

öko - m€rker

Zeitschrift des
ökowerk e.V.

Nr. **41**/2004

Interessenverband ökologisch orientierter Selbstständiger und Betriebe

*Letzte Chance 2004
Direktversicherungen
mit steuerfreier
Auszahlung*

*Mit Sicherheit im
grünen Bereich:
ÖKOTREND Fonds*

*Stiftung Warentest empfiehlt:
Sinnvoll für
Selbstständige
Steuern sparen
mit 5 plus 7*

*Konservierung
der Steuerfreiheit –
Flexx Life*

*MySolar-
Photovoltaik mit
Intelligenz*

*Liebe Mitglieder,
liebe Freundinnen und Freunde,*

das alles beherrschende Thema dieser, wie auch der letzten Ausgaben des öko-m€rker, ist erneut die Direktversicherung. Und das aus einem wichtigen Grund: Durch das in diesem Jahr beschlossene Alterseinkünftegesetz werden ab 2005 alle fünf Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung – jetzt also auch die Direktversicherung – auf die nachgelagerte Besteuerung umgestellt.

Das heißt: Sie können sich nur noch in den nächsten zwei Monaten eine **steuerfreie Kapitalauszahlung und eine völlig freie Verfügbarkeit** dieses Geldes zum Rentenbeginn sichern!

Mehr zu diesem Thema finden Sie auf den folgenden Seiten.

Ab 2005 entfällt außerdem das Steuerprivileg der Lebensversicherung. Ich habe für Sie deshalb drei besonders interessante Gestaltungsmöglichkeiten erarbeitet, mit denen Sie die noch bestehenden Vorteile optimal nutzen können.

Alle Neuerungen im Blick?

Eine Auswahl von Artikeln zum Alterseinkünftegesetz und der nachgelagerten Besteuerung finden Sie auf unserer Homepage www.oekowerk.com

Schauen Sie doch mal rein!

Jetzt aber schnell...

Ihr
Frank Kittel

Direktversicherungen mit steuerfreier Auszahlung

Bis zum Jahresende können ArbeitnehmerInnen mit ihrer Firma noch Direktversicherungen vereinbaren, die ihre Steuerlast im Alter begrenzen.

Ab Januar ändern sich die Regeln.

DAS PRINZIP:

Der Arbeitgeber schließt für Sie eine Lebens- oder Rentenversicherung ab und zieht die Beiträge vom Bruttolohn ab. Für den Beitrag führt er pauschal Steuern von 20% ab. Frühestens mit 60 Jahren erhalten Sie von der Versicherung steuerfrei eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine lebenslange Rente.

Steuervorteile und Bedingungen für Direktversicherungen ändern sich ab Januar 2005 definitiv.

Wer noch in diesem Jahr eine Direktversicherung abschließen kann, sollte deshalb jetzt schnell überlegen ob die alten oder die neuen Bedingungen günstiger sind. Im Grunde geht es darum, ob Sie Ihre Steuern lieber heute oder erst im Alter begrenzen wollen.

Steuerentlastung in der Zukunft

Für ArbeitnehmerInnen, die ihre Steuerlast im Alter begrenzen wollen, ist die Direktversicherung 2004 deutlich interessanter. Eine einmalige Kapitalauszahlung ist steuerfrei und Sie können völlig frei darüber verfügen. Wählen Sie die lebenslange Rente, so beträgt der neue Ertragsanteil für eine 65-jährige lediglich 18%, das heißt nur 18% der Rente zählen als steuerpflichtiges Einkommen, bei Normalverdienern bleibt die Rente also in der Regel steuerfrei.

Je jünger desto interessanter, denn Jüngere müssen später den größten Teil ihrer gesetzlichen Rente – beginnend mit 50% ab 2005 auf bis zu 100% in 2040 – versteuern. Sie sollten bis zu 1.752,- EURO pro Jahr in Ihre Direktversicherung noch in diesem Jahr einzahlen. Zu den möglichen zusätzlichen Einsparungen bei Steuern und Sozialversicherung lesen Sie bitte das Beispiel im Kasten.

Steuerentlastung heute

Ab 2005 können Sie bis zu 2.470,- EURO pro Jahr steuerfrei in Ihre Direktversicherung einzahlen. Bis 2008 entfallen auch hier die Sozialabgaben. Falls Sie keine andere Altersversorgung von Ihrer Firma erhalten, die pauschalversteuert wird, können Sie Ihren Beitrag für die neue Direktversicherung steuerfrei sogar noch um 1.800,- EURO erhöhen.

Aber: neue Direktversicherungen ab 2005 müssen auch neue Bedingungen erfüllen. Als Leistung im Alter, bei Invalidität oder Tod sind ausschließlich Rentenleistungen vorgeschrieben. Im Falle des Todes dürfen nur Ehepartner oder Kinder für die noch Anspruch auf Kindergeld besteht begünstigt sein, ansonsten sind die Steuervorteile weg. In jedem Fall sind die Renten im Alter voll zu versteuern, da die Beiträge steuerfrei eingezahlt werden konnten.

Beispiel

Frau, 30 Jahre

Zu versteuerndes Jahreseinkommen inklusive Urlaubs- und Weihnachtsgeld	32.043,- EURO
Einzahlung in eine Direktversicherung pro Jahr	1.752,- EURO
Dadurch Steuerersparnis pro Jahr	- 285,- EURO
Dadurch Ersparnis aus Sozialabgaben pro Jahr	- 369,- EURO
Effektiver jährlicher Aufwand nur pro Jahr	1.098,- EURO

Das heißt sie finanziert heute circa 37% Ihrer Rente aus Steuer- und Sozialabgabenersparnissen!

Mit Sicherheit im grünen Bereich

Sie kennen bereits seit Jahren den Klassiker unter den Ökofonds: den weltweit anlegenden ÖKOVISION mit laufenden Auszeichnungen für eine sehr gute Performance und Transparenz. Um Ihren nachhaltigen Vermögensaufbau zu unterstützen, können Sie jetzt auf zwei neue Fonds zugreifen:

ÖKOTREND Bonds ist ein Rentenfonds, der ausschließlich in verzinsliche Staatsanleihen investiert. Berücksichtigt werden nur solche Länder, deren Bonität von einer anerkannten Rating Agentur mit mindestens AA bewertet wurde. In Staaten mit einer besonders sozial, ökologisch oder ethisch ausgerichteten Politik wird bevorzugt investiert.

ÖKOTREND Stocks Europe ist ein Aktienfonds, der ausschließlich in Standardwerte der Euro-länder investiert. Unternehmen, die ihre soziale

und ökologische Verantwortung in besonderer Weise wahrnehmen, werden bevorzugt höher investiert.

Wertsicherung:

Das Besondere an beiden Fonds ist neben ihrer nachhaltigen Ausrichtung eine Absicherung durch einen mehrstufigen und auf die unterschiedlichen Marktphasen abgestimmten dynamischen Einsatz von Futureskontrakten der Eurex (Terminbörse). Dies ist die flexibelste und kostengünstigste Form der Kurssicherung.

Eine ausführliche Vorstellung der beiden Fonds können Sie mit dem beiliegenden Antwortfax anfordern.

ÖKOTREND
BONDS

ÖKOTREND
STOCKS EUROPE

Dafür erhält sie aus der ökowerk Rentenversicherung mit 65:

Eine lebenslang garantierte monatliche Rente von 382,95 EURO mit Überschüssen	
beträgt die Rente voraussichtlich sogar	837,18 EURO
oder	
eine garantierte steuerfreie Auszahlung von	92.255,- EURO
mit Überschüssen voraussichtlich	154.000,- EURO

Bitte fordern Sie Ihr persönliches Angebot mit beiliegendem Fax an! **Jetzt aber schnell...**

Sinnvoll für Selbstständige

Viele Selbstständige haben eine Lebensversicherung für ihre Altersvorsorge abgeschlossen. Sie profitieren doppelt vom Steuervorteil: bei vor 2005 abgeschlossenen Verträgen ist die Kapitalauszahlung steuerfrei. Zusätzlich können Selbstständige zumindest einen Teil der Beiträge steuerlich geltend machen.

Steuern sparen mit 5 plus 7

Für Kunden mit hohem Einkommen und Vermögen sind so genannte 5 plus 7 Verträge geeignet. Der Kunde zahlt einmalig eine größere Summe in ein Depot bei einem Versicherer ein. Daraus fließen fünf Jahresbeiträge in eine Kapital- oder Rentenversicherung. Die fünf Jahre sind eine Voraussetzung für die steuerliche Begünstigung.

Weitere sieben Jahre bleibt das Geld in der Versicherung. Denn erst nach Ende des zwölften Vertragsjahres dürfen die Erträge steuerfrei ausgezahlt werden. Wer noch 2004 einen Vertrag abschließt, profitiert davon.

Für Sie gelesen in Finanztest Nr. 10, Oktober 2004

MYSOLAR **PHOTOVOLTAIK MIT INTELLIGENZ**



Eine nachhaltige Energieversorgung für alle; das ist das Unternehmensziel von Econcern, der Muttergesellschaft von MySolar. Seit 1984 wird durch Forschungs- und Beratungstätigkeiten die Entwicklung von Energieeffizienz-technik und nachhaltiger Energieversorgung unterstützt. Mittlerweile ist Econcern in sechs europäischen Ländern vertreten. Seit einigen Jahren wird das Know-How auch in Produkten und Systemen der Photovoltaik angeboten. Durch die Rahmenbedingungen und das Engagement von Kunden und Anbietern sind erneuerbare Energien und darunter nicht zuletzt die Photovoltaik zu einem selbstständigen Wirtschaftssegment geworden.

Gerade für ökologisch orientierte Betriebe und Personen ist die Investition in Photovoltaikanlagen – also Anlagen zur Stromerzeugung aus Sonnenenergie – fast ein Muss. Durch die staatlich garantierte Einspeisevergütung lässt sich eine ökologische Investition realisieren, die einer rentablen Festgeldanlage entspricht. Zugleich wird eine Außenwirkung erzeugt, die zum Nachahmen anregt. Diese Vorteile für alle Kunden nutzbar zu machen, ist der Anspruch der Marke MySolar – sie steht für kundenorientierte, kostenoptimierte Lösungen in Ingenieurqualität.

Anfragen unter Tel: 0221/510907-60 oder info@MySolar.de.

Wer sollte Mitglied werden?

Branchenunabhängig alle Betriebe, von der Schreinerei über die Arztpraxis bis zum Naturkosthandel, egal ob Einzel- oder Großhandel, Selbstständige oder FreiberuflerInnen, sowohl die EDV-BeraterIn als auch die freie Schule, alle Verbände, Organisationen, die sich in ihrem Handeln und Denken einer ökologischen Lebensweise verpflichtet fühlen.

Der Mitgliedsbeitrag beträgt abhängig von der Betriebsgröße mind. 16,- € jährlich zzgl. einer einmaligen Aufnahmegebühr von 30,- €. Ein Aufnahmeantrag kann formlos an das ökowerk gestellt werden. Die Beitragszahlung ist nur per Bankeinzug möglich.

KONSERVIERUNG DER STEUERFREIHEIT FLEXX LIFE

Seit einigen Jahren gibt es Lebensversicherungen die häufig von Berufseinsteigern genutzt wurden, jetzt aber für alle interessant sind, die sich noch die Steuerfreiheit einer Lebensversicherung für die gesamte Laufzeit sichern wollen.

Im Kern geht es darum noch in 2004 mit einem niedrigen Beitrag von 50,- EURO pro Monat zu beginnen. Im Antrag ist aber bereits fest vereinbart, dass sich der Beitrag nach drei Jahren deutlich erhöht und nach sechs Jahren seinen Höchststand erreicht. Alle vorgesehenen Erhöhungen bleiben steuerfrei! Die besondere Sicherheit für Sie: falls sich Ihr frei verfügbares Einkommen nicht so entwickelt wie Sie heute denken, können Sie den späteren Erhöhungen (ohne zusätzliche Kosten) widersprechen und die Versicherung mit dem bisherigen Beitrag weiterführen.

Wir berechnen Ihnen gerne ein konkretes Angebot.



öko-Fax zum öko - m€rker 41

Fax 0211/97 37 31 10



ökowerk e.V.
Fichtenstraße 42
40233 Düsseldorf



Name	Vorname	Branche/Beruf
Straße	PLZ/Ort	Geburtsdatum
Telefon privat	Telefon tagsüber	Telefax
e-mail	am Besten erreichbar (Zeit)	

Ja, bitte rufen Sie mich an, ich interessiere mich vor allem für:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Lebensversicherung mit Beitragsdepot: 5 plus 7 | <input type="checkbox"/> ÖKOTREND Fonds |
| <input type="checkbox"/> Lebensversicherung für Selbstständige | <input type="checkbox"/> ÖKOVISION |
| <input type="checkbox"/> Konservierung der Steuerfreiheit – Flexx Life | <input type="checkbox"/> Direktversicherung 2004 |
| <input type="checkbox"/> Rentenversicherung für meine Kinder | <input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> Bitte schicken Sie mir <input type="text"/> Exemplare Ihrer Selbstdarstellung | |
| <input type="checkbox"/> Bitte verlinken Sie meine homepage <u>www._____</u> | |
| mit www.oekowerk.com (nur für ökowerk-Mitglieder!) | |
| der Kernsatz meines Unternehmens lautet: _____ | |

Folgende ökologisch orientierte Personen/Betriebe sollten das ökowerk auch endlich kennenlernen:

Name	Adresse	Telefon
_____	_____	_____
Name	Adresse	Telefon
_____	_____	_____

Beitrittserklärung

Hiermit beantrage ich die Mitgliedschaft (Aufnahmegebühr 30,- €; Jahresbeitrag, abhängig von der Betriebsgröße, mindestens 16,- €) im **ökowerk e.V.**
Ich erkläre mich hiermit einverstanden, dass der einmalige Aufnahmebeitrag sowie der jährliche Mitgliedsbeitrag von meinem Konto abgebucht wird. Die Erklärung wird ungültig, wenn ich sie schriftlich widerrufe.

Konto-Nr.	BLZ	Geldinstitut
_____	_____	_____
Name des Kontoinhabers/der Kontoinhaberin		Datum, Unterschrift
_____		_____