

editorial



Liebe Leserin, lieber Leser,
Sie halten gerade die neueste Ausgabe unseres Newsletters in Händen – wie gefällt Ihnen das neue Design? Wir sind sehr auf Ihre Meinung gespannt.

Viel wichtiger aber ist der Schwerpunkt dieser strateGO®-news – das Ende der steuerfreien Lebensversicherung mit dem 31.12.2004. Viele Versuche hat es in der Vergangenheit schon gegeben das Steuerprivileg der Lebensversicherung abzuschaffen – in weniger als 100 Tagen ist es nun so weit. Wer sich dauerhaft die Vorteile einer steuerfreien Auszahlung sichern möchte, sollte jetzt handeln – nicht übereilt, aber zügig, denn für manche interessanten Gestaltungen ist bereits Anfang Dezember Schluss!

Die Eigenverantwortung wird immer noch wichtiger, das ergibt sich auch aus dem immer stärkeren Rückzug unserer sozialen Sicherungssysteme. So wird das gesetzliche Rentenniveau weiter absinken, die Beiträge trotzdem steigen und die gesetzliche Krankenversicherung zu Änderungen gezwungen sein – Zahnersatz bleibt zwar zunächst, jedoch erhöht sich der vom Arbeitnehmer zu zahlende Beitragsteil um 0,9 % ab 1.7.2005. All das erfordert eigenes strategisches Planen und Handeln – dabei sind wir Ihr Partner. Ich freue mich deshalb, dass wir Ihnen am 16.11.2004 wieder ein besonderes Highlight bieten können – mit Dr. Schindler und Matthias Uelschen haben wir wieder zwei Top-Referenten für Sie organisieren können – da die Plätze begrenzt sind, bitte ich um baldige Anmeldung.

Einen wunderschönen Herbst wünscht Ihnen das Seeliger & Co. Team



Ihr Hans Seeliger



veranstaltung

“200 Tage EU-Erweiterung” und “Wie wird man wirklich Millionär?”

Termin: 16.11.2004
Einlass: 18.30
Beginn: 19.00
Ort: Germering/Stadthalle
Referenten: Dr. Schindler
Matthias Uelschen

200 Tage EU-Erweiterung: Durch die Erweiterung der EU um zehn Mitglieder hat auch der Finanzmarkt der EU eine umfangreiche Bereicherung erfahren. Für Anleger bedeutet dies mehr Potentiale und grössere Chancen, die allerdings einer sorgfältigen Selektion unterliegen sollten.

Der Referent Dr. Schindler, Fondsmanager des legendären und seit 10 Jahren überaus erfolgreichen Raiffeisen-Osteuropa-Aktien Fonds (AAA und **** Rating) zeigt auf, wie Anleger von der EU-Erweiterung profitieren können.



Wie wird man wirklich Millionär:

Jedermann kann seine persönliche, finanzielle Freiheit durch professionelle Finanzplanung erreichen.

Finanz-Coach Matthias Uelschen, dessen

Kernkompetenz im Bereich der Finanzplanung liegt, stellt in seinem amüsant-unterhaltsamen Vortrag intelligente Strategien vor.

Matthias Uelschen führt schwerpunktmäßig Finanzseminare durch, ist gefragter Referent, gern gesehener Gast in Funk und Fernsehen und Autor des Buches „Ausgesorgt!“ (erschienen bei ECON in Co-Regie mit DIE WELT).



Inhalt

editorial	1
veranstaltung – Dr. Schindler, Matthias Uelschen	1
marktinformation – Steigende Nachfrage nach Rohöl!	2
aktuell – Retten Sie Ihre Erträge vor der Steuer!	2
vorsorge – 60 % Rabatt auf den Sparbeitrag	2
aktuell – Hartz IV	3
vermögen – Steuern sparen	3
vermögen – Raus aus der Sicherheitsfalle	3
engagement – Sportsponsoring	3
vermögen – Steuerfreie Vermögensverwaltung	4
tipps – Die Macht des Einfachen	4



marktinformation

Profitieren Sie von der steigenden Nachfrage nach Rohöl!



Die Opec erhöht die Förderquoten für Rohöl weiter – möglicherweise wird die künftige Nachfrage nach Rohöl aber noch immer unterschätzt. Große Tanker werden knapp, so sind 42% davon immer noch inzwischen veraltete Einhüllenschiffe und müssen aus Sicherheitsgründen bis 2010 ausgemustert werden. Deshalb kann eine Beteiligung an einem modernen Doppelhüllen- und Doppelboden-Öltanker der VLCC Klasse höchst rentierlich sein. Aber auch die Beimischung von Energie-, New-Energie und Rohstoff-Fonds, versprechen durch den stark steigenden Bedarf ordentliches Wachstum. Z. B. das boomende China – mit dem Einkommen steigt der Wohlstand und damit einhergehend der Bedarf an Rohstoffen und Energie. Die Autodichte in China ist derzeit so hoch wie 1915 in den USA. Gerne erhalten Sie von uns nähere Informationen.



Retten Sie Ihre Erträge vor der Steuer – ganz legal!



Am 1.1.2005 beginnt ein neues Zeitalter. Der Gesetzgeber leitet die schrittweise Umstellung von der bisher so genannten vorgelagerten Besteuerung (Sparphase) hin zur nachgelagerten Besteuerung (Auszahlungsphase) ein.



Damit reagiert er auf die sich verändernde demographische Struktur in Deutschland – wir werden immer älter und auch immer mehr Alte sein. Dies hat uns Professor Dr. Bernd Raffelhüschen am 27.07. diesen Jahres sehr eindrucksvoll dargestellt.

Was bedeutet dies aber konkret?

Die Lieblingssparform der Deutschen, die private Lebensversicherung und die betriebliche Direktversicherung wird für Beginne ab 1.1.2005 bei Auszahlung besteuert (nachgelagert). Beginne bis einschließlich 2004 genießen Bestandsschutz und bleiben steuerfrei, vorausgesetzt die Mindestanforderungen (12 Jahre Laufzeit, 5 Jahre Beitragszahlung) sind erfüllt. Deshalb ist es ratsam sich jetzt zu informieren und dann noch in diesem Jahr zu handeln. Durch einen Abschluss noch in 2004 lassen sich schnell einige 10.000 EUR und mehr sparen.

Für eine erste und schnelle Orientierung geben wir Ihnen einige Handlungsempfehlungen:

Alle Berufstätige und Berufseinsteiger:

Steuerfreie Altersvorsorge privat und betrieblich prüfen und ggfs. abschließen. Dynamische Erhöhungen bleiben steuerfrei.



Etablierte und Kapitalanleger:

Kapitalanlage mit steuerfreier Auszahlung letztmalig möglich.

Tipp: Optimiertes Investmentfonds-Depot mit Lebensversicherung als steuerfreie private Vermögensverwaltung – siehe hierzu auch den entsprechenden Artikel (Seite 4).

Eltern, Großeltern, Tanten, Onkel ...

Sichern Sie den Kindern die Chance auf eine steuerfreie Auszahlung. Auch mit kleineren Beträgen durch die langen Laufzeiten enorme steuerfreie Leistungen.

Immobilienfinanzierungen

Vorhandene Tilgungsversicherungen überprüfen und evtl. noch in 2004 anpassen!

Handeln Sie jetzt! Ob nun mit deutscher, britischer oder Luxemburger Lebens- oder Investmentpolicy, es gibt viele Möglichkeiten – das muss im Einzelfall geprüft und entschieden werden.

Wichtig: Die Dokumentierung muss in 2004 erfolgt sein.

Ab 2005 können keine Lebens- oder Rentenversicherungen mit steuerfreien Kapitalauszahlungen mehr abgeschlossen werden!

Sie möchten bis zu Ihrem 65. Lebensjahr monatlich 100 Euro anlegen*

	Eintrittsalter 5 Jahre		Eintrittsalter 20 Jahre		Eintrittsalter 40 Jahre	
	altes Recht	neues Recht	altes Recht	neues Recht	altes Recht	neues Recht
Auszahlung	1.569.000	1.569.000	483.900	483.900	91.500	91.500
Einzahlung	72.000	72.000	54.000	54.000	30.000	30.000
Ertrag	1.497.000	1.497.000	429.900	429.900	61.500	61.500
davon steuerpflichtig**	0	748.500	0	214.950	0	30.750
darauf entfallende Steuer***	0	299.400	0	85.980	0	12.300
Verbleibende Auszahlung nach Steuer	1.569.000	1.269.600	483.900	397.920	91.500	79.200
Somit würden Sie nach neuem Recht verzichten auf	299.400		85.980		12.300	

* Angenommene Rendite: 8% (Fondsgebundene Lebensversicherung)
 ** Ab 1. Januar 2005 sind die Erträge aller abgeschlossenen Verträge bei Auszahlung zu versteuern. Ausnahme: Bei Auszahlung nach dem vollendeten 60. Lebensjahr nach mindestens 12 Jahren Laufzeit unterliegt nur die Hälfte der Erträge der Besteuerung (Halbeinkünfteverfahren)
 *** Angenommener Steuersatz 40% (inklusive Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag)



60 % Rabatt auf den Sparbeitrag für die Altersversorgung

Mit der betrieblichen Altersversorgung auf Erfolgskurs. Während sich die „Riester-Rente“ in der Verbreitung noch schwer tut, wächst die Nutzung der betrieblichen Altersversorgung deutlich. Die Gründe hierfür liegen auf der Hand.

Wandelt beispielsweise ein 35-jähriger Angestellter mtl. 100 EUR vom Bruttolohn zu Gunsten z. B. einer Pensionskasse um, so kostet ihn das nur rund 40 EUR vom Netto. Die Differenz von rund 60 EUR kommt aus Einsparungen bei den Sozialversicherungsbeiträgen und der Lohnsteuer.

Wenn auch Sie einen Rabatt von 60 % auf den Sparbeitrag möchten, kontaktieren Sie uns bitte.



Hartz IV und Anrechnung von Sparvermögen

Die zum 01.01.2005 in Kraft tretenden Neuregelungen zur Zusammenlegung von Sozialhilfe und Arbeitslosenhilfe (Hartz IV) betreffen in der Regel Langzeitarbeitslose, also Arbeitslose, die über ein Jahr ohne Beschäftigung sind. Im Zusammenhang mit der Prüfung, ob eine finanzielle Unterstützung durch den Staat (aus Steuergeldern) gerechtfertigt

ist, müssen die kompletten Vermögensverhältnisse offengelegt werden. Dabei werden auch die Angemessenheit der Wohnung / Immobilie, des Autos und aller verwertbaren Wertgegenstände überprüft. Eine Unterscheidung zwischen Barvermögen, Sparbuch oder Lebens-/Rentenversicherung gibt es nicht.

Für das Vermögen ist ein Grundfreibetrag von 200 EUR je Lebensjahr, mindestens 4.100 EUR maximal 13.000 EUR, bei über 58-Jährigen 520 EUR je Lebensjahr, max. 33.800 EUR vorgesehen. Weiter gibt es einen besonderen Freibetrag für Altersvorsorge, aber nur für speziell darauf zugeschnittene Produkte, "Basisrenten" genannt. Nur soweit eine Verwertung vorhandener Sachen und Rechte offensichtlich unwirtschaftlich ist, sind diese nicht als Vermögen zu berücksichtigen.



Unwirtschaftlichkeit wird dann unterstellt, wenn der Erlös den aktuellen Wert bei der Veräußerung um mehr als 10% unterschreitet. Nach Auffassung des Gesamtverbandes der Versicherungswirtschaft GDV gehören Anwartschaften aus betrieblicher Altersversorgung (dazu gehören auch Gehaltsumwandlungen in Direktversicherungen, Pensionskassen oder Pensionsfonds) **nicht** zum verwertbaren Vermögen.



"Hartz-sicher" sind demnach Produkte zur betrieblichen Altersversorgung und staatlich geförderte Riester-Produkte.

Tipp: Betriebliche Altersversorgung durch Gehaltsumwandlung als sichere Anlage nutzen!



Steuern sparen und ansehnliche Erträge erwirtschaften

Die große Welt der so genannten geschlossenen Fonds hat sich gewandelt. Waren früher nur die Steuervorteile – insbesondere im Beitrittsjahr – das Wichtigste, so haben heute Merkmale wie „Sicherheit“ und „Rendite“ mindestens einen gleichen Stellenwert.

Das ist auch der Grund, warum wir uns wieder intensiver mit dieser Produktgattung beschäftigen. Um immer über alle aktuellen Informationen zu verfügen, haben wir eine Kooperation mit der innovativen **Partner-**

plattform eFonds24 vereinbart. Damit auch Sie alle Ihre Beteiligungen immer auf aktuellem Stand haben, erhalten Sie neben unserer neutralen Beratungs- und Vermittlungsleistung auch einen Zugang auf „my eFonds“. Dort haben Sie jederzeit rund um die Uhr alle Ihre Beteiligungen im Überblick.

Besuchen Sie uns doch einfach mal unter www.seeliger.biz und gehen dort auf „Geschlossene Fonds-Online“ – die Registrierung ist kostenlos und unverbindlich.



Raus aus der Sicherheitsfalle

Seit den Börsenrückschlägen von März 2000 bis März 2003 ist die Zahl der Aktionäre und auch der Aktienfondsanleger zurückgegangen. Gleichzeitig stiegen die Anlagen in Rentenfonds, Geldmarkt- und Immobilienfonds erheblich an.

Für eine Langfristanlage (größer 10 Jahre) sind das aber nur zur Stabilisierung eines optimierten Depots geeignete Anlageformen. Um ein insgesamt ausgewogenes rentierliches Portfolio zu besitzen, ist auch ein angemessener Aktienanteil notwendig. Hier eigenen sich insbesondere die seit Jahrzehnten erfolgreichen Aktienfonds, wie z. B. der Templeton Growth Fund (welcher im November seinen 50sten Geburtstag feiert), der Pioneer Value Fund (35 Jahre) oder auch Fidelity European Growth Fund (14 Jahre). Alle diese Aktienfonds haben im 10 Jahresdurchschnitt 10 % und mehr an Wertzuwachs pro Jahr für seine Anleger erwirtschaftet.

Letztendlich kommt es auf die persönliche Situation des Einzelnen an. Seine Wünsche, Ziele und Pläne sind entscheidend und werden bei unserer maßgeschneiderten StrateGO®-Anlagestrategie berücksichtigt.

engagement

Sportsponsoring – wir fördern junge Talente

Seit Anfang diesen Jahres unterstützen wir das vielversprechende



Nachwuchspaar im Tanz, Janina Wisura (15) und Michael Schwarz (20). Diese neuen „Sterne am Alemana Himmel“ schrieb jüngst die Presse, räumen kräftig ab, zuletzt als Sieger auf den Tübinger Tanzsport Tagen.



vermögen

Steuerfreie Vermögensverwaltung – ganz legal!



Bis Ende 2004 ist es möglich sich eine dauerhafte Steuerfreiheitserklärung auf alle Kapitalerträge zu sichern.

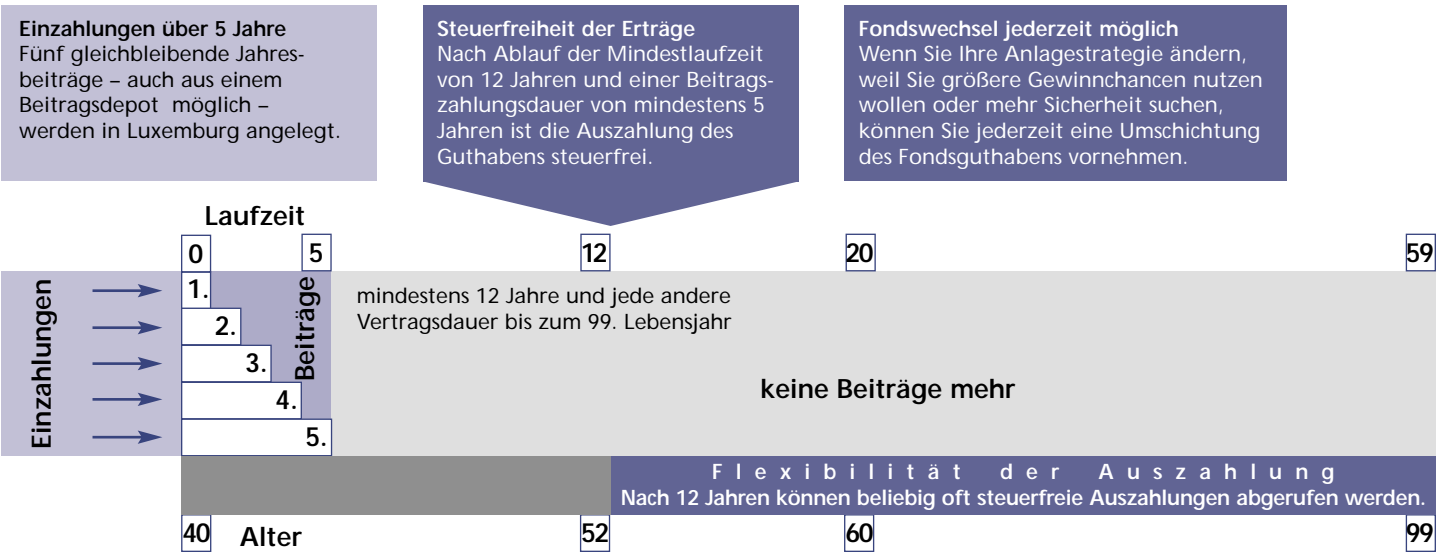
Durch die intelligente Kombination von Investment und einer Lebensversicherung sind alle zukünftigen Erträge steuerfrei. Die Ein-

zahlung kann entweder einmalig (sog. Beitragsdepot) oder in laufenden, jährlichen Raten, erfolgen. Durch die Vereinbarung von sehr langen Laufzeiten (bis Endalter 99) bleiben bei der individuellen Gestaltung keine Wünsche offen. Ab 12 Jahren Laufzeit kann jederzeit steuerfrei über das Vermögen, oder Teile davon verfügt werden.



Die Anlage des Vermögens kann individuell in verschiedenste Fonds aller namhaften Investmentgesellschaften erfolgen. Eine Anpassung der Portfoliozusammenstellung (Erhöhung der Aktienquote oder Übergewichtung von bestimmten Regionen etc.), so genannte Switches, sind jederzeit steuerneutral möglich.

Legale steuerfreie Vermögensverwaltung



Beiträge können in bis zu 127 Spitzenfonds der renommiertesten Fondsgesellschaften angelegt werden.

Alternativ dazu kann auch das Modell, z. B. der seit 180 Jahren sehr erfolgreichen Clerical Medical (CM), verwendet werden. Hier profitiert der Kunde von steigenden Kapitalmärkten und erhält von CM eine sehr umfassende Garantie. Diese sichert zum einen, dass der Anteilspreis niemals fällt. Zum anderen garantiert CM, dass der Anteilspreis am Ende der vereinbarten Laufzeit der höchste

bis zu diesem Zeitpunkt ist. Weiterhin lassen sich durch geschickte Gestaltung die Vorteile der Anlage und die Steuerfreiheit auf nächste Generationen übertragen, z. B. für die Kinder und/oder Enkelkinder. Wir helfen Ihnen bei Ihrer Steuerfreiheitserklärung – rufen Sie uns einfach auf unserer kostenlosen Hotline 0 8000 136 536 an.



— Marktverlauf
— Clerical Medical Ziel: Glättung

tipp Die Macht des Einfachen



“Warum komplexe Konzepte scheitern und einfache Ideen überzeugen” – so lauten Titel und Untertitel des sehr lesenswerten Buches von Jack Trout

und Steve Rivkin.

Frei nach diesem Motto: Einfach. Ertragreich.

Sicher. So funktioniert seit nun mehr fast 30 Jahren das P & R Container Investment. Rechtzeitig zum Firmenjubiläum erschien in den letzten Tagen eine aktuelle Dokumentation über diese simple Idee und deren beispielhafter Umsetzung. Eine lückenlose Leistungsbilanz und Wirtschaftsprüfertestate bestätigen die erfolgreiche Vergangenheit. Wir gratulieren, auch im Namen unserer vielen sehr zufriedenen Kunden zu diesem außerordentlichen Erfolg.

Impressum

Seeliger & Co. GmbH
Hauptstraße 42, 82223 Eichenau
ViSdP: Hans Seeliger
Telefon: 08141-3787-0, Fax: 08141-3787-19
eMail: info@seeliger.biz
strateGO® news ist das kostenlose Newsmagazin von Seeliger & Co. Alle Angaben stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, die wir für zuverlässig halten. Trotz sorgfältiger Recherche kann für die Richtigkeit des Inhalts nicht gehaftet werden. Weitere Informationen zu diesen und anderen Themen finden Sie auch im Internet unter: www.seeliger.biz