

## Verbandsmitteilungen

# Besteuerung von Erträgen aus Kapital-Lebensversicherungen

Fast täglich ist der Presse zu entnehmen, daß die Bundesregierung eine private Altersvorsorge intensiv fördern will. Gleichzeitig wird aber auch angestrebt, Erträge aus kapitalbildenden Lebensversicherungen zu versteuern, während Erträge aus privaten Rentenversicherungen (ohne Kapitalwahlrecht) steuerlich wie bisher behandelt werden sollen.

Zunächst war hierfür als Stichtag der 22.06.1999 vorgesehen. Dieser Termin wurde jedoch verschoben. Bis zur Verkündung des neuen Gesetzes im Bundesgesetzblatt (voraussichtlich Dezember 1999) bleiben damit auch kapitalbildende Lebensversicherungen steuerbefreit. Voraussetzung hierfür ist weiterhin eine mindestens 12-jährige Laufzeit.

Jeder, der sich mit dem Gedanken trägt, seine Altersversorgung über eine Kapital-Lebensversicherung zu sichern, sollte daher möglichst noch in diesem Jahr eine Entscheidung treffen und einen entsprechenden Abschluß tätigen, da Lebensversicherungen, die vor der Gesetzesverkündung abgeschlossen werden, von der steuerlichen Neuregelung nicht betroffen werden. Wie genau die Besteuerung aussehen wird und

welche Freibeträge ggf. in Ansatz gebracht werden, kann derzeit noch nicht abschließend beurteilt werden.

Gemeinsam mit dem Fachverband medizinischer Berufe unterhält der Berufsverband seit Jahren einen Gruppen-Vertrag (SECUR PLUS), der es den Mitgliedern ermöglicht, die Altersversorgung aus dem berufsständischen Versorgungswerk sinnvoll zu ergänzen. Neben einem vereinfachten Aufnahmeverfahren garantiert das SECUR-PLUS-System ein hervorragendes Verhältnis von Prämienaufwand und der zu erwartenden Ablauffleistung.

Bei Interesse senden Sie bitte einfach den nachfolgenden Coupon ausgefüllt an die dort angegebene Anschrift zurück. Sie erhalten sodann Ihr individuelles, unverbindliches Angebot.

Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an den Ärzteversicherungsdienst der *Fa. Funk & Söhne GmbH*, Postfach 30 17 60, 20306 Hamburg (Tel: 040/359 140, Fax: 040/359 14 423), der Sie im Auftrag des BDA berät.

### SECUR PLUS

Ich bin interessiert an einer zusätzlichen Versorgung

- ☐ für mein Alter  
☐ für meine Hinterbliebenen  
☐ für eine vorzeitige Berufsunfähigkeit  
☐ durch eine sofort beginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag  
☐ durch Geldanlage (Steuervorteile durch Anlagedauer 12 Jahre)

Mein Geburtsdatum: \_\_\_\_\_ ☐ männlich ☐ weiblich

#### Ich wünsche folgende Angebote:

			Gewünschtes
Jährlicher Beitrag:	_____	DM	<input type="checkbox"/> Endalter 60
Einmaliger Beitrag:	_____	DM	<input type="checkbox"/> oder
Kapitalzahlung oder			<input type="checkbox"/> Endalter 65
Monatsrente bei Ablauf:	_____	DM	<input type="checkbox"/> oder
			<input type="checkbox"/> Dauer _____ Jahre

Besondere Wünsche:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Datum/Name/Absender/Tel.-Nr.

(Bitte deutlichen Stempel)

Senden Sie diesen Coupon bitte an:

**Fachverband medizinische Berufe e. V., Valentinskamp 18, 20354 Hamburg, Telefax (0 40) 3 59 14 - 4 23**