

## Weiter starke Nachfrage nach Riester- Fondssparplänen

### VL-Sparen wird durch Abgeltungsteuer belastet

Frankfurt am Main, 7. November 2008. Riestergeförderte Sparpläne mit Investmentfonds werden trotz unruhiger Börsenzeiten weiter stark nachgefragt. Seit Jahresbeginn schlossen über 300.000 Deutsche neue Riester-Fondssparpläne ab, um privat für ihr Alter vorzusorgen. Zum Stichtag 30. September 2008 verwalteten deutsche Investmentgesellschaften über 2,2 Millionen Riester-Fondssparpläne. Dies gab der BVI Bundesverband Investment und Asset Management bekannt. In diesem Jahr erreichte die Riester-Rente die staatliche Förderhöchststufe mit der Riester-Grundzulage von 154 Euro und mit der Kinderzulage von 185 Euro pro Jahr.

Auf lange Sicht – und Altersvorsorge ist langfristiges Sparen – erwirtschaften gerade Investmentfonds nachweislich die höchste Rendite, weshalb auch Stiftung Warentest besonders jungen Menschen das „Riestern“ mit Fondssparplänen empfiehlt. Vorsorgesparer profitieren dabei vom so genannten Cost-Average-Effekt (Durchschnittskostenmethode): Bei einer gleichbleibenden Sparrate werden, je nach Entwicklung des Anteilpreises, bei höheren Kursen weniger und bei niedrigeren Kursen mehr Anteile erworben. Langfristig erreicht der Anleger damit einen günstigen durchschnittlichen Einstiegspreis. Eine allgemeinverständliche Broschüre zur Riester-Rente mit Investmentfonds kann

### Rechenbeispiel

**So berechnen Sie Ihren Eigenbeitrag zur Riester-Rente, um die Förderung in voller Höhe zu erhalten**

4% des Vorjahreseinkommens, höchstens aber 2.100 Euro (bei Verheirateten beide Einkommen)

#### Minus

staatliche Zulagen (154 Euro, bei Verheirateten mal zwei, 185 Euro je Kind, 300 Euro je Kind ab Geburtsjahr 2008)

=

#### Eigenbeitrag

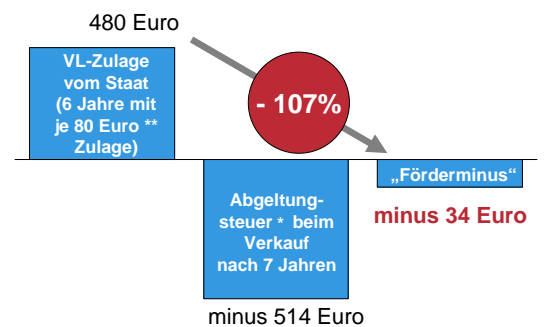
Quelle: BVI

beim BVI unter [www.bvi.de](http://www.bvi.de) (Rubrik Bestellcenter) kostenfrei bestellt oder heruntergeladen werden.

Die Anzahl der Investmentsparpläne mit vermögenswirksamen Leistungen (VL) belief sich zum Stichtag 30. September 2008 auf 3,9 Millionen, in denen ein Gesamtvolumen von 4,5 Milliarden Euro verwaltet wurde. Im Vergleich zum Jahresultimo 2007 (4,5 Millionen) ist der Bestand um rund 600.000 Verträge gesunken. Ein Grund dafür besteht darin, dass in vielen Tarifverträgen vermögenswirksame Leistungen in die betriebliche Altersvorsorge umgewidmet worden sind. Auch dürfte die mit Einführung der Abgeltungsteuer drohende Besteuerung von Wertzuwächsen bereits ihre Schatten vorauswerfen. Paradoxer Weise dürfte ab 2009 die neue Steuer oft höher ausfallen, als die staatliche Förderung. Der BVI spricht sich deshalb dafür aus, Kurszuwächse beim VL-Sparen – wie bisher – steuerlich nicht zu belasten.

### VL-Verträge von der Abgeltungsteuer ausnehmen

Die staatlichen Zulagen werden von der Abgeltungsteuer mehr als aufgeessen



\*Das Ergebnis eines VL-Fondssparplans zum Jahresultimo 2007 hat im Schnitt 4.831 Euro betragen (zzgl. staatlicher Zulage in Höhe von 480 Euro). Eingezahlt wurden 2.880 Euro. Auf den Vermögenszuwachs in Höhe von 1.951 Euro (4.831 minus 2.880) fallen 514 Euro Abgeltungsteuer an (inklusive Solidaritätszuschlag, ohne Kirchensteuer -> 26,375 Prozent).  
\*\* derzeitiges Recht: 72 Euro pro Jahr;

Quelle: BVI

**Zur Entwicklung vermögenswirksamer Anlagen in Investmentfonds**

Bestand der staatlich geförderten Anlagen in Investmentfonds nach dem 5. VermBG

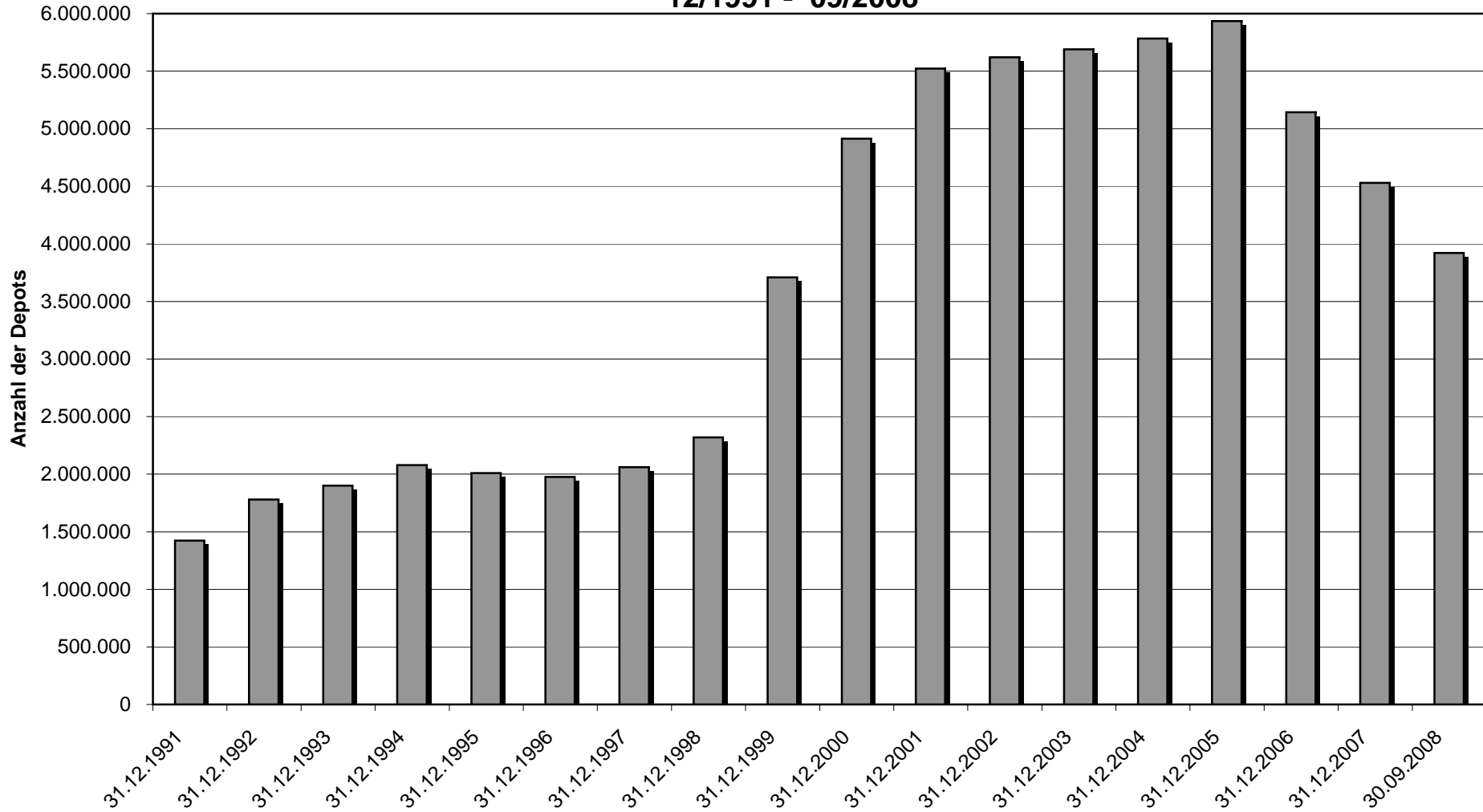
Stichtag	Anzahl	Gesamtwert der Depots in EURO
31.12.1991	1.423.227	780.286.284
30.06.1992	1.603.555	1.007.074.730
31.12.1992	1.780.985	1.151.028.907
30.06.1993	1.836.123	1.490.283.745
31.12.1993	1.900.616	2.121.363.058
30.06.1994	1.952.784	2.075.937.353
31.12.1994	2.079.017	2.342.210.584
30.06.1995	1.984.000	2.447.277.650
31.12.1995	2.009.846	2.782.122.697
30.06.1996	1.970.599	3.085.962.215
31.12.1996	1.976.938	3.473.899.900
30.06.1997	1.925.394	4.250.391.067
31.12.1997	2.061.917	4.521.777.258
30.06.1998	2.004.641	4.537.215.810
31.12.1998	2.319.279	3.931.648.553
30.06.1999	3.197.962	3.837.808.931
31.12.1999	3.710.110	4.992.945.115
30.06.2000	4.287.399	5.041.361.587
31.12.2000	4.914.080	4.830.948.048
30.06.2001	5.217.728	5.017.087.382
31.12.2001	5.523.201	5.172.080.090
30.06.2002	5.617.141	4.840.063.430
31.12.2002	5.621.101	4.323.011.061
30.06.2003	5.528.421	5.350.317.183
31.12.2003	5.688.910	6.954.626.210
30.06.2004	5.549.020	7.304.862.566
31.12.2004	5.782.828	7.943.972.601
30.06.2005	5.709.136	8.532.517.375
31.12.2005	5.934.525	10.296.530.160
30.06.2006	4.986.880	7.648.733.604
31.12.2006	5.143.602	9.088.114.335
30.06.2007	4.387.046	7.403.532.927
31.12.2007	4.530.110	7.385.277.822
30.06.2008	3.903.489	4.830.980.843
30.09.2008	3.920.564	4.509.975.416

## Bestand der staatlich geförderten Anlagen in Investmentfonds nach § 19 a EStG

Stichtag	Anzahl	Gesamtwert der Depots in EURO
31.12.1991	122.822	119.916.724
30.06.1992	125.327	121.718.288
31.12.1992	131.765	111.855.703
30.06.1993	136.043	123.603.543
31.12.1993	140.647	136.957.782
30.06.1994	141.173	124.232.853
31.12.1994	148.177	136.921.715
30.06.1995	122.540	137.775.433
31.12.1995	130.434	148.060.796
30.06.1996	121.341	163.944.192
31.12.1996	125.046	179.487.966
30.06.1997	108.732	216.474.713
31.12.1997	113.981	219.925.815
30.06.1998	111.792	277.655.326
31.12.1998	136.093	273.486.007
30.06.1999	128.539	292.643.104
31.12.1999	149.589	329.258.728
30.06.2000	143.192	336.191.468
31.12.2000	173.910	179.532.184
30.06.2001	155.536	295.842.926
31.12.2001	175.711	285.794.311
30.06.2002	169.558	368.793.300
31.12.2002	126.598	332.802.482
30.06.2003	118.331	270.265.063
31.12.2003	126.757	237.941.420
30.06.2004	108.243	233.416.590
31.12.2004	114.196	242.337.805
30.06.2005	100.664	260.123.458
31.12.2005	105.581	272.633.073
30.06.2006	85.301	246.618.013
31.12.2006	89.668	287.684.559
30.06.2007	74.203	275.452.159
31.12.2007	79.443	256.502.562
30.06.2008	43.510	18.427.581
30.09.2008	43.123	15.650.655

Quelle: BVI

**Entwicklung des VL-Investmentfonds-Sparens**  
**Anzahl der von KAGs verwalteten Depots**  
**12/1991 - 09/2008**



## Bestand an Riester-Investmentfondsverträgen

Stichtag

Anzahl

31. Mrz 02	2.501
30. Jun 02	49.934
30. Sep 02	60.312
31. Dez 02	174.446
31. Mrz 03	179.655
30. Jun 03	186.629
30. Sep 03	193.825
31. Dez 03	241.459
31. Mrz 04	244.444
30. Jun 04	256.238
30. Sep 04	269.634
31. Dez 04	316.182
31. Mrz 05	338.314
30. Jun 05	345.902
30. Sep 05	380.652
31. Dez 05	574.266
31. Mrz 06	689.063
30. Jun 06	811.249
30. Sep 06	936.771
31. Dez 06	1.231.454
31. Mrz 07	1.346.407
30. Jun 07	1.475.230
30. Sep 07	1.620.677
31. Dez 07	1.922.060
31. Mrz 08	2.030.448
30. Jun 08	2.122.397
30. Sep 08	2.236.578

Quelle: BVI