

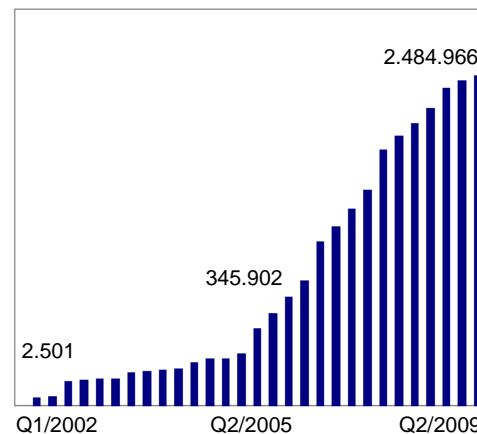
## Riester-Rente mit Investmentfonds hat sich etabliert

### VL-Fondsvertrag zum Ausbildungsbeginn starten

Frankfurt am Main, 30. Juli 2009. Die deutsche Investmentfondsbranche verwaltet zur Jahresmitte 2009 insgesamt 2,48 Mio. Riester-Verträge. Wie die jüngste Auswertung des BVI Bundesverband Investment und Asset Management zeigt, wurden Riester-Sparpläne auch während der Marktturbulenzen der vergangenen Quartale nachgefragt. Die Entwicklung belegt die wachsende Bedeutung der Investmentfondsanlage für die private Altersvorsorge. Riester-Sparpläne mit Investmentfonds erfreuen sich unter Anlegern immer größerer Beliebtheit, weil die Kombination aus Renditechancen bei gleichzeitiger Garantie der eingezahlten Beiträge inklusive Förderung zu Beginn der Rentenphase attraktiv ist.

Die Beitragsgarantie gilt nicht nur für staatlich geförderte Verträge, sondern auch bei ungeforderten sowie „überzahlten“ Riester-Fondssparplänen. Zudem greift die Abgeltungsteuer bei allen Riester-Fondssparplänen nicht – die laufenden Erträge sind während der Ansparphase steuerfrei. Und bei der Auszahlung nach einer Mindestspardauer von zwölf Jahren und einem Mindestalter des Sparers von sechzig Jahren sind die Leistungen aus dem Altersvorsorgevertrag nur mit der Hälfte des persönlichen Steuersatzes zu versteuern.

Anzahl der Riester-Investmentfondssparpläne seit 2002



Quelle: BVI, Stichtag jeweils Quartalsende

Abteilung  
Medien und Kommunikation

Eschenheimer Anlage 28  
60318 Frankfurt am Main  
Postfach 10 04 37  
60004 Frankfurt am Main  
Tel.: 069/154090-0  
Fax: 069/154090-238  
presse@bvi.de  
www.bvi.de

Der Bestand an Investmentfonds-Sparplänen mit vermögenswirksamen Leistungen (VL) stieg per 30. Juni 2009 im Vergleich zum Vorquartal (31. März 2009: 3,6 Mio. Verträge) um rund 50.000 Depots auf knapp 3,65 Mio. VL-Depots. Gerade Berufsanfänger, die im August bzw. September 2009 mit ihrer Ausbildung beginnen, sollten sich die Vorteile von VL genauer anschauen. Meist zahlt nicht nur der Arbeitgeber zum Gehalt einen Zuschuss. Auch vom Staat wird die VL-Fondsanlage mit einer Arbeitnehmersparzulage in Höhe von 20 Prozent gefördert. Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage haben alle Arbeitnehmer, deren zu versteuerndes Einkommen 20.000 Euro bei Alleinstehenden bzw. 40.000 Euro bei Ehegatten nicht übersteigt.

**In eigener Sache: Der BVI twittert**

Verfolgen Sie aktuelle Branchennachrichten per Twitter - schnell und direkt.

Werden Sie Follower von <http://twitter.com/FondsNews>

## Zur Entwicklung vermögenswirksamer Anlagen in Investmentfonds

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

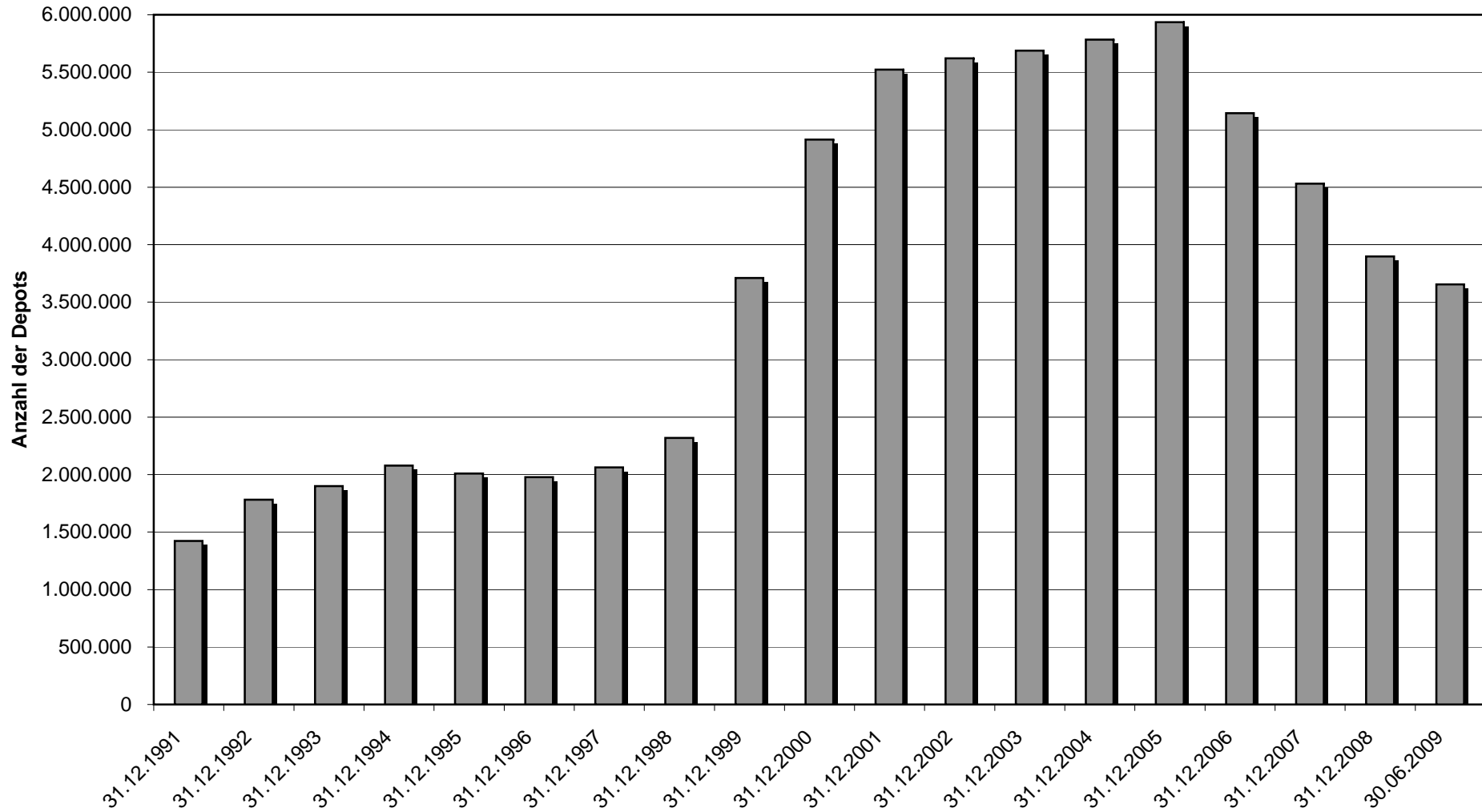
Stichtag	Anzahl	Gesamtwert der Depots in EURO
31.12.1991	1.423.227	780.286.284
30.06.1992	1.603.555	1.007.074.730
31.12.1992	1.780.985	1.151.028.907
30.06.1993	1.836.123	1.490.283.745
31.12.1993	1.900.616	2.121.363.058
30.06.1994	1.952.784	2.075.937.353
31.12.1994	2.079.017	2.342.210.584
30.06.1995	1.984.000	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
31.12.2008	3.896.807	3.782.323.112
30.06.2009	3.645.694	4.039.190.557

## 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
31.12.2008	46.760	12.846.131
30.06.2009	39.404	11.602.676

Quelle: BVI

**Entwicklung des VL-Investmentfonds-Sparens  
Anzahl der von KAGs verwalteten Depots  
12/1991 - 06/2009**



**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
31. Dez 08	2.386.114
31. Mrz 09	2.444.469
30. Jun 09	2.484.966

Quelle: BVI