



SPEZIALIST FÜR BETRIEBLICHE
ALTERSVERSORGUNG UND
KRANKENVORSORGE

— Straße der OdF 44 — 98527 Suhl

Sieben Gründe warum Sie mit uns einen Vertrag abschließen sollten

1. Wir bieten seit 1993 (1988), bisher als einziges Beratungsunternehmen, bAV unter paralleler Nutzung von drei bAV-Durchführungswegen an und schaffen Liquiditätsvorteile, die angelegt werden müssen (Privatvermögen).

2. Die bAV-Beratungen werden von zwölf Berater-Betreuern (BB) vor Ort unter Einbindung von Steuerberatern durchgeführt.

3. Der neue Plan zur „Nahles-Rente“? Um künftig bAV über Unterstützungskassen, Direktversicherung und Direktzusage abwickeln zu können, ist wahrscheinlich besser die arbeitgeberfinanzierte bAV angesagt. Hierbei erfolgt die Finanzierung nicht durch den AN sondern nur aus Steuervorteilen durch den Arbeitgeber.

4. Wir bieten unseren Kunden Festzins-Policen mit 8,5 % Ertrag auf Honorarbasis an.

5. Das Kapital der Festzins-Police ist im Grundbuch auf erster Rangstelle abgesichert und somit der Mündelsicherheit des Fonds nach § 1807 BGB gleichgestellt. Lebens- und Rentenversicherungen haben einen garantierten Zins von 1,25 % und erzielen einen Ertrag, je nach Gesellschaft, von ca. 3 % bis 4 %. Immobilienfonds erzielen nach Kosten 3 % bis 5 % und haben in der Regel nur eine Absicherung im Grundbuch auf dem zweiten Rang nach den Hypotheken bei reduziertem RKW und Ablaufleistungen.

Unsere Zinspolice hat nach Abzug aller Kosten einen Ertrag je nach Tarif von 7,45 % bis 8,39 %.

6. Sie als unser Kunde können **exklusiv** die Gründe 1.) bis 5.) als **Äquivalent** zu Lebensversicherungen und herkömmlichen Fondspolicen nutzen.

7. Neben den Gesamthonorar für die bAV-Beratung, die in jedem Dotierungsjahr gezahlt werden, fallen keinerlei Kosten für sie als Kunde an. Die Marketingkosten werden nicht dem RKW der Policen oder dem Fonds durch Managementfees oder Kickbacks belastet.