

Gothaer bietet Rundum-Service zur Ruhestandsplanung

VermögensPlan Premium: Praktische und finanzielle Optimierungen. Der Ruhestand ist in Sichtweite oder schon da. In dieser Phase fängt man gerne an, sich mit den finanziellen Gegebenheiten für die nähere Zukunft auseinanderzusetzen. Themen wie Testament, Pflege, Patientenverfügung oder Vorsorgevollmacht gewinnen an Aktualität. Die Gothaer bietet mit dem Konzept „Ruhestandsplanung“ ab sofort eine komplette Unterstützung auch in finanziellen Angelegenheiten.

VermögensPlan Premium: Praktische und finanzielle Optimierungen

Der Ruhestand ist in Sichtweite oder schon da. In dieser Phase fängt man gerne an, sich mit den finanziellen Gegebenheiten für die nähere Zukunft auseinanderzusetzen. Themen wie Testament, Pflege, Patientenverfügung oder Vorsorgevollmacht gewinnen an Aktualität. Die Gothaer bietet mit dem Konzept „Ruhestandsplanung“ ab sofort eine komplette Unterstützung auch in finanziellen Angelegenheiten.

Vermögen optimieren - der Vermögens PlanPremium

In Niedrigzinszeiten erfordert es viel Geschick, das eigene Vermögen dauerhaft für die nachfolgende Generation zu sichern und zu mehren. Der Gothaer VermögensPlan Premium bietet eine sichere Anlage mit attraktiver Rendite, bestehend aus einem lebenslangen Garantiezins und der Chance auf eine Überschussbeteiligung. Das vorhandene Vermögen wird per Einmalzahlung sicherheitsorientiert und lebenslang angelegt. So kann man die Steuervorteile einer Lebensversicherung nutzen, den Begünstigten steht im Todesfall das Kapital zuzüglich einer Verzinsung einkommenssteuerfrei zur Verfügung. Während der Vertragslaufzeit sind die Erträge steuerfrei. Man kann zwischenzeitlich Kapital entnehmen, zuführen, den Begünstigten bestimmen und bei schwerer Krankheit oder Pflegebedürftigkeit abschlagsfrei auf das gesamte Vermögen zugreifen.

Nachlassplanung steuerlich optimieren - und die Kontrolle behalten

Neu bei der Gothaer ist, dass im Versicherungsvertrag zwei Versicherungsnehmer aufgenommen werden können. So kann das Vermögen etwa im Rahmen der Schenkungssteuerfreibeträge übertragen werden, ohne dass der Schenkende die Kontrolle über den Vertrag verliert. Eine Teilauszahlung oder Vertragskündigung kann nur mit seiner Zustimmung erfolgen.

Mit Hilfe dieser Versicherungslösung spart man Steuern. Die Zahlung des Einmalbeitrages unterliegt der Schenkungssteuer und bleibt im Rahmen der gesetzlichen Freibeträge steuerfrei. Bei einer Auszahlung während der Laufzeit oder bei Kündigung fällt lediglich Kapitalertragsteuer an. Mit dieser Lösung kann man Schenkungen bereits zu Lebzeiten optimieren. Die Schenkungsfreibeträge kann man alle zehn Jahre neu ausschöpfen.

Die Chancen beim Kunden optimieren - die Service-Kompetenz der Gothaer hilft

Die Generation 50plus kommt mit Macht. Statistisch gesehen macht diese Generation in den nächsten Jahren den Großteil der Bevölkerung aus, gleichzeitig ist hier der Großteil des Vermögens geparkt. Mit der Service-Kompetenz der Gothaer lässt sich diese Kundengruppe kompetent und dauerhaft erschließen. Pflege, Erkrankungen, Familie, Erbschaft und flexible Vermögensanlage - mit einem Rundumpaket kann man gemeinsam mit dem Kunden einen entspannten Ruhestand planen und schafft gleichzeitig eine dauerhafte Kundenbindung. Mit Endkunden- und Info-Veranstaltungen wird die Kundenansprache kompetent flankiert.

Pressekontakt:

Dr. Klemens Surmann

- Presse und Unternehmenskommunikation -

Tel: 0221 / 308 - 34543

Fax: 0221 / 308 - 34530

E-Mail: klemens_surmann@gothaer.de

Unternehmen:

Gothaer Lebensversicherung AG

Gothaer Allee 1

50969 Köln

Über die Gothaer:

Der Gothaer Konzern ist mit vier Mrd. Euro Beitragseinnahmen und rund 3,5 Mio. versicherten Mitgliedern eines der größten deutschen Versicherungsunternehmen. Angeboten werden alle Versicherungssparten. Dabei setzt die Gothaer auf qualitativ hochwertige persönliche Beratung der Kunden.



Gothaer