



Risiko & Vorsorge

Das Fachmagazin
für den engagierten
Versicherungsmakler

Ab 15. Oktober im
Zeitschriftenhandel

Check it!

- Überprüfen Sie noch in 2008 Ihr Portfolio auf seine Zukunftstauglichkeit.
- Planen Sie langfristig.
- Prüfen Sie Angebote sorgfältig, bevor Sie Verträge unterschreiben. Beachten Sie bei Ihren Investments Kosten und laufende Gebühren, damit die Nachsteuerrendite stimmt.
- Erarbeiten Sie sich eine auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene ETF-Strategie; das macht teure Dachfonds überflüssig.
- Ihre Anlagestrategie sollte Ihrer Risikobereitschaft gerecht werden.
- Legen Sie einen Versicherungsmantel um Ihre Fondsanteile, um Steuern auf Kursgewinne in Zukunft geschickt zu umgehen. Das macht Umschichtungen leicht und spart Kosten.
- Sichern Sie sich Ihren Bestandsschutz, indem Sie sich ab 2009 ein zweites Depot einrichten.
- Verrechnen Sie Altverluste möglichst bald, um Steuern zu sparen, da ab 2013 Altverluste nur noch mit so genannten „Sonstigen Ausgaben“ verrechnet werden dürfen.
- Passives Investieren in ETFs ist empfehlenswert, da die Nebenkosten bei dieser Anlageform wesentlich niedriger sind und Sie dadurch faktisch mehr Rendite erzielen können.
- Eine echte Honorarberatung bei einem bankenunabhängigen Berater zahlt sich aus.
- Keine Panikkäufe!

Abgeltungssteuer-Stichtage

- **Ab 1. Januar 2009** zählen die Regeln der neuen Abgeltungssteuer.
- **14. März 2007:** Zertifikate, die vor diesem Datum gekauft wurden, können nach mindestens einjähriger Haltedauer unbegrenzt steuerfrei verkauft werden.
- **27. Juni 2008:** Letzter Kauftermin für Zertifikate, die noch bis zum Ende der Übergangsfrist zum 30.06.2009 und damit nach mindestens einem Jahr Haltedauer steuerfrei verkauft werden können.
- **31. Dezember 2008:** Letzter Kauftermin für alle Anlageformen (außer Zertifikate), um noch Bestandsschutz vor der Abgeltungssteuer auf Kursgewinne zu erhalten.
- **1. Januar 2009:** Nun fällt auf alle neu erworbenen Wertpapiere und auf alle Kapitalerträge wie Kursgewinne, Zinsen und Dividenden die Abgeltungssteuer an.
- **30. Juni 2009:** Letzte Möglichkeit zum steuerfreien Verkauf von Zertifikaten, die vor dem 30. Juni 2008 gekauft wurden und damit ein Jahr Haltedauer aufweisen.
- **1. Juli 2009:** Ab diesem Datum sind alle neu erworbenen Anlagen wie Fonds und Zertifikate steuerlich ohne Übergangsfrist gleich gestellt.