

SI OptiFlex – die steueroptimierte Alternative.

Hamburg, 03.12.2007 – Die HANSAINVEST hat einen neuen Fonds aufgelegt. Die Anlagestrategie des SI OptiFlex (WKN: xxx) orientiert sich an den Entwicklungen des Geldmarktes und wandelt daraus resultierende, steuerpflichtige Erträge weitestgehend in Kursgewinne um. Er richtet sich deshalb gezielt an Anleger, die aufgrund bereits ausgeschöpfter Sparerfreibeträge eine Alternative zu Festgeldanlagen suchen.

Der SI OptiFlex zeichnet sich dadurch aus, dass er in der Nachsteuerrendite attraktiver ist als eine Festgeldanlage, weil die halbjährlich stattfindende Ausschüttung zurzeit nahezu steuerfrei ist. Anleger, die trotz bereits ausgeschöpfter Sparerfreibeträge von attraktiven Renditechancen am Geldmarkt profitieren möchten, sind mit dem SI OptiFlex gut beraten.

Die folgende Beispielrechnung* zeigt, wie sich die Steueroptimierung mit dem SI OptiFlex auswirken kann:

	voll steuerpflichtige Anlagen (z.B. Festgeld)			steuer-optimierter Fonds
Zinssatz bzw. Fondsrendite ca.	3,50%	4,00%	4,50%	3,75%
davon steuerpflichtig ca.	3,50%	4,00%	4,50%	0,50%
Steuerabzug ca.	1,11%	1,27%	1,42%	0,16%
Nachsteuerrendite ca.	2,39%	2,73%	3,08%	3,59%

*Eigene Berechnungen auf Basis eines Grenzsteuersatzes von 30% zzgl. Solidaritätszuschlag und ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Die Entwicklung des Fonds und auch der steuerpflichtige Anteil können hiervon abweichen. Die Darstellung geht von unserer Beurteilung des heutigen Steuerrechts für Privatanleger aus. Dieses kann sich ohne Vorankündigung ändern.

Fazit: Holen Sie mit dem SI OptiFlex mehr Netto aus Ihrem Vermögen.