

Gewinnerkonzepte hat für Sie die besten Möglichkeiten für die Veranlagung des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags gem. §10 EstG verglichen.

Alle Jahre wieder können Unternehmer als natürliche Personen mit den Gewinnermittlungsarten Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und Bilanzierung **steuerbegünstigt Wertpapiere gem. §14 EstG kaufen** und somit die **Einkommenssteuerlast reduzieren**.

Der **Kauf der Wertpapiere** ist voll als **Betriebsausgabe** absetzbar.

Nach nur **4 Jahre Behaltdauer** (Stichtagsregelung) können Sie die Wertpapiere wieder **steuerfrei verkaufen**. Die Differenz zu An- und Verkauf muss versteuert werden.

Tipp:

Bei einem Einkommen in der Höhe von 50.000.- Euro genießen Sie für die ersten 30.000.- Euro einen Steuervorteil von 13% von 30.000.- Euro (=3.900.- Euro) ohne Wertpapiere erwerben zu müssen. Diese 3.900.- Euro jährlich können beispielsweise in einer Versicherung angespart werden. Für die restlichen 20.000.- Euro Gewinn können §14 Wertpapiere in der Höhe von 13% von 20.000.- Euro (2.600.- Euro) gekauft und nach 4 Jahren Behaltdauer im Betriebsvermögen in die Versicherung zugezahlt werden.



Hier sehen Sie einen Überblick über die besten §14 EstG Fonds:

FONDS	ISIN Thes.	ISIN Aussch.	3 J. Perf.	Factsheet
Allianz Invest Vorsorgefonds A	AT0000721360	AT0000848791	+16,67%	Link Factsheet
Allianz Invest Defensiv	AT0000657689	AT0000657671	+16,15%	Link Factsheet
Generali KMU Fonds	AT0000A06PJ1		+12,19%	Link Factsheet
Bawag Mix Konservativ	AT0000761663	AT0000761655	+15,47%	Link Factsheet
Spängler Pensionskassen Trust		AT0000823596	+15,55%	Link Factsheet
Spängler IQAM SparTrust M	AT0000817960	AT0000857743	+12,54%	Link Factsheet
C-Quadrat ARTS TR Vorsorge	AT0000A02PE1	AT0000789821	+10,10%	Link Factsheet
Gutmann Vorsorgefonds		AT0000856828	+14,37%	Link Factsheet
Hypo Rent	AT0000611157	AT0000857503	+14,97%	Link Factsheet
Siemens Global Bonds	AT0000818067		+16,02%	Link Factsheet
Kepler Vorsorge Rentenfonds	AT0000722566	AT0000799861	+17,80%	Link Factsheet
KMU Starmix Ausgewogen	AT0000A056H9		+27,73%	Link Factsheet
PIA Plus Unternehmensv.Fonds		AT0000812698	+16,53%	Link Factsheet
PIA Masterfonds Trad.	AT0000801071	AT0000822382	+16,14%	Link Factsheet
Managed Profit Plus	AT0000A06VC4	AT0000A06VB6	+20,34%	Link Factsheet
Raiffeisen §14 Rent	AT0000805429	AT0000859277	+14,53%	Link Factsheet
RT Vorsorge Rentenfonds	AT0000858964	AT0000858915	+16,33%	Link Factsheet
Schöllerbank Global Pension F.	AT0000820550	AT0000814991	+18,11%	Link Factsheet
Schöllerbank Vorsorgefonds	AT0000820402	AT0000902424	+15,35%	Link Factsheet
Apollo Konservativ	AT0000708755		+19,82%	Link Factsheet
VB1	AT0000A07RU2	AT0000636857	+14,95%	Link Factsheet
Espa Bond Euro Corporate	AT0000724224		+24,33%	Link Factsheet

© Gewinnerkonzepte 2011, Vergleich erstellt am 21.11.2011

Unternehmer die nicht für die Pension vorsorgen, werden ein Problem haben Ihren Lebensstandard im Alter aufrecht zu erhalten!

Da Unternehmer naturgemäß alle Steuermöglichkeiten ausnutzen und somit leider auch die Beitragsgrundlagen für die Pensionsversicherung in der Regel niedrig ist **empfiehlt Gewinnerkonzepte den Aufbau einer zum Großteil aus Steuervorteilen finanzierten Rente.**

Beispiel:

Mann, 35 J., Einnahmen-Ausgabenrechner, Gewinn: 50.000.- jährlich,
3.900.- Euro (aus Steuerersparnis ohne Wertpapiere) in Standard Life GARS,
2.600.- Euro in §14 Wertpapiere (Depot) investieren,
bei 3% Nettorendite p.a. 2.841.- nach 4 Jahren Verkauf Wertpapiere + Zuzahlung in Standard Life GARS,
die Zuzahlung wird bei Variante C 20 Jahre gemacht = $20 \times 2.841.- = 56.820.-$

Variante	Var. A*	Var. B*	Var. C*
Betrag netto	3.750	3.750	3.750
Summe der Zuzahlungen netto		27.310 (10 J.)	54.620 (20 J.)
Illustrierte Kapitalabfindung mit 65	263.589	347.919	395.009
Illustrierte Jahresrente ab 65	11.952	15.780	17.928

*Variante:

A Ergebnis ohne Zuzahlungen.

B Mit Zuzahlungen ab 4. Jahr 10 Jahre lang (aus freiwerdenden Wertpapieren).

C Mit Zuzahlungen ab 4. Jahr 20 Jahre lang (aus freiwerdenden Wertpapieren).

Annahmen:

LZ 30 Jahre. Rendite GARS Fonds Netto vor LV-Kosten 6%.

Rendite in Pensionsphase 4%.

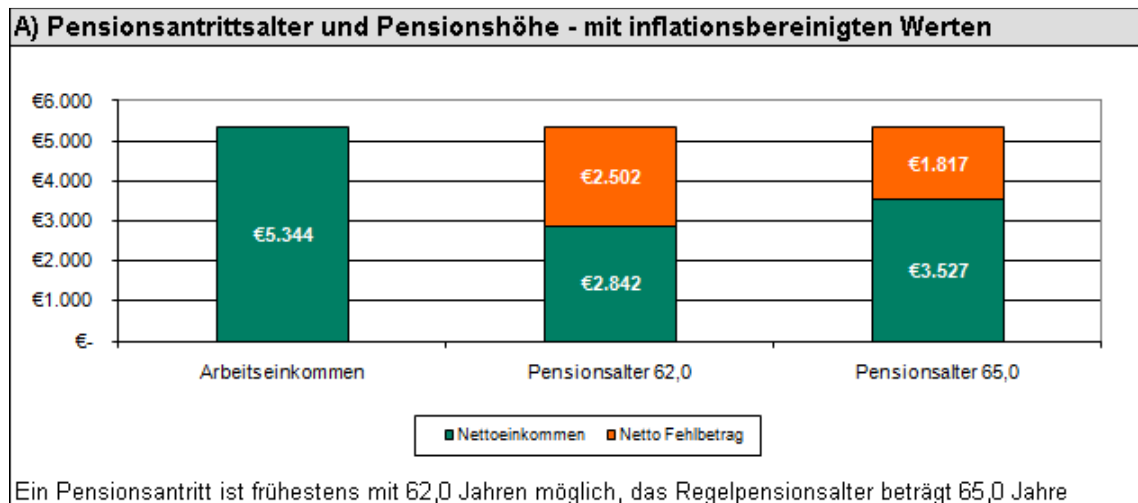
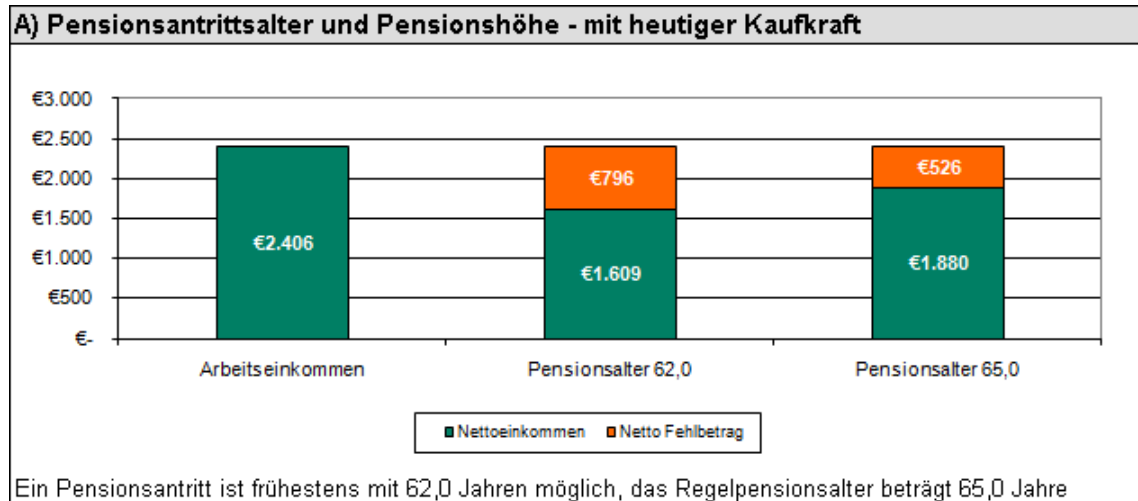
Jährliche Pensionssteigerung: 2% p.a. ab 2. Jahr.

Veranlagungsbeispiel Standard Life GARS:



Stand: 01.10.2011

Auszug aus dem Pensionsanalysetool von Ronald Felsner:



Vorsorge zum Teil aus Steuervorteil finanziert:

Einmalguthaben (Bezeichnung)	Kapital zu Pensionsbeginn
Standard Life GARS Pensionsvorsorge	€ 395.009

Altersvorsorgelücke ohne und mit Standard Life GARS Vorsorge:

Monatliche Rente		
	Pensionskapital	Zusatzrente monatlich
Aus bestehenden Vorsorgen	€ 395.009	€ 1.321
Aus neuer Vorsorge	€ -	€ -
Summe Vorsorgen	€ 395.009	€ 1.321
Bedarf Gesamt	€ 543.451	€ 1.817
Differenz auf Kapitalbedarf/Lücke	€ 148.442	€ 496

Auszahlung Rente neue Vorsorge 14x jährlich kalkuliert.

Herbert Tiefenthaler ist Inhaber von Gewinnerkonzepte.

Er **setzt neue Qualitätsmaßstäbe in der Altersvorsorgeplanung.**

Das Ziel von Gewinnerkonzepte ist laufend die Beratungsprozesse zu optimieren und zu den Besten in der Branche zu gehören. Die Pensionsberechnung erfolgt softwareunterstützt basierend auf den Echtdateien des Pensionskontoauszugs. Alle Vorsorgeprodukte und auch Vorsorgewohnungen werden bei der Ermittlung der individuellen Pensionslücke in die Berechnung integriert. Weitere Highlights sind die Analyse der Familiensituation und des Anspruchs auf Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenpension der gesetzlichen Sozialversicherung.

Die Gewinnerkonzepte Servicevereinbarung sieht vor, dass mindestens alle 3 Jahre ein Update und eine aktualisierte Übersicht der Pensionsanalyse für die Kunden erstellt wird.