

**Die privilegierte
Finanz-Strategie für
Ihr liquides Vermögen.**

Seite 5
Punkt 7
interessant
Frage klären

PREMIUMplus

Veröffentlichungen in:

DER SPIEGEL

Capital

FT

FINANZ

| Handelsblatt

FINANCIAL
TIMES

SEIT1989

Ihre Bankdepots können mehr.

Sie profitieren bereits von einer individuellen und generationenübergreifenden Vermögensanlage? Der Service Ihrer Bank stellt Sie zufrieden und Sie fühlen sich gut beraten?

Das freut uns, denn wir möchten daran nichts ändern ... sondern wir bieten Ihnen in Kooperation mit Ihrer Bank und dem Berater Ihres Vertrauens einen deutlichen Mehrwert.

Sie möchten Ihre bestehenden Vermögensanlagen optimieren?

Hier können wir Ihnen auf Wunsch gute Alternativen aufzeigen.

Die geltenden Steuergesetze geben mehr Spielraum, als Sie bisher genutzt haben.

Sie bleiben flexibel und entscheiden selbst, was mit Ihrem Depot geschieht. Selbst Ihre bestehenden Berater können eingebunden werden.

Profitieren Sie von Ihren Privilegien mit PREMIUMplus, der diskreten und sicheren Depotlösung.

*Depot bleibt exakt
wo es ist, trotzdem rund
30% mehr Ergebnis?*

Beispiele aus der Praxis

1. Gezielte Vorsorge und Vermögenserhalt

auch für Personen außerhalb der gesetzlichen Erbfolge.
Auszahlungen ohne Erbschein, Vermeidung von Erbauseinandersetzungen

2. Senkung der Abgeltungssteuer innerhalb der Familie / Auslandsdepots

Vermögensinhaber, die langfristig das Vermögen für die Familie inflationsgeschützt mehren und sichern möchten

keine weitere
Abgeltungssteuer
legal? ja!

3. Aufbau einer flexiblen Altersversorgung

Steuerlich und rechtlich optimierte Schließung von Versorgungslücken

4. Generationenübergreifende Nachlassplanung

Steuroptimierte Schenkung an Kinder/Enkelkinder –
Eltern/Großeltern möchten Kinder/Enkel frühzeitig bedenken,
jedoch Mitsprache- und/oder Verfügungsrechte beibehalten

5. „Patchwork-Familie“

Versorgung von Kindern aus erster Ehe, getrennt lebende und/oder wieder verheiratete Ehepaare mit Kindern aus beiden Beziehungen.
Elternteil möchte Kind aus früherer Beziehung absichern,
Pflichtteile regeln und ggf. den Vermögenszugriff bei minderjährigen Kindern beschränken

6. Versorgung von Lebensgefährten / Paaren ohne Trauschein

Absicherung des Partners, Zugriff ohne Erbschein, steuerfreies Anwachsen des eingebrachten Vermögens

7. Steuerfreier Übertrag von Vermögen bis zu 1.000.000 Euro auf Kinder / Ehegatten / Enkel / Lebenspartner

Erträge fließen weiterhin an den bisherigen Vermögensinhaber

8. Sicherung von Privatvermögen für Familien – Insolvenzschutz

Überschuldetes Erbe, Insolvenzschutz bei Unternehmern

9. Zeitliche Einschränkung des Zugriffs von Erben auf liquides Vermögen

Verfügungsbeschränkungen und zeitliche Vorgaben im Nachlassfall über die Höhe der möglichen Entnahmen, um das Vermögen über den Tod hinaus zu bewahren – „Erbenselbstschutz“

10. Diskretion/Rechtssicherheit

Die Rechtssicherheit ist durch ein Schreiben des Bundesfinanzministeriums klar geregelt.
Bei Interesse anzufragen unter
info@prodomo-ag.ch

bei 1 Mio.
Vorteil 322.000
in 20 Jahren

Zahlen, die für PREMIUMplus sprechen

Mustervergleich Wertentwicklung bestehendes Bankdepot

	bestehendes Bankdepot	Bankdepot Premium plus*
Bar-/Wertpapierdepot	€ 1.000.000	€ 1.000.000
Bankk. Gebühr p. a.	1,19 %	1,40 %
Abgeltungssteuern (28%)	1,54 %	steuerfrei

	Depotwert	Depotwert	Mehrwert
Jahre 5	€ 1.146.388	€ 1.222.513	€ 76.125
Jahre 10	€ 1.314.206	€ 1.494.539	€ 180.333
Jahre 20	€ 1.727.138	€ 2.233.647	€ 506.509

* Ab einem Depotwert von 250.000 Euro.



■ bestehendes Bankdepot ■ identisches Bankdepot PREMIUMplus

*1.000' Depot
Vorteil über 180' +
in 10 Jahren*

Mustervergleich Wertentwicklung bestehendes Bankdepot bei einer jährlichen Entnahme von 50.000 Euro

	bestehendes Bankdepot	Bankdepot Premium plus*
Bar-/Wertpapierdepot	€ 1.000.000	€ 1.000.000
Bankk. Gebühr p. a.	1,19 %	1,40 %
Abgeltungssteuern (28%)	1,54 %	steuerfrei

20 Jahre Entnahme jährlich	€ 50.000	€ 50.000
Depotwert nach 20 Jahren	€ 691.590	€ 1.001.837

Mehrwert bei identischer Rendite und gleicher Entnahme: € 310.247

* Ab einem Depotwert von 250.000 Euro.

*1.000' Depot
1.000' entnommen
310' Vorteil / 20 J.*

PREMIUMplus exklusiv bei Prodomo



*Ansprechpartner für Deutschland,
Österreich - Hr. Michael Groß*

0170 555 2536

PRODOMO AG

Strategieberatung für Ihr Vermögen seit 1989

Hauptstraße 101 · 9052 Niederteufen

Tel. +41 (0)71 3334141 · Fax +41 (0)71 3334145

info@prodomo-ag.ch · www.prodomo-ag.ch