Vorteile durch Nettopolicen / Honorarpolicen für die Altersvorsorge (3. Schicht) gegenüber Provisionstarifen und ETF/Fondsdepots

SERVICEMAKLER BURMEISTER
Servicekonzepte für Versicherungen & Finanzen

1. höhere Kostentransparenz und Ablaufleistung als in Provisionstarifen, kein Provisionsabzug vom Beitrag**
2. große Auswahl an ETFs und „Dimensionals“, keine Besteuerung bei Fondswechsel* „Insti-Tranchen“ möglich*
3. schnellerer Kapitalaufbau/höhere Rückkaufswerte**/geringere Effektivkosten**
4. keine Kosten bei Beitragserhöhungen, Zuzahlungen und Auszahlungen**, keine Vorabpauschale*
5. Verrentung aus Fondsguthaben oder lebenslange Rente nach Halbeinkünfteverfahren anstelle Abgeltungssteuer*, Einkommensteuer- und Abgeltungssteuerfrei im Todesfall*



transparentes Vermittlungshonorar

*im Vergleich zum ETF/Fondsdepot, **im Vergleich zum Provisionstarif