

## Finanzplanung in Krise – Strategie für eine optimale Rendite

31.10.2008, 14:40 | Handel, Wirtschaft, Finanzen, Banken & Versicherungen

Pressemitteilung von: *Die Finanzstrategen*

Presseagentur: *Eye Communications*

---



Dominik Wagner, Die Finanzstrategen: "Die Finanzkrise sollte als Chance genutzt werden, die langfristige Finanzplanung auf eine sichere Grundlage zu stellen."

München, 31.10.2008: Das Beben an den Finanzmärkten hat bei vielen Anlegern zu erdrutschartigen Verlusten geführt. Gleichzeitig meiden viele Investoren wegen der anhaltenden Turbulenzen, die Anlagestrategie neu auszurichten. Doch wer seine Entscheidung zu lange hinauszögert, wird ab dem kommenden Jahr mit der pauschalen Abgeltungsteuer bestraft.

Die Finanzkrise sollte als Chance genutzt werden, die langfristige Finanzplanung auf eine sichere Grundlage zu stellen. Ein systematischer Vermögensaufbau, beispielsweise zur Absicherung der Altersvorsorge, darf nicht durch die Volatilität der Aktienmärkte gefährdet werden. Gleichzeitig gilt es, sichere Renditechancen zu nutzen.

„Wichtig ist eine individuelle Finanzstrategie, die optimal auf die persönlichen Verhältnisse des Anlegers abgestimmt ist“, erklärt Dominik Wagner von den Münchener Finanzstrategen. „In der aktuellen Situation bieten beispielsweise vermögensverwaltende Fonds die optimale Möglichkeit, der Abgeltungsteuer zu entgehen, ohne sich den aktuellen Schwankungen der Finanzmärkte zu stark auszusetzen. Denn diese können ihre Aktienquote jederzeit individuell anpassen.“

Allerdings profitieren nur die Anleger von den bisher geltenden Steuervorteilen, die sich vor dem 31.12.2008 beteiligen und die einjährige Haltefrist berücksichtigen. Unter diesen Voraussetzungen kann auch nach dem 31.12.2008 innerhalb eines solchen Fonds die Investitionsstrategie geändert werden, ohne eine steuerliche Belastung auszulösen. „Anleger sollten jetzt ihr Risiko gering halten. Aber niemand sollte sich durch die Abgeltungsteuer davon abhalten lassen, einen günstigen Markteinstieg zu nutzen und Renditechancen wahrzunehmen“, so der Anlageexperte Wagner.

Zur Absicherung und Optimierung des Portfolios können um den Dachfonds herum Investments getätigt werden, die die individuelle Note des Anlegers widerspiegeln und eine hohe Rendite versprechen. „Eine solche core-satellite Strategie mit einem sicheren Basisinvestment und ertragsstarken Zusatzinvestitionen kann sich jetzt auszahlen“, betont Wagner.

Im Rahmen der langfristigen Finanzstrategie zum Aufbau einer Altersvorsorge zählen fondsgebundene Policen zu den Gewinnern. Um der Abgeltungsteuer bei Sparplänen zu entgehen, können die zukünftigen Sparraten auf eine Fondspolice umgestellt werden. Auch hier kann innerhalb des Versicherungsmantels steuerfrei die Anlagestrategie geändert werden.

„Wer im Rahmen der Vermögensbildung Gewinne sichern will und Vermögen umschichtet, kann zukünftig Opfer der Abgeltungsteuer werden. Eine Investmentpolice kann dieses Risiko umgehen, da innerhalb des Mantels Anleger Gewinne realisieren können, ohne sofort besteuert zu werden“, betont der Finanzstrategie Wagner. Voraussetzung hierfür ist die Haltedauer von 12 Jahren und der Abruf des Kapitals frühestens nach Erreichen des Alters von 60 Jahren. Dadurch kann der Anleger vom Halbeinkünfteverfahren oder der Ertragsanteilsbesteuerung bei Rente profitieren. „Wichtig ist aber, einen namhaften und unabhängigen Anbieter zu finden, der eine große Auswahl an Investitionsmöglichkeiten bietet und gleichzeitig eine faire Kostenstruktur aufweist“, so Wagner.

#### Disclaimer

Diese Pressemitteilung dient allgemeinen Informationszwecken und bezieht sich nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person. Sie stellt keine Anlage oder Produktempfehlung dar und ersetzt keine betriebswirtschaftliche oder steuerliche Beratung. Ebenfalls ersetzt sie nicht eine individuelle Finanz- und Vorsorgeplanung. Im konkreten Einzelfall kann der vorliegende Beitrag keine individuelle Beratung durch fachkundige Personen ersetzen. Für die Vollständigkeit und Richtigkeit kann keine Haftung übernommen werden. Niemand darf auf Grund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation. Für Entscheidungen, die der Verwender auf Grund der vorgenannten Informationen trifft, übernehmen wir keine Verantwortung.

#### Portrait

Die Finanzstrategen ist ein spezialisierter Finanzdienstleister mit Sitz in München. Inhaber Dominik Wagner ist auf die

Vermögens- und Vorsorgeplanung sowie die strategische Finanzplanung für niedergelassene Ärzte, Selbstständige und Unternehmer spezialisiert. Im Jahr 2008 wurde Wagner durch die Zeitschrift Euro als einer der Finanzberater des Jahres (Top 100) mit dem Goldenen Bullen ausgezeichnet. Weitere Informationen unter: [www.f-strategen.de](http://www.f-strategen.de)

---

News-ID: 255797 • Views: 4466 (Stand: 28.06.2026)

Link zur Pressemitteilung:

<https://www.openpr.de/news/255797/Finanzplanung-in-Krise-Strategie-fuer-eine-optimale-Rendite.html>