

**Finanztipp Januar 2009****Lohnen sich Investmentsparpläne noch, seit dem es die Abgeltungssteuer gibt?**

Seit 1. 01. 2009 gibt es die Abgeltungssteuer. Das bedeutet, das jetzt auf Kursgewinne, wie auch auf Zinserträge 25 Prozent Abgeltungssteuer plus Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer zu zahlen ist, nachdem der Freibetrag ausgeschöpft ist. Jetzt sind also die Kursgewinne voll zu versteuern.

Im Gegensatz hierzu werden Gewinne aus Vermögenssparplänen im Riesterlook bei Auszahlung des Kapitalbetrages nur zur Hälfte besteuert, wenn die Laufzeit mehr als 12 Jahre beträgt und sie bis zum 60. Lebensjahr laufen. Das gleiche gilt für einen Auszahlungsplan.

Riesterverträge auf Investmentfondsbasis bieten diesen Vorteil. Sie heißen dann meist Vermögenssparplan mit Investmentfonds. So können Sie jetzt beides verbinden. Abgeltungssteuer sparen einerseits und in Investmentfonds investieren andererseits. Diesen Vorteil genießen Sie, obwohl Sie die Riesterzulagen nicht erhalten.

Weiterer Vorteil des Vermögenssparplanes auf Investmentfondsbasis sind die geringen und transparenten Kosten, die hohe Aktienquote, der Cost-Average-Effekt und die Garantie, dass die eingezahlten Beiträge am Ende der Laufzeit vorhanden sein müssen.

Wird das Geld nach Ablauf des Vermögenssparplanes in eine Rente investiert, richtet sich die Besteuerung danach was für ein Vertrag abgeschlossen wird. Bei einer Sofortrente ist nur der Ertragsanteil zu versteuern. Der liegt bei 22% im Alter von 60 Jahren.

**Fazit:** Wenn Sie sich für eine Laufzeit von mindestens 12 Jahren entschließen können und die Auszahlung nach dem 60. Lebensjahr erfolgt, lohnt sich ein solcher Sparplan. Er kombiniert die Vorteile des sparsens mit Investmentfonds ideal mit denen einer Versicherung, beseitigt aber gleichzeitig die Nachteile von beiden.

---

**Hinweis:**

Dies ist ein kostenfreier Service von Vermögensmanagement Steinert, München.

Wenn Sie den Newsletter abbestellen wollen, dann schicken Sie eine Mail an [office@ruthsteinert.de](mailto:office@ruthsteinert.de)

Therese-Giehse-Allee 31  
81739 München

Telefon 089 - 67 97 45 80

Telefax 089 - 67 97 45 73

Mobil 0170 - 34 53 805

Ruth.Steinert@t-online.de

**Termine:****04. 03. 2009****Das neue Unterhaltsrecht**

17.00 – 19.00 Uhr, KDFB in der Dachau Straße 2, 5. Stock,  
Preis: 4 €

Dozentinnen: Dr. Christiane Vollmershausen und Ruth Steinert  
Anmeldung bis 25. Februar 2009  
Information und Anmeldung:

[www.frauenbund-muenchen.de](http://www.frauenbund-muenchen.de)

**11. 03. 2009****Von den Zinsen leben**

18.00 – 20.00 Uhr, VHS- München Pasing, Bäckerstraße 14,  
Preis: € 9,50, Kurs-Nr. JW 3042,

Dozentin: Ruth Steinert  
Information und Anmeldung:

[www.mvhs.de](http://www.mvhs.de)

**30. 03. 2009****Von den Zinsen leben**

18.30 – 20.30 Uhr, VHS- München Fürstenried, Forstenrieder Allee 31,  
Preis: € 9,50, Kurs-Nr. JS 3043,

Dozentin: Ruth Steinert  
Information und Anmeldung:

[www.mvhs.de](http://www.mvhs.de)

**27. 04. 2009****Mit Stiftungen die Welt verbessern: Stiftungen als Vorbild, Sinnerfüllung und Lebensperspektive**

18.30 – 20.30 Uhr, VHS- München Bürgerhaus Römerschanz, Dr. –Max-Str  
Preis: € 9,50, Kurs-Nr. JO 3095G,

Dozentinnen: Dr. Christiane Vollmershausen und Ruth Steinert  
Information und Anmeldung:

[www.mvhs.de](http://www.mvhs.de)