

[Börse](#) > [News](#)

29.01.2010, 10:45:02

# press1.de/Größere Vermögen steueroptimiert verwaltet und gezielt übertragen

Größere Vermögen steueroptimiert verwaltet und gezielt übertragen (press1) - München, 29. Januar 2010 - Endlich gibt es einerseits Rechtssicherheit (durch ein Schreiben des Bundesfinanzministeriums der Finanzen vom 1.10.2009) und andererseits die passenden "Bausteine", um größere Vermögen steueroptimiert zu verwalten und/oder gezielt zu übertragen. Ilka Faupel, Certified Financial Planner und freie Wirtschaftsberaterin in München, zeigt nicht nur ihren eigenen Mandanten wie es funktioniert, sondern unterstützt auch Kollegen, Rechtsanwälte, Steuerberater und Family Offices dabei, ihrer Klientel die Vorteile einzuräumen. Über eine speziell dafür konzipierte Versicherungslösung genießen die Vermögensinhaber eine optimale Verwaltung ihres Vermögens bei gleichzeitiger Steuerfreiheit während der gesamten Vertragslaufzeit. Dadurch vermeiden sie Abgeltungssteuer und profitieren von dem Zinseszinsseffekt. Bei Auszahlung gilt unter bestimmten Voraussetzungen die günstige hälftige Ertragsbesteuerung. Spekulationsgewinne und -verluste werden direkt verrechnet. Die versicherungsüblich geringen Kosten reduzieren zudem die spätere Besteuerungsgrundlage. Das Vermögen ist für den Mandanten jederzeit - ohne Kosten - ganz oder teilweise verfügbar, auch bei Vertragskündigung entstehen keine üblichen Stornokosten. Auf Wunsch sind Zuzahlungen flexibel möglich. Außergewöhnlich ist das innovative Angebot mit der "offenen Architektur". Unter mehr als zehn verschiedenen Versicherungsgesellschaften kann die für den Mandanten best geeignete gewählt werden. Der Name "Best-of-Wealth Management" ist Programm. Denn für das professionelle Management des Vermögens stehen Top Vermögensverwalter zur Auswahl wie z.B. aus "Private Banking Group Luxembourg", "Elite-Report Handelsblatt", "Fuchsreport" u.a. Insgesamt stehen über 25 Anbieter mit jeweils mehreren unterschiedlichen Anlagestrategien zur Verfügung. Auch die Streuung des Kapitals auf verschiedene Strategien oder Gesellschaften ist möglich. Da auf jeden Fall deutsches Versicherungsvertrags- und Verbraucherschutzrecht als auch das Aufsichtsrecht des Landes des jeweiligen Versicherers zum Tragen kommt, ist das Vermögen umfangreich geschützt und gesichert. Mit dieser Form ist auch ein gezielter und Steuer schonender Vermögensübertrag auf die nächste Generation möglich. Die neuen erhöhten Erbschaftssteuer-Freibeträge können effizient genutzt werden, und bei entsprechender Nachlassgestaltung bleibt die Todesfall-Leistung einkommenssteuerfrei. Eine neue Gestaltungsoptimierung für die Nachfolgeplanung ist der Nießbrauch an Versicherungsverträgen zugunsten Dritter. Der eine oder andere möchte sein Vermögen gerne schon zu Lebzeiten verschenken und vielleicht trotzdem noch an den Erträgen partizipieren. Das ist möglich. Sowohl bei der vorweggenommen Erbfolge als auch im Todesfall bietet sich der Einsatz von Lebensversicherungen an. So können z.B. Liquiditätsbelastungen der Erben oder von Geschäftspartnern (Pflichtteilsansprüche, Vermächtnislasten, Erbschaftssteuer und Abfindungen) optimal abgedeckt - und bei richtiger Gestaltung - Erbschafts- und Schenkungssteuer reduziert oder ganz vermieden werden. Dabei sind Nießbrauchsgestaltungen vor dem Hintergrund des neuen Erbschaftsteuergesetzes besonders interessant, da der sogenannte Vervielfältiger zur Ermittlung des Kapitalwertes der Nießbrauchsbesteuerung signifikant erhöht wurde. Auf Versicherungsverträge angewendet, führt der Nießbrauch zu einer nennenswerten Kürzung der schenkungssteuerlichen Bemessungsgrundlage. Diese Kürzung fällt umso höher aus, je jünger der Nießbrauchsberechtigte ist. Die richtige Versicherung und korrekte Vertragsgestaltung vorausgesetzt, ermöglicht die Einräumung eines Vorbehaltsnießbrauchs - gerade vor dem Hintergrund des neuen Erbschaftsteuerrechtes - eine spürbare, rechtskonforme Entlastung bei der Erbschaftsteuer. Gleichzeitig werden die Interessen der älteren Generation gewahrt, da die Versorgung gesichert ist und der potenzielle Erblasser das "Sagen" behält. Weitere Informationen, auch zu Kooperationsvereinbarungen für Rechtsanwälte, Steuerberater und unabhängige Finanzberater, unter oder 089 - 89 12 95 94. Kontakt: Ilka Faupel, Freie Wirtschaftsberaterin Pippingner Straße 141 D-81247 München Telefon: +49 (0) 89 - 89 12 95 94 Mobil: +49 (0) 171 - 69 311 85 Fax: +49 (0) 89 - 811 48 64 e-mail: [mailto:info@faupel-consulting.de](mailto:mailto:info@faupel-consulting.de) <http://www.honorarberatung-muenchen.de> <http://www.faupel-consulting.de> Über Ilka Faupel, Freie Wirtschaftsberaterin: Ilka Faupel ist Finanzfachwirtin (IHK) und Financial Plannerin (FH) mit Zertifizierung zum Certified Financial Planner sowie zum DIN-geprüften Privaten Finanzplaner nach DIN ISO Norm 22222. Seit vielen Jahren coacht sie als unabhängige Finanzberaterin Privatpersonen und Unternehmer in finanziellen Belangen, erstellt Finanzpläne und betreibt für ihre Mandanten Marktrecherchen. Sie arbeitet auf Honorarbasis, damit ist absolute Unabhängigkeit gewährleistet. Mehr unter <http://www.faupel-consulting.de>. Zu dieser Pressemitteilung stehen ihnen auf [http://www.press1.de/ibot/db/press1.openpr\\_1264757975.html](http://www.press1.de/ibot/db/press1.openpr_1264757975.html) folgende Zusatzmaterialien zum Download zur Verfügung: \* Ilka Faupel, Certified Financial Planner® und freie Wirtschaftsberaterin in München (jpg, 45 KByte) Dies ist eine Mitteilung von press1.de. Für den Inhalt ist ausschließlich press1.de verantwortlich. Rückfragen zu dieser Originaltext-Meldung richten Sie bitte ausschließlich an das jeweils herausgebende Unternehmen.

(END) Dow Jones Newswires

January 29, 2010 04:45 ET (09:45 GMT)



MEHR FINANZEN

[Service](#) [Community](#) [News](#) | [Fotos](#) | [Videos](#)

Google Anzeigen

## Achtung neues Gesetz 2010

50 % mehr Auszahlung auf Lebensv. Rentenvers., Fonds, BSV, etc. [L-G-F.de/Fonds](#)

3.185 Fragen

**Neue** **Top** **Offene**

### Wer kann mir einen Fondsshop im Internet empfehlen?

Gefragt von Obligator am 05.02.2010 18:46 | 1 Antwort

### Sind Aktienanleihen für Privatanleger geeignet?

Gefragt von comander am 05.02.2010 16:33 | 0 Antworten

### Sind Banken, die gezielt Steuersünder als Kunden werben als kriminell zu bezeichnen?

Gefragt von gensch am 05.02.2010 15:24 | 1 Antwort

[zu FOCUS Fragen >>](#)

Anzeige

Top Angebote vom Testsieger



**Direkt-Depot:** Jetzt 25 Euro Gutschrift sichern! Das kostenlose Depot vom Testsieger.



**Girokonto:** Das ideale Gehaltskonto mit Sofortbonus. Jetzt mit 50 Euro Wechsel-Bonus!



**Extra-Konto:** Jetzt 2,00% Extra-Zinsen für Tagesgeld bis 30.06.2010 sichern!

FOCUS ONLINE BÖRSE



**Börse am Abend des 5. Februar:** Sorgen um Griechenland liegen wie Blei auf dem deutschen Aktienmarkt

[weitere Videos >>](#)

BÖRSE AKTUELL

**Dax MDax TecDax Dow Nikkei**  
**5.434,34** [-98,90] **-1,79%**

### Selbständig & unter 55?



Private Krankenkasse ab nur 59,- € für Selbständige & Freiberufler! Testsieger Vergleich

### 6% mit Siemens Immobilie



Lage: Düsseldorf Airport City + Mieter: Siemens + Mehrwert: GreenBuilding + Auszahlung: 6% p.a.

### Krisensichere Geldanlage



Ökologisch und profitabel: Tropenholz - Plantagen bringen Ihnen 12% p.a. - bereits ab 3.500 €!



Suchbegriff oder WKN eingeben

**Fonds** Zertifikate Rohstoffe Devisen

**Top-Fonds (1 Jahr)**

1.	Pictet Funds (LUX) -...	+236,93%
2.	Pictet Funds (LUX) -...	+234,77%
3.	Pictet Funds (LUX) -...	+214,97%
4.	Pictet Funds (LUX) -...	+213,01%
5.	PARVEST RUSSIA INST....	+212,70%

[zur Fondssuche >](#)


**Musterdepot: Verfolgen Sie Ihr persönliches Portfolio**


[Login](#) [Registrieren](#)


in Zusammenarbeit mit

**USER BEWERTEN MANAGER**


**TOP 3**


 **Thilo Sarrazin**  
(Bundesbank)


 **Martin Winterkorn**  
(VW)

 **Günther Fielmann**  
(Fielmann)

**FLOP 3**

 **Rene Obermann**  
(Telekom)

 **Thomas Middelhoff**  
(ehem.)

 **Georg Funke**  
(ehem. Hypo Real Estate)

**Übersicht: User-Ranking Manager**

**FINANZEN-DIASHOW**



**Finanz-News in neuer Form - probieren Sie's aus!**  
Kostenloser Download

FOCUS-Online-Bildschirm-schöner Finanzen

**TICKER**

**Aktuell:** Wirtschaftsnachrichten von Dow Jones

**FINANZEN-NEWSLETTER**



**Abonnieren Sie kostenfrei die wichtigsten News rund ums Thema Finanzen**

**FOCUS-MONEY-MAGAZIN**

Nr. 6  
03. Februar 2010  
**Alles verkaufen?**  
Börsenlegende Jens Ehrhardt warnt vor Kursrückschlag

**Abo**  
**Inhalt und Archiv**  
**Fakten auf Abruf**  
**Newsletter**



Anzeige

	<b>TOPRENDITE MIT TEAKHOLZ</b> Sicher, ökologisch, börsenunabhängig. Die Chance für Privatanleger - bereits ab 3200 €. <a href="#">Informieren Sie sich &gt;</a>
	<b>Einfach sicher sein</b> Gut geschützt schon ab 9,31 € mtl. - Berufsunfähigkeitsschutz der Hannoverschen Leben <a href="#">Mehr Informationen &gt;&gt;&gt;</a>
	<b>Sparen Sie bis zu 2.400 €</b> Private Krankenversicherung: Fordern Sie hier Ihren persönlichen Vergleich an! <a href="#">Wechseln ist so einfach!</a>
	

Google Anzeigen

### Mehr Netto 2010

Sofort 50-500 € mehr Netto im Monat Heute noch Steuern sparen. [sofort-mehr-netto.de/Freibetrag](http://sofort-mehr-netto.de/Freibetrag)

### 3 Aktien reichen aus

Börsen-Guru verrät Ihnen die Top-Aktien für 2010 [Gevestor.de/Top\\_Aktien](http://Gevestor.de/Top_Aktien)

### Depotkonto mit 4% Zinsen

Sichern Sie sich jetzt das günstige Depotkonto mit 4% Tagesgeldzinsen [www.tagesgeld-news.de/](http://www.tagesgeld-news.de/)



[Zum Seitenanfang](#)

[Wirtschafts-News](#) | [Börse](#) | [Altersvorsorge](#) | [Banken](#) | [Versicherungen](#) | [Steuern](#) | [Recht](#)

[FOCUS RSS-Feed](#)

[Mobile Dienste](#)

[Newsletter](#)

[Service](#)

[Archiv](#)

FOCUS Online 1996-2010

[Sitemap](#) | [Kontakt](#) | [Datenschutz](#) | [AGB](#) | [FOCUS-Online-Impressum](#) | [in.focus.de](#) | [Online-Werbepreisliste](#)

#### Fotocredits

#### Weitere Online-Angebote sowie Partner der TOMORROW FOCUS AG und von Hubert Burda Media

[AMICA](#) | [CINEMA](#) | [FIT FOR FUN](#) | [MAX](#) | [TV SPIELFILM](#) | [Playboy](#) | [Bunte](#) | [Haus+Garten](#)  
[ELLE](#) | [Freundin](#) | [Mein schöner Garten](#) | [Super Illu](#) | [Guter Rat](#) | [HolidayCheck](#) | [ScienceBlogs](#)  
[ElitePartner](#) | [sevenload](#) | [lust-auf-genuss.de](#) | [blog.de](#) | [jameda](#) | [Medialine](#) | [Freizeitfreunde](#) | [Lisa](#) | [Lisa Freundeskreis](#)  
[Burdafashion](#) | [Garten Arkaden](#) | [Computeruniverse](#) | [Cyberport](#) | [Finanzen100](#) | [nachrichten.de](#)  
[beQueen](#) | [BonGusto](#) | [Das Kochrezept](#) | [MietwagenCheck](#) | [FOCUS Mall](#)