



**IhrKonzept**

*Vermögensaufbau. Klar. Strukturiert.*

**IhrKonzept GmbH**

Carina von Oosten & Walter Feil



Wie du dein **Investmentdepot** auf  
**lebenslang steuerfrei** umstellst

“

*Es macht die Bürger fröhlich,  
wenn sie weniger Steuern zahlen müssen.*

Hans Eichel, von 1999 bis 2005 Bundesminister für Finanzen

**In dieser Broschüre liest du, wie du die Erträge aus deinem Investmentvermögen vollständig steuerfrei stellen kannst.**

**Wenn du willst, ein ganzes Leben lang.**

Walter Feil, IhrKonzept GmbH

## INVESTMENTDEPOTS OHNE ABGELTUNGSTEUER

### WIE DU DEIN INVESTMENTDEPOT AUF LEBENSLANG STEUERFREI UMSTELLST

Du und ich und alle weiteren Depotinhaber arbeiten Tag für Tag daran, unnötige Kosten bei unseren Investmentdepots zu vermeiden.

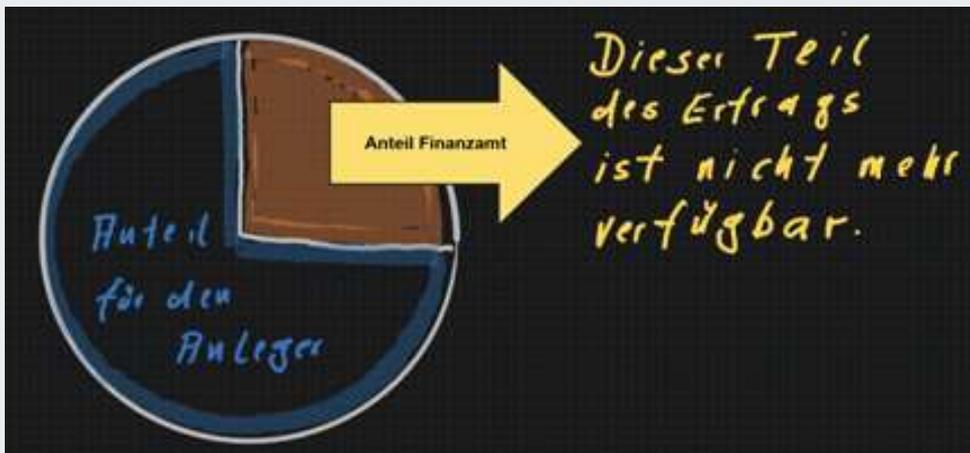
- Wir suchen die kostengünstigsten ETFs
- Wir verhandeln die Depotgebühren
- Wir bevorzugen Investmentfonds ohne Ausgabeaufschlag

**Eine Position allerdings bremst deinen Vermögensaufbau mehr als alle anderen Kostenpositionen.** Das ist die Abgeltungsteuer. Sie ist die größte Kosten-Position. Und diese Steuer wird dir einfach abgebucht, ohne dass du dich dagegen wehren kannst. Jedes Mal,

- wenn deine Investments eine Dividende abwerfen
- wenn du einen Zinsertrag erwirtschaftest
- wenn du eine Position mit Gewinn verkaufst

bucht dir die Depotbank 25 % des erreichten Gewinns ab. Das ist ein Viertel des gesamten Gewinns, mit Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer sogar mehr als ein Viertel. Das bedeutet:

- Ein Brutto-Ertrag von 4 % wird reduziert auf weniger als 3 %
- Ein Brutto-Ertrag von 6 % wird reduziert auf weniger als 4,5 %
- Ein Brutto-Ertrag von 8 % wird reduziert auf weniger als 6 %

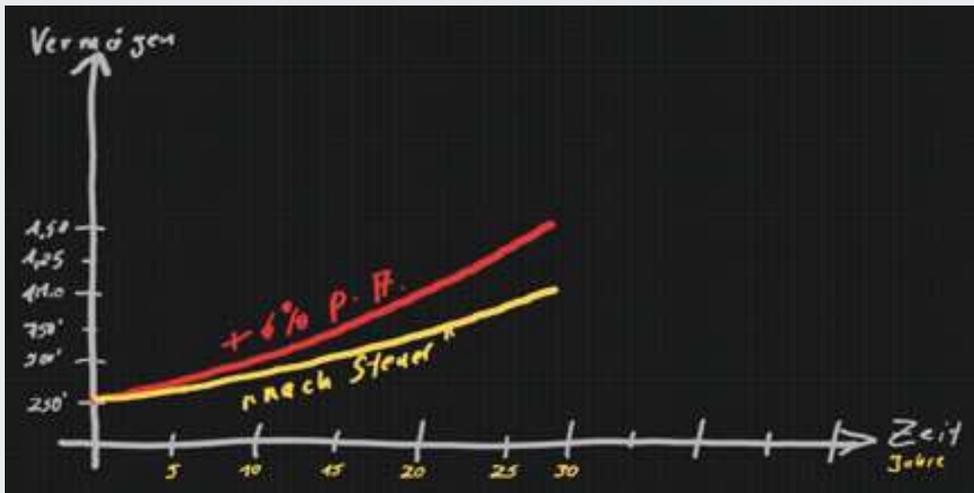


Grafik:

Ein Viertel des Ertrags, den wir mit bereits versteuerten Investmentanlagen erwirtschaften, wird erneut als Steuer abgebucht. Jahr für Jahr. Dieses Geld ist unwiderruflich weg. Es steht für den weiteren Vermögensaufbau nicht mehr zur Verfügung.

Für eine **kurze** Anlagedauer spielt dies keine entscheidende Rolle. Wenn du für 100.000 Euro Anlagesumme in einem Jahr nur 3.000 Euro „nach Steuern“ statt 4.000 Euro „vor Steuern“ erwirtschaftest, musst du deswegen vermutlich noch keinen Antrag auf Sozialhilfe stellen. Für den **langfristigen** Vermögenszuwachs hat das allerdings **dramatische Folgen**. Wie dramatisch, zeigt die folgende Grafik.

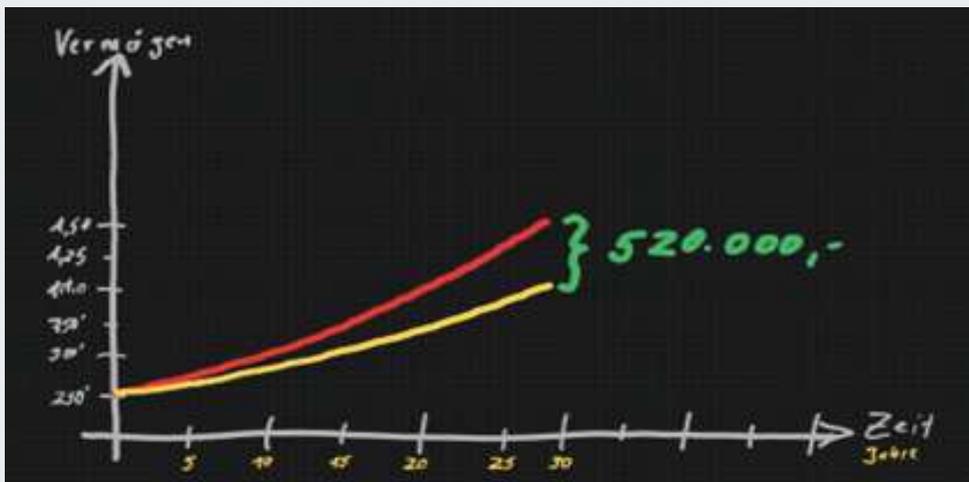
► Wie du dein **Investmentdepot** auf **lebenslang steuerfrei** stellst



Grafik:

Anlagesumme 250.000 Euro  
mit  
6 % Ertrag.  
Rote Linie:  
ohne Abbuchung von Steuern  
Gelbe Linie:  
mit Abbuchung von Steuern  
jeweils zeitnah jedes Jahr.

Der große Unterschied entsteht nicht nur durch den Verlust von 25 % des Ertrags, sondern auch durch den Verlust über den Zinseszins-Effekt. Wenn von 15.000 Euro Gewinn (6 % von 250.000 Euro) 3.750 Euro (25 % als Steuer) einfach so verschwinden, dann stehen für die Wiederanlage, somit für den weiteren Vermögensaufbau, nur noch 11.250 Euro zur Verfügung und keine 15.000. Das wirkt wie Fahren mit angezogener Handbremse. Das kostet dich langfristig mehr als eine halbe Million Euro.



Grafik:

Auf einen Anlagezeitraum von  
30 Jahren ergibt sich ein  
Unterschied,  
den du vermutlich nicht mehr  
als „unbedeutend“  
bezeichnen würdest.

Damit wird klar:

**Die Abgeltungssteuer bremst den Vermögenszuwachs auf deinem Depot erheblich.  
Es lohnt sich, jede Möglichkeit zu nutzen, diese Kostenposition zu reduzieren.**

## DIE EMOTIONALE KOMPONENTE

Neben der Kalkulation in Euro und Cent gibt es einen weiteren Grund, warum du dein Depot auf „steuerfrei“ umstellen solltest: ohne Abgeltungsteuer bist du viel freier, sinnvolle Entscheidungen für deine Allokation zu treffen und diese Entscheidungen konsequent umzusetzen. Hierzu ein Beispiel:

Wir alle achten immer mehr darauf, unsere Investments „ESG-gerecht“ auszuwählen. Ganz vorne dabei ist ein ETF von iShares, der den Index der weltweit größten Unternehmen der Clean-Energy-Industrie abbildet. Im Jahr 2020 wurde dieser ETF und die darin abgebildeten größten Unternehmen der Clean-Energy-Industrie extrem nachgefragt. Dies trieb die Bewertung in nur sechs Monaten um 100 % nach oben.

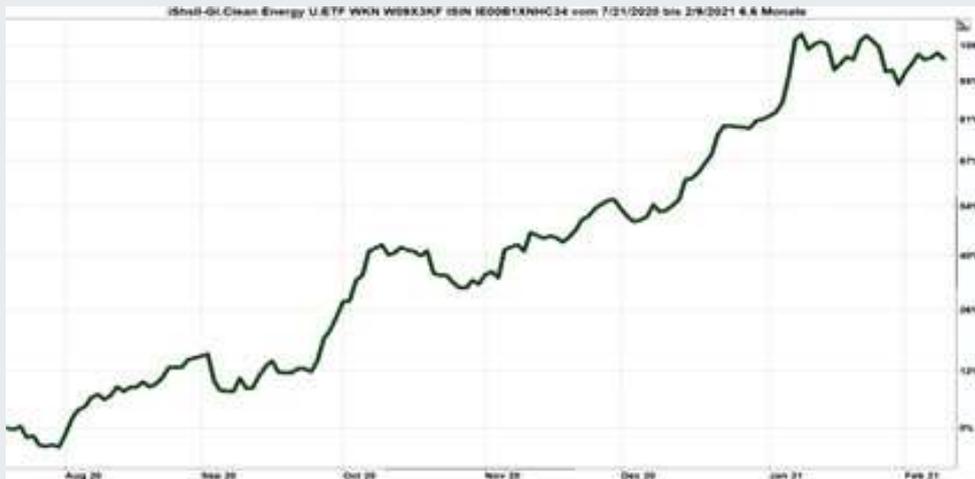


Chart:

Der iShares-ETF „Clean Energy“ ab August 2020 mit plus 100 % in sechs Monaten.

Als erfahrener Investment-Anleger weißt du: solche Entwicklungen werden sich nicht lange fortsetzen. Plus 100 % in einem halben Jahr!

**Du weißt es, du fühlst es:**

**hier wird eine Korrektur folgen.**

Aber du weißt auch ganz genau: wenn du die Position auf deinem Depot glattstellst, um den Gewinn zu sichern, **dann kostet dich das sofort 25 % Abgeltungsteuer**. Dieses Geld ist weg, unwiderruflich weg. Es steht für den weiteren Vermögensaufbau nicht mehr zur Verfügung. Du und ich, wir alle, wir mögen es überhaupt nicht, in einem solchen Dilemma zu sitzen:

- Stellen wir den Gewinn sicher, kostet es auf jeden Fall sofort 25 % Steuer.
- Behalten wir die Position, gehen wir ins Risiko, einen Wertverlust zu erleiden.

Neigen wir nicht alle dazu, in einer solchen Zwickmühle zu sagen: „... es wird schon nicht so schlimm kommen, und wenn eine Korrektur folgt, dann sitze ich das aus. Steuer will ich auf keinen Fall bezahlen. Ich behalte die Position.“ Die folgende Grafik zeigt, wie recht du hattest mit deinem Gefühl, dass eine Korrektur folgen würde: 33 % Minus in nur drei Monaten. Hätte man doch lieber die Steuerzahlung akzeptiert ...

► Wie du dein **Investmentdepot** auf **lebenslang steuerfrei** stellst



Chart:

Der iShares-ETF „Clean Energy“  
Rückgang 33 % ab Anfang 2021  
in nur drei Monaten.

Auch zwei Jahre später sitzt der „Clean Energy“ immer noch auf dem tiefen Wert nach dem Rückgang.

## KEIN DILEMMA MEHR NACH UMSTELLUNG AUF „STEUERFREI“

Dieses Dilemma, diese Zwickmühle, dieses emotionale Problem, das kannst du vollständig vermeiden, indem du dein Investmentdepot auf „steuerfrei“ umstellst. **Nach dieser Umstellung werden die Veräußerungsgewinne beim Verkauf einer Position nicht mehr der Abgeltungsteuer unterworfen.**

Das bedeutet: du musst keine Sekunde mehr zögern, eine als richtig empfundene Entscheidung umzusetzen. Verkaufe eine gut gelaufene Position und stelle damit den Gewinn sicher. **Nichts wird besteuert.** Kein Abzug von Abgeltungsteuer, gar nichts. Für die Wiederanlage in einer anderen Position steht dir der volle Erlös einschließlich des sichergestellten Gewinns zur Verfügung.

## NUR DREI SCHRITTE FÜR DIE UMSTELLUNG AUF „STEUERFREI“

Die Umstellung deines Investmentdepots ist einfach. Es sind nur drei einfache Schritte.

### ERSTER SCHRITT: SORTIERE DEIN DEPOT

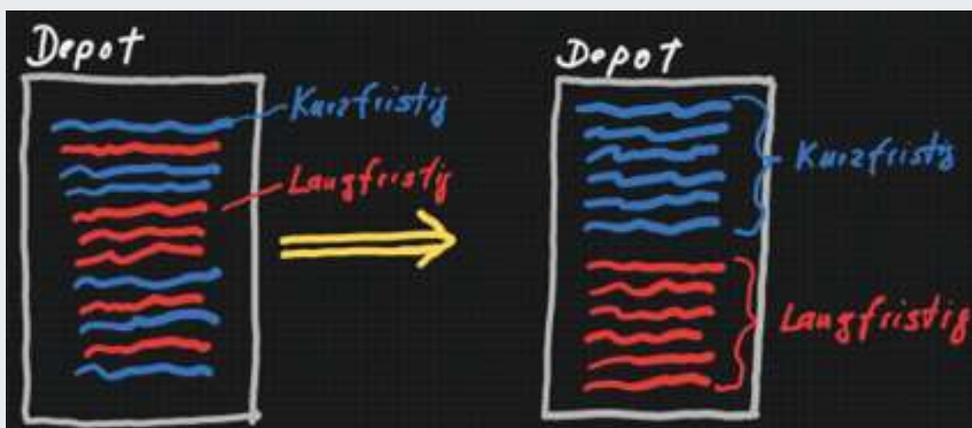
Die Positionen in deinem Investmentdepot hast du vermutlich mit unterschiedlicher Zielstellung ausgewählt. Sortiere dein Depot und bilde zwei Gruppen:

#### GRUPPE 1: POSITIONEN MIT KURZER RESTANLAGEDAUER

Mit diesen Positionen, die nur geringe Wertschwankungen haben sollen, erreichst du in der Regel keinen nennenswerten Wertzuwachs. Die Kostenposition „Steuer“ wirkt sich auf diese Positionen nicht so stark aus.

#### GRUPPE 2: POSITIONEN FÜR DEN LANGFRISTIGEN VERMÖGENSZUWACHS

Diese Positionen, mit denen du langfristig dein „Geld für später“ wachsen lassen willst, werden vermutlich höhere Wertschwankungen aufweisen mit dem Ziel, langfristig eine gute Rendite zu erreichen. Hier sind wir in dem Bereich, den wir bereits beschrieben haben: die laufende Besteuerung aller Erträge (Zinserträge, Dividenden und Veräußerungsgewinne bei Umschichtungen) wird hier zur größten Kostenposition.

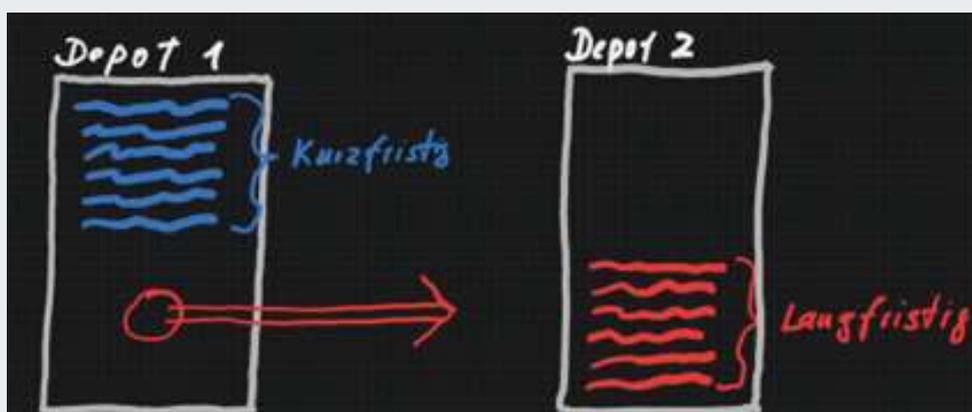


Grafik:

Mit einem ersten Schritt sortierst du dein Depot

### ZWEITER SCHRITT: STELLE DIE LANGFRIST-POSITIONEN AUF EIN ZWEITES DEPOT

Bei allen Positionen, die du für den langfristigen Vermögensaufbau vorgesehen hast, lohnt es sich auf jeden Fall, den laufenden Aderlass durch Besteuerung der Erträge zu vermeiden. Deswegen stellst du diese Positionen auf ein zweites Depot, auf dem künftig alle Erträge steuerfrei bleiben. Alle Zinserträge, alle Dividenden erträge, und auch alle Veräußerungsgewinne aus Umschichtungen.



Grafik:

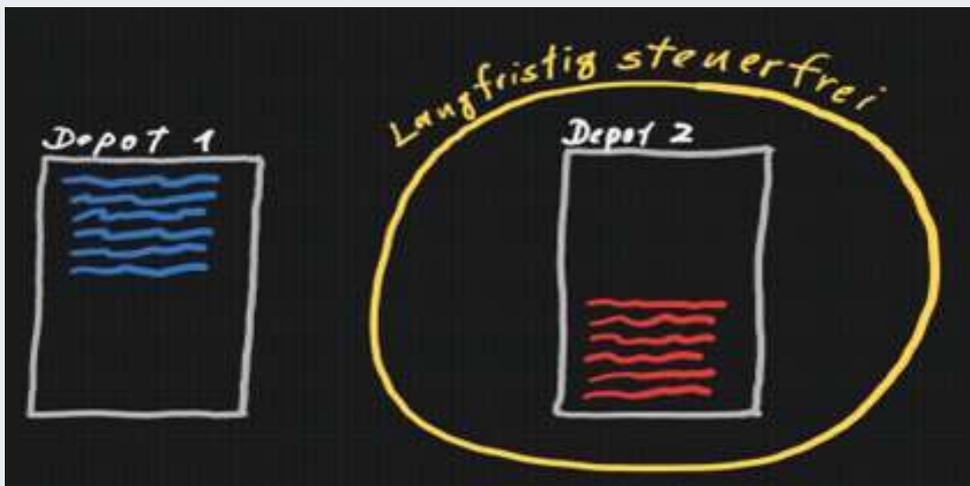
Bringe deine rentablen Investments, dein „Geld für später“, in ein zweites Depot ein

## DRITTER SCHRITT: STELLE DEIN LANGFRIST-DEPOT AUF „STEUERFREI“ UM

Dein Langfrist-Depot stellst du nun auf „steuerfrei“ um. So schützt du dein Investmentvermögen vor der laufenden, zeitnahen Besteuerung aller Erträge. Ab sofort gilt:

- Keine Steuer mehr auf Zinserträge
- Keine Steuer mehr auf Dividendenerträge
- Keine Steuer mehr auf Veräußerungsgewinne

Dazu nutzt du einen Rechtsrahmen, der deine Investments vor der Abgeltungssteuer schützt. Wie das geht, und wie kostengünstig dies umzusetzen ist, das beschreibt das BMF (Bundesministerium für Finanzen) in einem 37-seitigen amtlichen Schreiben bis ins letzte Detail.



Grafik:

Nutze den Rechtsrahmen, der deine Investition langfristig vor der Abgeltungssteuer schützt.

## WIE LANGE IST „LANGFRISTIG“?

Gemäß meinen Feststellungen ist das, was uns heutzutage üblicherweise als „Beratung“ verkauft wird, häufig nur der Versuch, über ein wohl einstudiertes Beratungsgespräch einen schnellen Verkaufserfolg zu erreichen. Und so stolpern wir von einer kurzfristigen Entscheidung in die nächste, selten, **viel zu selten mit einem Konzept, wie das eigene Vermögen strategisch richtig und langfristig aufgebaut werden könnte.**

In anderen Lebensbereichen nehmen wir uns üblicherweise mehr Zeit für eine Entscheidung:

- Wenn wir uns für eine Berufsausbildung entscheiden, dann tun wir das, weil wir daraus die nächsten 30 Jahre und länger ein gutes Einkommen erzielen wollen.
- Wenn wir einen Bund fürs Leben schließen, dann tun wir das in der Absicht, die nächsten 30 Jahre und noch viel länger daran festzuhalten.
- Wenn wir uns ein Haus bauen, dann tun wir das, weil wir darin mit unserer Familie die nächsten 30 Jahre wohnen wollen.

**Wenn du deinen Vermögensaufbau planst:**

**welcher Zeithorizont erscheint hierbei vor deinem geistigen Auge?**

Genau. Auch hierbei müssen wir langfristig planen. Und diese Planung endet nicht mit 65. Seit Udo Jürgens wissen wir: mit 66 fängt das Leben erst so richtig an!

► Wie du dein **Investmentdepot** auf **lebenslang steuerfrei** stellst

Ganz bestimmt wird sich die Zusammensetzung deiner Vermögensanlage im Laufe der Jahre mehrfach ändern. Genauso, wie sich auch die berufliche Spezialisierung manchmal ändert. Oder der Standort, an dem du wohnst und lebst. Und manchmal auch die Partnerschaft fürs Leben.

**Und du weißt es bereits:**

**Dein Vermögen verschwindet nicht nach 30 Jahren. Was sich ändern wird, sind deine Prioritäten.**

Je näher du an den Lebensabschnitt heranrückst, indem du von den Erträgen deines Vermögens leben willst, desto weniger Wertschwankungen willst du mit deinem Vermögen aushalten müssen.

- In jungen Jahren wirst du vermutlich die langfristige Rendite hoch bewerten. Kurzfristige Schwankungen nimmst du in Kauf.
- Später mag die jederzeitige Verfügbarkeit im Vordergrund stehen. Wertschwankungen sollten nicht mehr so weit ausschlagen.
- Im Ruhestand wirst du vielleicht einen Auszahlplan schätzen, vielleicht sogar eine lebenslang garantierte Rentenzahlung

**In deinem steuerfreien Investmentdepot nimmst du diese Umschichtungen vor, ohne jemals einen Euro Steuer für die Sicherstellung der bisher erreichten Gewinne zu zahlen.**



*Grafik: Änderungen bei der Zusammensetzung deines Investmentvermögens in Anpassung an deine Prioritäten: Zu Beginn liegt der Fokus auf einer hohen Rendite, später ändert sich die Allokation, um die Wertschwankungen zu reduzieren. Bevor du einen Auszahlplan startest, wirst du vermutlich fast gar keine Wertschwankungen mehr wollen.*



► Wie du dein **Investmentdepot** auf **lebenslang steuerfrei** stellst



Chart:

Vermögenszuwachs für ein Investment im Aktienmarkt der USA seit 1971

## 10 JAHRE US-AKTIENMARKT MIT 13 % RENDITE

In den vergangenen 10 Jahren lieferte ein Investment in den Aktienmarkt der USA einen Wertzuwachs von 260 %. Dies entspricht einer durchschnittlichen Rendite von 13,25 % pro Jahr. **Das ist das tatsächliche Ergebnis** eines Investments während der letzten 10 Jahre, für uns Euroland-Bewohner dargestellt in „Euro“.



Chart:

Wertentwicklung des S&P 500, dargestellt über den iShares-ETF auf den S&P 500. Durchschnittlich 13,25 % jährliche Rendite die letzten 10 Jahre, bis zum 24.03.2023

Das führt uns wieder zu der Überlegung: Wenn wir nach 10 Jahren mit einem einmaligen Investment von z.B. 100.000 Euro nach 10 Jahren einen Vermögensstand von 360.000 Euro (+ 260 %) erreicht hätten und diesen Gewinn dann sicherstellen wollten, ... ja dann würde sofort eine Abgeltungsteuer von 65.000 Euro einbehalten.

**Wie du diesen Steuerabzug vermeiden kannst:**

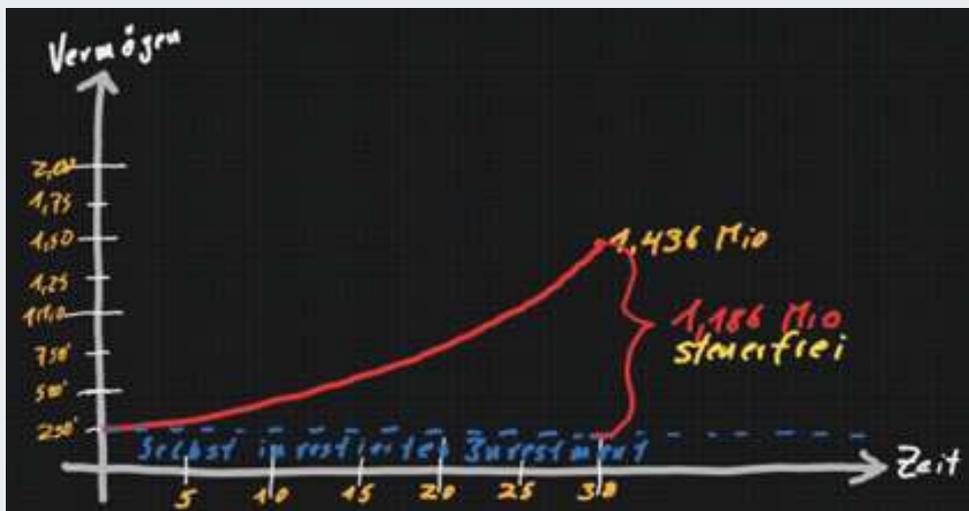
**genau darüber sollten wir uns unterhalten.**

Für unsere Überlegungen die Zukunft betreffend bleiben wir bescheiden und sehr, sehr vorsichtig. Deswegen kalkuliere ich in den folgenden Beispielen nur mit einem Wertzuwachs von 6 % pro Jahr.

## 1 MILLION VERMÖGENSZUWACHS – UND KEIN EURO STEUERABZUG!

Nehmen wir an, du hättest auf deinem Investmentdepot Positionen im Gegenwert von 250.000 Euro, die du für deinen langfristigen Vermögensaufbau, für dein „Geld für später“, vorgesehen hast. Nehmen wir weiter an, dass die Welt in den kommenden Jahren nicht aus den Angeln kippt, dass die Unternehmen, die weltweit die Wirtschaft antreiben, auch künftig verkaufbare Produkte und Dienstleistungen entwickeln und damit wie die letzten 136 Jahre Gewinne erzielen. Dann wird mit deinen Beteiligungen an diesen Unternehmen (im Volksmund „Aktien“ genannt) auch künftig ein Wertzuwachs von 6 % oder mehr zu erwarten sein.

Mit diesem Wertzuwachs erreichst du mit einem Start-Investment von 250.000 Euro nach 30 Jahren einen Vermögenswert von 1,436 Millionen Euro. Das ist ein Vermögenszuwachs von 1,186 Millionen Euro. Auf diese 1,186 Millionen Euro wäre bis dorthin kein einziger Euro Steuer fällig.



Grafik:

Startkapital für die Vermögensanlage in einem steuerbefreiten Investmentdepot: 250.000 Euro  
Endkapital nach 30 Jahren bei 6 % Wertzuwachs pro Jahr: 1.436.000 Euro  
Wertzuwachs (Gewinn aus Zinsen, Dividenden, Kursgewinnen): 1.186.000 Euro

## 250.000 MIT 30 – 1,4 MIO MIT 60

Nehmen wir an, du triffst diese Entscheidung mit 30. Du bringst von deinem Investmentdepot ein Teilvermögen in dein steuerbefreites Depot ein. Dann verfügst du mit 60 über ein Investmentvermögen von 1,436 Millionen Euro.

Darüber kannst du nach Belieben verfügen.

Einige Ideen stelle ich dir hier vor.

## AUSZAHLUNGEN JEDERZEIT – AUCH ALS AUSZAHLPLAN

Wenn du (als Beispiel) mit 60 zu dem Ergebnis kommst, dass weniger Arbeitszeit und mehr Freizeit für dich besser wäre, deine Altersversorgung aber erst ab Alter 67 auszahlt, dann überbrückst du diese Zeit ganz einfach mit einem **Auszahlplan** aus deinem Vermögen. Du kannst die Auszahlungen jederzeit starten, in beliebiger Höhe, und auch jederzeit zusätzliche Auszahlungen erhalten. Zum Beispiel für ein Sabbatical, für eine ausgedehnte Reise, für ein Reisemobil, für den Umbau deines Hauses, als Startkapital für die Selbständigkeit eines Kindes oder Enkels,

... und hundert Ideen mehr.

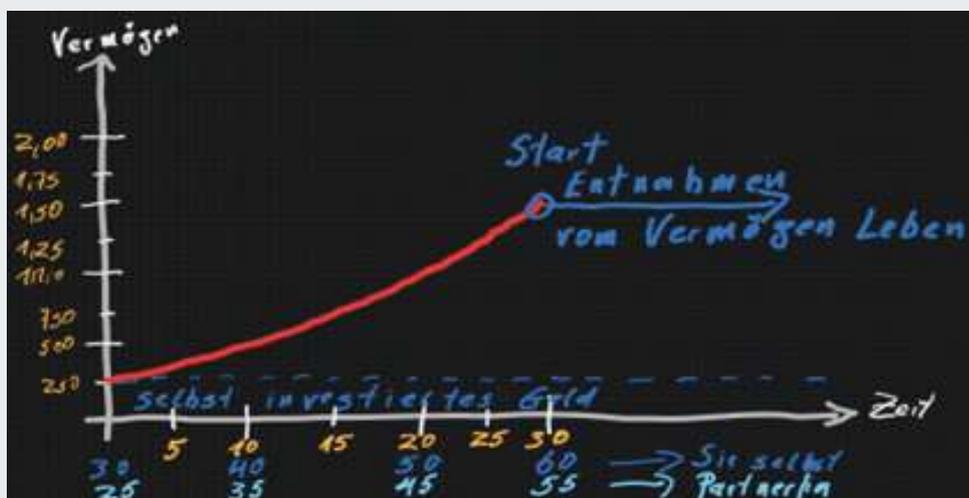
Es ist dein Vermögen – Du bestimmst, wie du damit umgehst.

## FREIHEIT GENIEßEN – GEMEINSAM MIT DEINEM LEBENSPARTNER

Wenn du nicht als Single durch die Welt tingelst, sondern mit einem Lebenspartner oder einer Lebenspartnerin, wirst du es schätzen, eure berufsfreien Jahre gemeinsam beginnen zu können. Besteht vielleicht ein Altersunterschied zwischen dir und deinem Partner / deiner Partnerin? Warum sollte einer von euch länger berufstätig sein müssen als der andere, nur weil er die „Altersgrenze“ noch nicht erreicht hat?

**Wie schön, wenn ihr es euch leisten könnt, die Freiheit von berufsfreien Jahren gemeinsam zu beginnen.**

Die entfallenden Einnahmen füllt ihr mit Entnahmen aus eurem steuerfrei angewachsenen Investmentvermögen auf.



Grafik:

Auszahlplan kann jederzeit beginnen

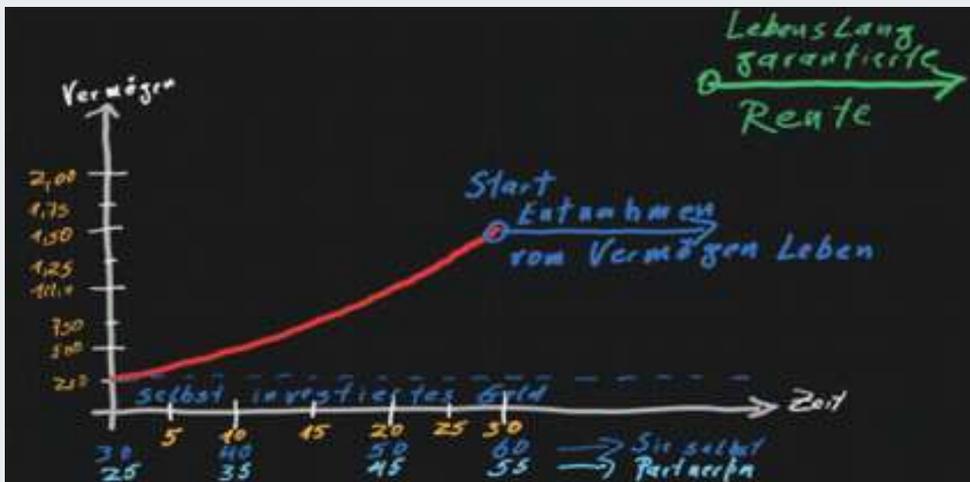
## KAPITAL ODER RENTENGARANTIE: DU HAST DIE FREIE WAHL

Das Vermögen auf deinem steuerbefreiten Investmentdepot kannst du – ganz oder teilweise – in einen Anspruch auf lebenslang garantierte Rentenzahlung umwandeln.

Wann:

Das entscheidest du selbst.

Damit hast du die Freiheit, den Wechsel in eine lebenslang garantierte Rente genau dann vorzunehmen, wann du das wünschst. Und das Kapital, das du nicht selbst entnommen hast und später auch nicht als Rentenzahlung erhältst, bleibt für deine Familie (deine Kinder? deine Enkel? ...) erhalten.



Grafik:

Beginn einer lebenslang garantierten Rente genau dann, wann du das wünschst.

## VERMÖGEN STUFENWEISE ÜBERTRAGEN

Du wirst es gleich bemerken: in der folgenden Grafik habe ich den Zeitlauf verändert. Ganz am unteren Rand startet diese Grafik jetzt mit Alter 50. Damit führen die 30 Jahre, die wir in dieser Grafik darstellen, bis zum Alter 80.

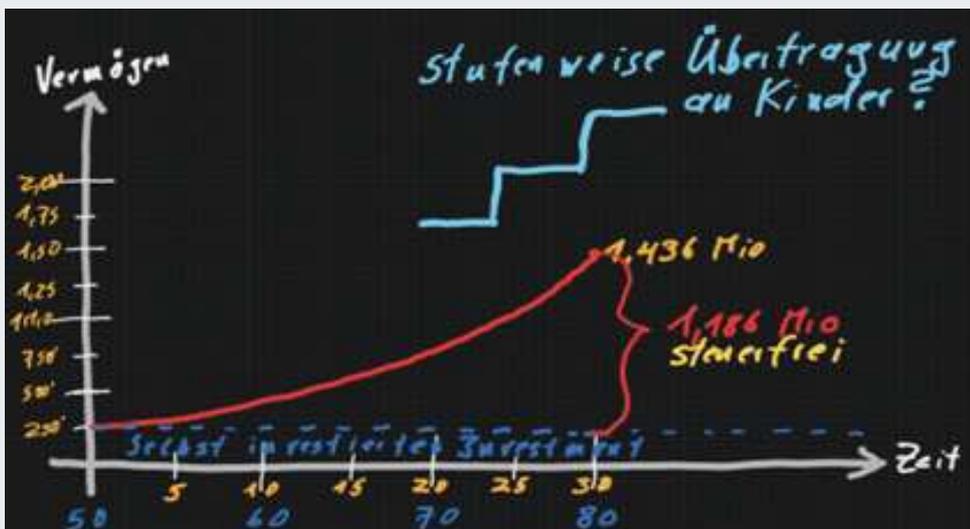
Mit zunehmendem Alter kommen vielleicht Gedanken auf, wie du einen Teil deines Vermögens zu Lebzeiten an deine Kinder oder vielleicht schon an deine Enkel weitergeben könntest, ohne damit große Schenkungs- oder Erbschaftsteuerzahlungen auszulösen. Du kennst bestimmt bereits die grundsätzliche Regelung:

Alle Freibeträge, die bei Vermögensübertragungen durch Schenkung oder Erbschaft gewährt werden, leben alle 10 Jahre erneut auf. Das bedeutet (als Beispiel):

- Überträgst du an ein Kind ein Vermögen von 400.000 Euro im Alter von 70 ...
- und hältst dich fit und gesund ... und erreichst das Alter 80 ...
- dann kannst du den Freibetrag von 400.000 Euro (pro Kind) noch einmal nutzen.

Wenn du sicherstellen willst, dass der oder die Beschenkte nicht leichtsinnig mit diesem Vermögen umgehen, kannst du bei einer Vermögensübertragung eine Sperre einbauen. Dann kann der neue Vermögensbesitzer nur mit deiner Zustimmung über das ihm übertragene Vermögen verfügen.

Und du kannst auch noch ein Lernprogramm für den neuen Vermögensbesitzer einbauen. Lass dir eine Vollmacht für die Verwaltung ausstellen und führe den jungen Vermögensbesitzer schrittweise in die Kunst der langfristigen Vermögensanlage ein: Der Junior / die Juniorin kann Vorschläge unterbreiten, wie die Allokation sinnvoll aufgeteilt wird, und du achtest darauf, dass keine leichtsinnigen Entscheidungen gefällt werden.



Grafik:

Stufenweise Übertragung von Vermögenswerten an Kinder und Enkel  
Unter mehrfacher Nutzung der Freibeträge für Schenkung und Erbschaft.

## AUSZAHLUNG ENDGÜLTIG STEUERFREI AN KINDER UND ENKEL

Nehmen wir an, dass dein weiteres Einkommen dich auch im Alter auskömmlich versorgt. Du kannst zwar jederzeit auf das hier besprochene Vermögen zugreifen (siehe vorstehend: mit Entnahmen oder als Rentengarantie), aber du nimmst diese Möglichkeiten nicht in Anspruch.

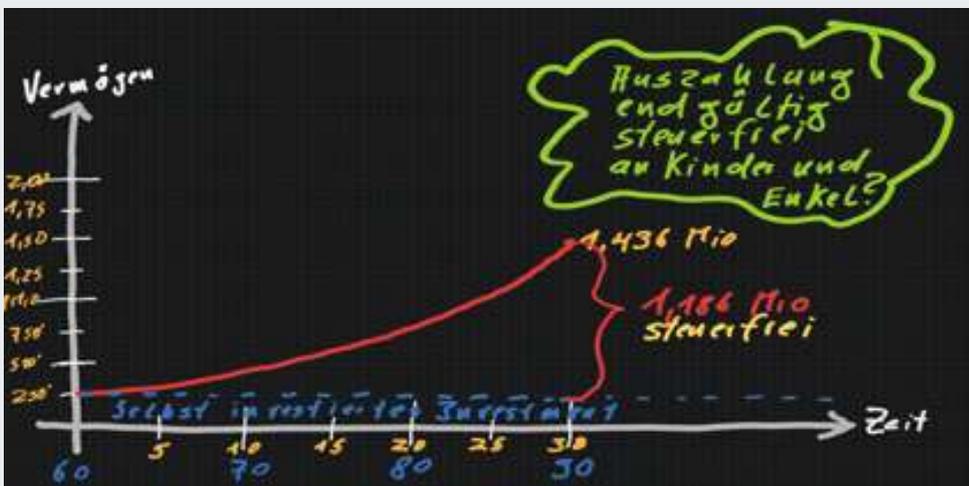
Vermutlich wird es wohl so kommen: Du startest tatsächlich mit Entnahmen. Der Vermögens-Stock ist jedoch so hoch, dass die Substanz deines Investmentvermögens nicht abnimmt. Die weiteren Erträge gleichen deine Entnahmen aus. **Du lebst von den Erträgen deines Investmentvermögens.**

Dann wird irgendwann der Zeitpunkt kommen, zu dem du das nicht selbst verbrauchte Investmentvermögen an deine Kinder, deine Enkel oder sonst einen Empfänger deiner Wahl weitergegeben wirst. Diese Vermögensweitergabe anlässlich eines Erbfalls ist gemäß den gesetzlichen Bestimmungen für das hier beschriebene steuerbegünstigte Investmentvermögen vollkommen steuerfrei.

### Das bedeutet:

Bei diesem Anlagekonzept wird in diesem Fall auf den gesamten Vermögenszuwachs niemals ein einziger Euro Steuern fällig. Keine Abgeltungsteuer, keine Einkommensteuer, ... überhaupt keine Ertragsteuer.

Eine vergleichbare Förderung durch Steuerbefreiungen erreichst du mit keinem anderen Anlagekonzept. Dies betrifft zunächst nur die Steuer auf die Erträge und den Veräußerungsgewinn.



Grafik:

Vermögen steuerfrei wachsen lassen und an Kinder und Enkel übertragen.

## SCHENKUNG- UND ERBSCHAFTSTEUER VORAUSSCHAUEND REDUZIEREN

Mit dem hier beschriebenen Konzept kannst du zusätzlich auch **Vermögensübertragungen durch Schenkung und Erbschaft steuergünstig** gestalten. Wenn du diese Möglichkeiten nutzt, steigst du in die Champions-League der Steuergestaltung für dein Investmentvermögen auf und vermeidest auch noch die Zahlung von Schenkung- und Erbschaftsteuer. Wir unterstützen dich dabei durch eine enge Zusammenarbeit mit dem Steuerberater, dem Rechtsanwalt und dem Notar deines Vertrauens.

## TESTAMENT „LIGHT“: KOSTENFREI UND JEDERZEIT ZU ÄNDERN

Gleichzeitig bietet dir dieses Konzept die Möglichkeit, beliebige Personen oder Institutionen bei der Vermögensweitergabe zu berücksichtigen, und dies ohne die Kosten und ohne den Aufwand, der durch ein Testament entstehen würde. Man nennt dies hier „die Benennung von Bezugsberechtigten“.

Das bedeutet: du kannst bestimmen, welche Personen oder Institutionen eine Zuwendung aus deinem nicht selbst verbrauchten Investmentvermögen erhalten sollen, zum Beispiel so:

- Person A (z.B. eine Pflegerin) erhält 20.000 Euro (das löst noch keine Erbschaftsteuer aus)
- Person B (z.B. eine Person, die sich besonders für dich engagiert hat), erhält 20.000 Euro
- Institution C (z.B. der örtliche Kindergarten) erhält 20.000 Euro
- Person D (z.B. ein Enkel) erhält bis zu seinem 30. Geburtstag monatlich 2.000 Euro
- Person E und F (z.B. zwei Kinder) erhalten vom Rest je 30 %
- Person G, H, J und K (z.B. deine vier Enkel) erhalten vom Rest je 10 %

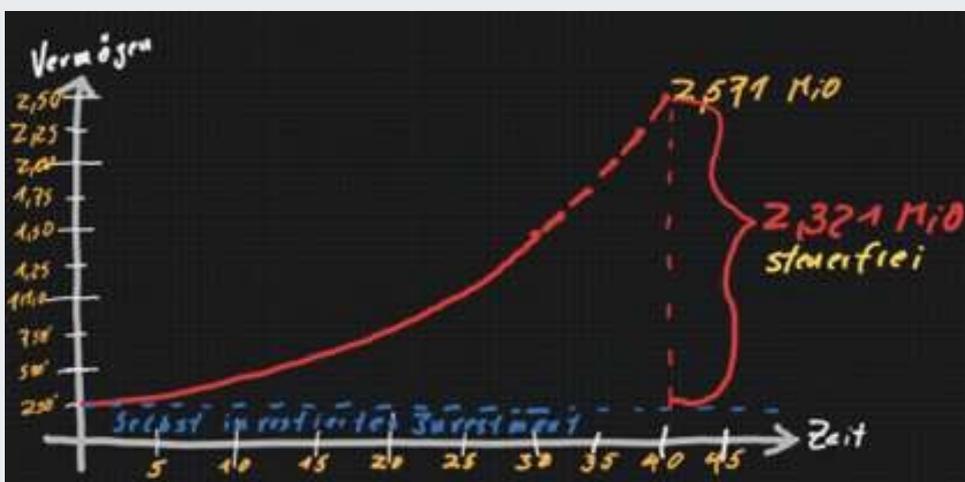
Dieses Bezugsrecht kannst du jederzeit und ohne Kosten anpassen, z.B. bei Geburt eines weiteren Enkels. Die von dir bestimmten Auszahlungen aus deinem nicht selbst verbrauchten Investmentvermögen erfolgen **direkt und unmittelbar an die von dir benannten Personen** und Institutionen, ohne Vorlage eines Erbscheins und außerhalb einer Nachlassverwaltung.

Auch hierzu mein Hinweis: Mir ist keine Alternative bekannt, mir der so einfach, so kostengünstig und so diskret über die Auszahlung aus einem vorhandenen Investmentvermögen verfügt werden kann.

## EINE MILLION ODER VIELE MILLIONEN ... STEUERFREI

Bei diesem Anlagekonzept spielt es keine Rolle, ob das Vermögen um eine Million, um zwei Millionen oder um viele Millionen Euro wächst: der Vermögenszuwachs wird nicht besteuert.

Die Grafik zeigt, wie sich der Vermögensaufbau über den langen Zeitraum immer mehr beschleunigt. Das selbst investierte Kapital ist auch in dieser Grafik einmalig 250.000 Euro. Die Rendite wurde mit 6 % angenommen.



Grafik:

Das Vermögenswachstum beschleunigt sich mit zunehmender Anlagedauer.

## ALS SENIOR HEUTE SCHON DIE RENTE DES ENKELS SICHERN

Nehmen wir einmal an, du bist ein Senior oder eine Seniorin. Du verfügst über ausreichend und sicheres Einkommen und neben deinem Investmentdepot noch über weitere Vermögensanlagen. Mehr als du aus deiner Sicht zum Leben brauchst, auch unter Berücksichtigung von ungünstigen Entwicklungen.

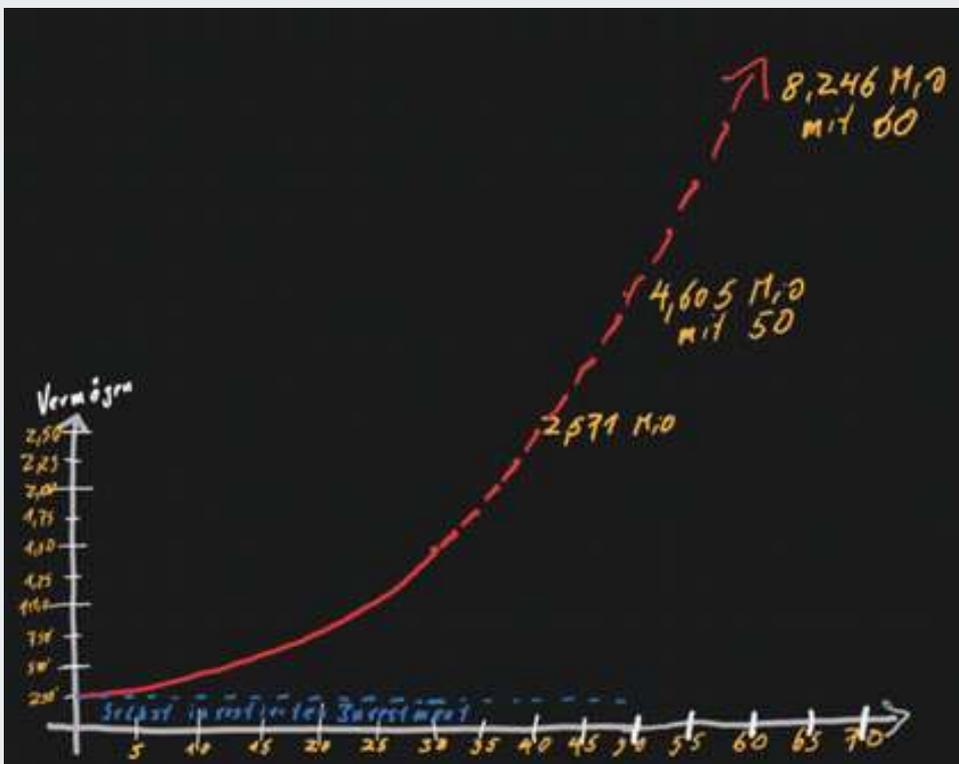
Jetzt wird dir ein Enkel / eine Enkelin geboren. Lass uns einmal für eine Minute den Traum des jungen Erdenbürgers träumen:

- ✓ Niemals unter Druck geraten, einen bestimmten Beruf zu wählen, nur um damit die Altersversorgung aufzubauen
- ✓ Freiheit in der Entfaltung entsprechend meinen Fähigkeiten
- ✓ Das tun dürfen, was mir wirklich Spaß macht, vielleicht als Künstler, als Musiker, als Tänzer, ... auch wenn ich damit kein Millionär werde

Oder auch umgekehrt:

- ✓ jederzeit eine Ausbildung beginnen können, auch wenn dies etwas teurer würde
- ✓ jederzeit über Startkapital für die eigene Selbständigkeit verfügen
- ✓ jederzeit das Eigenkapital für einen Hauskauf vorzeigen können

Du kannst darüber entscheiden, dass dein Enkelkind bereits heute eine Vermögensanlage startet, die es sein ganzes Leben lang begleiten kann. Die Grafik zeigt, welches Vermögen sich im Laufe der Jahre aufbaut, wenn die Rendite bei 6 % liegt und wenn das Vermögen steuerfrei wachsen darf.



Grafik:

Entwicklung einer Einmalanlage von 250.000 Euro über eine sehr lange Zeit  
So kann ein vermögender Senior heute schon die Rente eines Enkels sichern.

## DEIN PERSÖNLICHES „STEUERFREI-KONZEPT“: DAS BMF LIEFERT DIE BLAUPAUSE

Das **Bundesministerium für Finanzen** (BMF) beschrieb unter dem Geschäftszeichen **IV C 1 – S 2252/07/0001** bis ins letzte Detail, wie du dein Investmentvermögen auf lebenslang steuerfrei umstellen kannst. Das Schreiben umfasst 37 Seiten und 97 Textziffern.



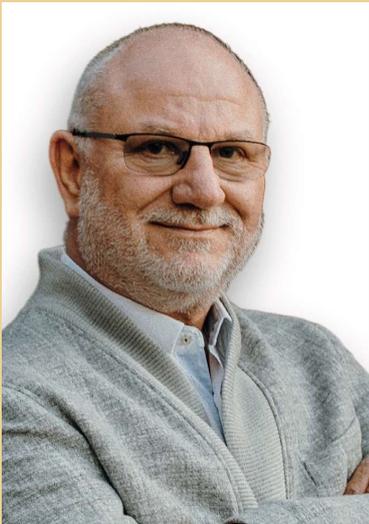
Zu den Kunden, die dieses Konzept schon mit uns umgesetzt haben, zählen **Steuerberater** und **Wirtschaftsprüfer** (natürlich, denn diese Berufsgruppen waren die ersten, die die phantastischen Gestaltungsmöglichkeiten gemäß diesem BMF-Schreiben erkannt haben), **Unternehmer**, **Freiberufler**, **Angestellte** in Führungspositionen, **Profisportler** und sogar **Politiker** im Rang eines Landesministers.

“

*Merke:*

*Die Unkenntnis der Steuergesetze befreit nicht von der Pflicht zum Steuer zahlen. Die Kenntnis aber häufig.*

Meyer Amschel Rothschild, deutscher Bankier



**Walter Feil**

Mail: [wf@ihrkonzept.de](mailto:wf@ihrkonzept.de)

Tel.: 07223 – 990 98 11



**Carina von Oosten**

Mail: [co@ihrkonzept.de](mailto:co@ihrkonzept.de)

Tel.: 07223 – 990 98 13

**IhrKonzept GmbH**  
Brahmsstraße 6, 77815 Bühl  
E-Mail: [info@ihrkonzept.de](mailto:info@ihrkonzept.de)  
Web: [www.ihrkonzept.de](http://www.ihrkonzept.de)