

## Methusalempolice

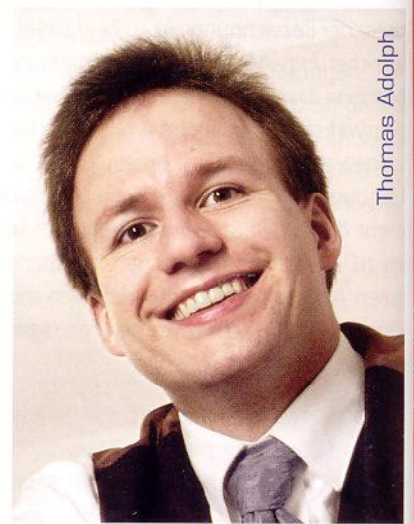
Den aufgrund der nachgelagerten Besteuerung zu erwartenden erhöhten Steuerbelastungen im Alter können zukünftige Rentner bereits heute mit einer so genannten Methusalempolice vorbeugen. Wie das Fondsportal [aktienfonds.com](http://aktienfonds.com) hinweist, haben Rentner damit die Möglichkeit, sich ihr Geld inklusive der Zinsen jederzeit und in beliebiger Höhe auszahlen zu lassen, ohne dabei voll steuerpflichtig zu werden. Die einzige Voraussetzung: ein Alter von mindestens 60 Jahren und eine Mindestlaufzeit von zwölf Jahren. Die Sonderform der Lebensversicherung könne dann praktisch wie ein Investmentkonto weitergeführt werden: „Die aufgelaufenen Erträge sind im Gegensatz zu einer normalen Anlage nur zur Hälfte steuerpflichtig“, erläutert Thomas Adolph, Geschäftsführer von [aktienfonds.com](http://aktienfonds.com). Insbesondere bei größeren Vermögen mache sich das deutlich bemerkbar: „Ob 50.000 Euro jährlicher Zinsertrag mit dem vollen Steuersatz belegt werden oder nur 25.000 Euro, das ist schon ein erheblicher Unterschied“, verdeutlicht Adolph.

Der Begriff Methusalempolice hängt mit der Option zusammen, dass diese Sonderform der Lebensversicherung bis zu einem Alter von maximal 100 Jahren laufen kann. Die sinnvollerweise als fondsgebundene Lebensversicherung abgeschlossene Police kann mit regelmäßigen Beiträgen oder mit Einmaleinzahlungen bespart werden. Die Methusalempolice berücksichtigt im besonderen Maße die spezielle Situation der Rentner: Die im Alter notwendige Sicherheit

der angelegten Gelder wird durch konservative Anlagen dargestellt – die dadurch aber normalerweise entstehende erhöhte Steuerbelastung durch hohe Zinseinnahmen wird deutlich verringert.

„Im Alter ist man auf Entnahmen der angelegten Gelder zum Erhalt der Lebensqualität und Aufbesserung der Rente angewiesen. Man braucht sichere und kalkulierbare Erträge. Das können nur

festverzinsliche Wertpapiere bieten, die jedoch bei einer Anlage von ca. 40.000 Euro bereits den Freibetrag sprengen. Durch die Methusalempolice werden der Freibetrag und die Steuerlast erheblich geschont“, erläutert Adolph die besonderen Vorteile. Weitere Informationen: [aktienfonds.com](http://aktienfonds.com)



Thomas Adolph