

nen Kabarettisten nur dankbaren kommt ihr Fett weg, „70 Prozent ganz schnell im Ausgang, erinnert sich, und kommt dann wieder...

# 3. Finanz- und Steuerforum

—Anzeige—



## Die Unternehmerrente -

### Insolvenzgeschützt und steueroptimiert

Vielen Unternehmen ist nicht bewusst, dass im Falle einer Insolvenz des Unternehmens auch die privat aufgebaute Altersvorsorge mit weg sein kann. Zudem war eine solche Altersvorsorge meist aus versteuertem Geld aufgebaut. Hier wurde in einem anschaulichen und realitätsnahen Beispiel erklärt, wie der Unternehmer sich durch geschickte Verhandlungen eine insolvenzgeschützte Altersvorsorge aufbauen kann und dabei noch Steuervorteile von über 100.000,- € mit einbauen kann. Das Beispiel war deshalb so realistisch, weil es die tatsächliche Situation vieler Anwesenden wiedergab. Im Anschluss an den Vortrag signalisierten dann auch einige Teilnehmer sofortigen Handlungsbedarf.

### Bankenkrise, Immobilienkrise und jetzt noch die Abgeltungssteuer... ...wo kann man überhaupt noch Geld anlegen?

Sehr bildlich und leicht verständlich führte der Referent durch dieses sensible Thema. Er machte den Teilnehmern deutlich, dass man trotz der Unsicherheiten an manchen Märkten sein Geld vernünftig anlegen kann. Es wurden vermeintlich "sichere" und "unsichere" geldanlagen gegenübergestellt. Das Ergebnis war für die meisten doch eher überraschend.

Gerade im Hinblick auf die zukünftige Abgeltungssteuer sollte jede geldanlage auf ihre Ausrichtung überprüft werden. Hier war die klare und deutliche Empfehlung: „Handeln Sie jetzt, aber nicht vorschnell“. Es wurde klar von den derzeit stark als Allheilmittel angebotenen Dachfondsisungen abgeraten. Dies wurde auch sehr anschaulich belegt. Ebenso sei auch die "Abgeltungssteuerfreie" Versicherungsbüßung nicht als erste Wahl zu empfehlen.

Gerade hier ist eine unabhängige und vor allem produktneutrale Beratung sinnvoll, um sein Geld möglichst effektiv vor Steuer und Inflation zu schützen.

Auch in diesem Jahr wurde die Veranstaltung von den unabhängigen Rheinbacher Anlage- und Finanzierungsspezialisten Peters & Kuchem in Zusammenarbeit mit der Rheinbacher Steuersozialität Wickord & Fuss durchgeführt. In gewohnt informativer und kurzweiliger Art und Weise wurden wieder praxisnahe Beispiele zur effizienten und nachhaltigen Steueroptimierung aufgezeigt.

Zunächst informierten Wickord & Fuss ausführlich über die Unternehmenssteuerreform und zeigten anhand von realistischen Beispielen auf, was sich für den Unternehmer ändern wird.

Im Zuge dieser Steuerreform wird auch die Abgeltungssteuer eingeführt. Diese Abgeltungssteuer betrifft alle: Ab 2009 werden alle Zinsen, Dividenden, Kursgewinne pauschal mit 25% zuzüglich Solidaritätszuschlag zuzüglich evtl. Kirchensteuer besteuert. Diese Besteuerung betrifft Festgelder, Sparbücher ebenso wie Renten- und Aktienfonds.

Im weiteren Verlauf informierten Peters & Kuchem zu folgenden Themen:



**PETERS & KUCHEM**  
Anlage- und Finanzierungsspezialisten

**Die Abgeltungssteuer kommt!!!  
Handeln Sie jetzt - aber nicht voreilig!**

**Gutscheine**

Für einen neutralen Anlagecheck

**Dachfonds**

sinnvoll, oder wieder nur ein Marketingprodukt?

**Depotpolice**

sinnvoll, oder nur ein Provisionsmodell?

**Zu Ihrer Information:**

Wir rabattieren Ihre Umschichtungen in Fonds zu 100%

Von-Liebig-Str. 13 · 53359 Rheinbach · Tel. 0 22 26/80 84 36-37  
E-Mail: [Peters-Kuchem@web.de](mailto:Peters-Kuchem@web.de) · [www.Peters-Kuchem.de](http://www.Peters-Kuchem.de)