

Steuerlich privilegiert anlegen

Nutzen Sie die Vorteile von Einmaleinlagen

Suchen Sie nach einer Anlagemöglichkeit mit einer **garantierten Verzinsung** und **steuerlichen Vorteilen**? Prüfen Sie auf jeden Fall die FMH Insurance Services Einmaleinlage-Angebote!

In unserer Beratungstätigkeit treffen wir oft auf Kunden mit langjährigen Obligationen. Obwohl der Bruttozins scheinbar für diese Anlageform spricht, empfehlen wir unseren Kunden in den meisten Fällen den Abschluss einer Einmaleinlage. Wie im folgenden Beispiel aufgeführt, profitieren unsere Kunden so von den steuerlichen Vorteilen und somit auch von einer wesentlich besseren Nettorendite.

Berechnungsbeispiel

| | Einmaleinlage | Bundesobligation * |
|--|-------------------|--------------------|
| Mann, Alter 52, Dauer 8 Jahre | | |
| Nettoeinlage | Fr. 75 000 | Fr. 75 000 |
| Depotgebühr pro Jahr 0,2% | — | Fr. 150 |
| Jährliche Bruttozinsauszahlungen | — | Fr. 2 250 |
| Garantierte Auszahlung nach 8 Jahren | Fr. 83 522 | Fr. 75 000 |
| Prognostizierte Überschussanteile | Fr. 7 581 | — |
| Total prognostizierte Auszahlung inkl. Zins und Zinseszins | Fr. 91 103 | Fr. 92 388 |
| ./. Steuern (35% Grenzsteuersatz) | Fr. 0 | Fr. 6 086 |
| Totaler Gesamtwert Ihrer Anlage nach 8 Jahren und Steuern | Fr. 91 103 | Fr. 86 302 |
| Ihr Ertrag | Fr. 16 103 | Fr. 11 302 |

Mehrertrag der Einmaleinlage gegenüber der Bundesobligation von Fr. 4801.–, dies entspricht 42%.

* Zinssatz 3%, Wiederanlagezins 1%

Spezialangebote

Die Einmaleinlage-Angebote sind zahlreich. Wir analysieren für Sie laufend den Markt und prüfen die einzelnen Vorschläge. Dank unserer wachsenden Kundenzahl können wir oft Sonderkonditionen aushandeln. Prüfen Sie unsere Angebote, gerne errechnen wir Ihnen eine persönliche Offerte.



Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname / Name _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

Geburtsdatum _____

Telefon Privat/Geschäft _____

Beste Zeit für einen Anruf _____

E-Mail-Adresse _____

Bitte senden Sie mir eine Offerte für eine Einmaleinlage.

Anlagebetrag _____ (mind. Fr. 20 000)

Anlagedauer _____ (mind. 5 Jahre, mind. bis Endalter 60)

Bitte rufen Sie mich für eine persönliche Beratung an.

Ich interessiere mich für folgende Produkte:

- Kapitalanlage Pensionskasse BVG
 Säule 3a Rechtsschutzversicherung
 Finanz-/Steuerplanung Krankenkasse



Roth Gyax & Partner AG ■ Koordinationsstelle
 Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
 Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
 mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch