



09.03.2009

Vermögensübertragung: Erst beraten lassen, dann handeln

Von der Abgeltungsteuer werden bekanntermaßen nicht nur Zinseinnahmen und Dividenden erfasst, sondern auch bislang steuerfreie Kursgewinne, wenn Wertpapiere nach dem 31.12.2008 erworben worden sind. Während berufstätige Kapitalanleger meist nur den Sparerpauschbetrag in Höhe von 801 Euro nutzen können, profitieren Anleger ohne eigenes Einkommen vom Grundfreibetrag, der seit Januar 7.834 Euro beträgt. Mit Hilfe einer so genannten Nichtveranlagungs-Bescheinigung - auch als NV-Bescheinigung bekannt - lassen sich in diesem Fall die steuerfreien Kapitalerträge auf bis zu 8.635 Euro jährlich erweitern.

Viele Anleger spielen mit dem Gedanken, einen Teil ihres Vermögens auf ihre noch nicht berufstätigen Kinder zu übertragen und damit Steuern zu sparen. Doch bei dieser Vorgehensweise lauern rechtliche Fallstricke: Wer sich trotz Übertragung weiterhin den Zugriff auf das Geld sichert, bekommt wegen Gestaltungsmissbrauchs Ärger mit dem Finanzamt und muss die Erträge auch künftig versteuern - und bei einer bedingungslosen Übertragung kann das Kind mit Erreichen der Volljährigkeit nach Belieben über das Geld verfügen. Anleger sollten daher vor einer Vermögensübertragung bei einem kompetenten Steuerberater oder einem auf Erbrecht spezialisierten Rechtsanwalt Rat suchen, um folgenschwere Fehler zu vermeiden.

Link: <http://www.Berater-Lotse.de>

Das Portal bündelt Experten für Vermögensanlage, Renten und Versicherungen - darunter Gutachter, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungs- und Rentenberater, die für ihre Mandanten in den genannten Bereichen als Honorar-Berater aktiv sind. Mit rund 1.300 Adressen ist Berater-Lotse.de das erste in dieser Art spezialisierte Berater-Portal. Auch ist Berater-Lotse.de die umfassendste Datenbank für unabhängige Spezialisten im Bereich Beteiligungen, Finanzierungen, Versicherungen, Fonds und andere Geld- und Kapitalanlagen. Alle Berater haben für sich verpflichtend erklärt, keine provisionsgesteuerten Beratungsgeschäfte durchzuführen, sondern neutral und unabhängig von Produkten und Anbietern tätig zu sein. Berater-Lotse.de ist ein Projekt von:

Institut DV&P GmbH | Schleußnerstraße 26 | D-61348 Bad Homburg v. d. H.

Tel.: +49-6172-171 48 49 | Fax: +49-6172-171 48 52 | E-Mail: support@Berater-Lotse.de

Ansprechpartner für die Presse: Dietmar Vogelsang