

*Ich habe kürzlich CHF 50'000 geerbt. Nun möchte ich dieses Geld so anlegen, dass es sich natürlich schön "vermehrt", aber auch so, dass ich jederzeit frei darüber verfügen kann. Wenn möglich so, dass ich wenig bis gar nichts dafür steuern muss.*

## **Anlegen**

Grundsätzlich gibt es beim Anlegen drei wichtige Faktoren: Sicherheit, Rentabilität und Liquidität. Diese drei Faktoren sind jedoch schwierig miteinander zu vereinbaren. Wer vor allem auf eine sichere Anlage tendiert, kann keine exorbitanten Gewinne erwarten und umgekehrt. Man kann ebenso von einer Anlage mit einer guten Rendite keine uneingeschränkte Verfügbarkeit erwarten, ohne unnötige Kosten oder Kursverluste in Kauf nehmen zu müssen. Falls Ihnen die jederzeitige Verfügbarkeit am Wichtigsten ist, empfehle ich Ihnen ein klassisches Sparkonto. Aber auch hier gilt es die Bezugslimite zu berücksichtigen. Andernfalls müssen Sie mit einem Zinsabzug rechnen. Anlagen in Anlagefonds kommen aus Gründen der Kosten und des Anlagehorizontes eher nicht in Frage. Auch von einer Anlage in Einzeltitel ist aufgrund des kleinen Volumens eher abzusehen.

Wenn Sie bereit wären, Ihr Kapital für eine fixe Laufzeit anzulegen, könnte eine Kassenobligation oder ein Festgeld für Sie interessant sein. Einzelne Banken bieten Festgelder bereits ab CHF 50'000 an. Kassenobligationen erhalten Sie schon ab CHF 1'000.

## **Steuern**

Grundsätzlich ist es so, dass die Vermögens- und Einkommenssteuern nicht umgangen werden können. Kapitalgewinne jedoch sind einkommenssteuerfrei.

Eine aus steuerlicher Sicht prüfungswerte Möglichkeit wäre in Ihrem Fall eine Einmaleinlage in eine Lebensversicherung. Der Ertrag ist steuerfrei, sofern die Versicherung nach dem 60. Altersjahr ausbezahlt wird, mindestens fünf Jahre gedauert hat und vor dem vollendeten 66. Altersjahr abgeschlossen worden ist. Bei dieser Lösung wäre Ihr Kapital jedoch über mehrere Jahre gebunden.

Silvia Zimmermann, Weibel Hess & Partner AG (2008)



Weibel Hess & Partner AG

Private Finanzplanung   Anlageberatung   Vermögensverwaltung  
Personalvorsorgeberatung

