

Strategien gegen die Abgeltungssteuer



Spätestens am 1. Januar 2009 tritt die Abgeltungssteuer in Kraft. Handeln Sie rechtzeitig und stellen Sie die Weichen für die richtigen Kapitalanlagen mit Abgeltungssteuerschutz.

- Bei Anlage vor 2009 sind die erzielten Kursgewinne weiterhin von der Abgeltungssteuer befreit!

Was ändert sich mit der Abgeltungssteuer?

Ab 1.1.2009 wird auf Kursgewinne, Zinsen und Dividenden eine einheitliche Steuer von 25% (plus Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) fällig.

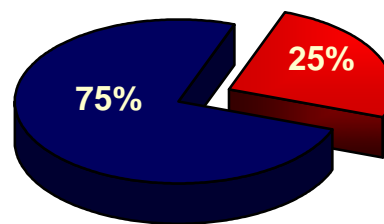
Es gibt jedoch einen Bestandsschutz für Investmentfondsanlagen, die vor dem 1.1.2009 getätigt werden.

Was bedeutet das für Sie?

Sie sollten sich heute Gedanken machen wie Sie langfristig Ihr Geld anlegen und von diesem Bestandsschutz möglichst lange profitieren können. Mit der richtigen Anlagestrategie können Sie bares Geld sparen, und es lassen sich Steuerabschläge weitgehend vermeiden. Wenn Sie 2007 und 2008 Ihre Anlagestrategie anpassen, können Sie noch Jahre später von den steuerfreien Kursgewinnen profitieren.

Welche Kapitalanlagen?

Passen Sie auf in welche Kapitalanlagen Sie investieren, denn nicht jede Anlageform profitiert hiervon. Ein Wechsel des Produkts nach dem 31.12.2008 kostet Sie Ihre Steuerfreiheit. Deshalb ist es wichtig eine solide Beratung in Anspruch zu nehmen um die für Sie richtige Strategie zu finden.



Ab 2009 werden pauschal 25% abgeführt

Frankfurter Allgemeine

FAZ - 15. Juni 2007

Der Charme der Lösung:

“Wenn der Dachfondsmanager von einem Fonds in den nächsten umschichtet, wird keine Abgeltungssteuer fällig. So lassen sich ganz schmerzfrei Zielfonds auswechseln und die Strategie ändern. Managt der Anleger dagegen sein Depot selbst, so muss er künftig für realisierte Gewinne aus Fondsverkäufen Abgeltungssteuer zahlen.“

Dachfonds - besonders günstig ...

Dachfonds sind gegenüber Direktinvestitionen oder Einzelfonds zu bevorzugen. Denn, Umschichtungen die innerhalb des Dachfonds vorgenommen werden, sind abgeltungssteuerfrei. Das heißt z.B., ein Austausch eines schlechten Fonds innerhalb des Dachfondsmantels, eine Gewinnmitnahme von kurzfristig hohen Aktiengewinnen oder Anpassungen an Ihre Risikostruktur (Rebalancing) sind steuerfrei.

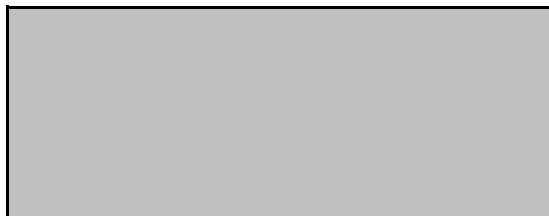
MOVENTUM plus Aktiv Dachfonds

Mit diesen Dachfonds können Sie der Abgeltungssteuer gelassen entgegensehen. Die schon seit vielen Jahren erfolgreiche Vermögensverwaltung wird in diesen Dachfonds fortgeführt. Es wird laut Ihrem Risikoprofil und den wirtschaftlichen und politischen Gegebenheiten umgeschichtet und das völlig abgeltungssteuerfrei.

Unser Tipp:

Rufen Sie uns an, oder besuchen Sie unsere Ratgeberseminare. Wir zeigen Ihnen die wesentlichen Unterschiede.

Überreicht durch:



Auswirkung der Abgeltungssteuer auf Ihr Vermögen

Beispiel-Rechnung

So viel wird aus einer Kapitalanlage von **100.000 €**
 bei einem jährlichen Kursgewinn von **8,0% ***
 Abgeltungssteuer (incl. SolZ) **26,375% ****



Investieren Sie bis zum **31.12.2008** in einen **MOVENTUM plus AKTIV** Dachfonds und schützen Sie so Ihre Erträge vor der Abgeltungssteuer.

Erfahrene und erfolgreiche Vermögensverwaltung.

Langfristiges Investment durch aktive Vermögensverwaltung in einem Dachfonds, der sich der jeweiligen Marktlage anpasst.

Durchschnittliche Wertentwicklung pro Jahr seit Auflegung***

+ 14,3% **Offensiv**
 + 11,7% **Dynamisch**
 + 8,9% **Ausgewogen**

Steuerfreie Kursgewinne für Anlage vor dem 1.1.2009

Jahr	Abgeltungssteuer		Vermögensverlust
	ohne	mit	
Start	100.000 €	100.000 €	0 €
1	108.000 €	105.890 €	2.110 €
2	116.640 €	112.251 €	4.389 €
3	125.971 €	119.121 €	6.850 €
4	136.049 €	126.541 €	9.508 €
5	146.933 €	134.554 €	12.379 €
6	158.687 €	143.209 €	15.479 €
7	171.382 €	152.555 €	18.827 €
8	185.093 €	162.650 €	22.443 €
9	199.900 €	173.552 €	26.349 €
10	215.892 €	185.326 €	30.567 €
11	233.164 €	198.042 €	35.122 €
12	251.817 €	211.775 €	40.042 €
13	271.962 €	226.607 €	45.355 €
14	293.719 €	242.626 €	51.093 €
15	317.217 €	259.926 €	57.291 €
16	342.594 €	278.610 €	63.984 €
17	370.002 €	298.789 €	71.213 €
18	399.602 €	320.582 €	79.020 €
19	431.570 €	344.118 €	87.452 €
20	466.096 €	369.538 €	96.558 €
21	503.383 €	396.991 €	106.392 €
22	543.654 €	426.640 €	117.014 €
23	587.146 €	458.662 €	128.485 €
24	634.118 €	493.244 €	140.874 €
25	684.848 €	530.594 €	154.254 €
26	739.635 €	570.932 €	168.704 €
27	798.806 €	614.496 €	184.310 €
28	862.711 €	661.546 €	201.165 €
29	931.727 €	712.359 €	219.368 €
30	1.006.266 €	767.238 €	239.028 €

*) Die angenommene Wertentwicklung basiert auf den Ergebnissen guter Investmentfonds in der Vergangenheit. Es wurden nur Kursgewinne angenommen, ohne Berücksichtigung von zusätzlichen Zins- und Dividendenanteilen. Die Wertentwicklung kann nicht garantiert werden. Die Entwicklung hängt von der allgemeinen Marktlage ab und die Ergebnisse können zukünftig besser, aber auch schlechter ausfallen.

**) Kalkuliert wurde eine einmalige Besteuerung von 25% zzgl. SolZ (5,5%) am Ende der Haltedauer. Nicht berücksichtigt wurden Zins- und Dividendenerträge und deren Besteuerung.

***) Hier wurde die Rendite (Zeitraum: 1.1.2003 bis 30.09.2007) der MOVENTUMplus Aktiv Portfolios dargestellt, welche nun als Dachfonds verfügbar sind. Der Wert der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und können nicht garantiert werden. Zurückliegende Ergebnisse sind nicht unbedingt ein Anhaltspunkt für zukünftige Erträge und Entwicklungen. Verbindliche Grundlagen für den Kauf von Fondsanteilen sind ausschließlich der gültige Verkaufsprospekt und die jeweiligen Jahres- und Halbjahresberichte.