

LBB-INVEST informiert
Nr. 4/2014

Vermögenswirksame Leistungen.

Der Zuschuss vom Chef für Ihr
Vermögen – damit Sie sich
später etwas leisten können.



Investieren Sie mit geschenktem Geld!

Vermögenswirksame Leistungen (VL) sind Geldleistungen des Arbeitgebers, die aufgrund von Tarifverträgen, Betriebsvereinbarungen oder Einzelarbeitsverträgen zusätzlich zum Lohn oder Gehalt gezahlt werden. In der Regel liegen diese Beträge zwischen 6,65 Euro und 40 Euro.

Wenn Ihnen der Arbeitgeber keine vermögenswirksamen Leistungen gewährt, haben Sie die Möglichkeit, Ihr Gehalt umwandeln zu lassen. Der Arbeitgeber muss dieses Geld dann direkt an den VL-Sparvertragsanbieter überweisen.

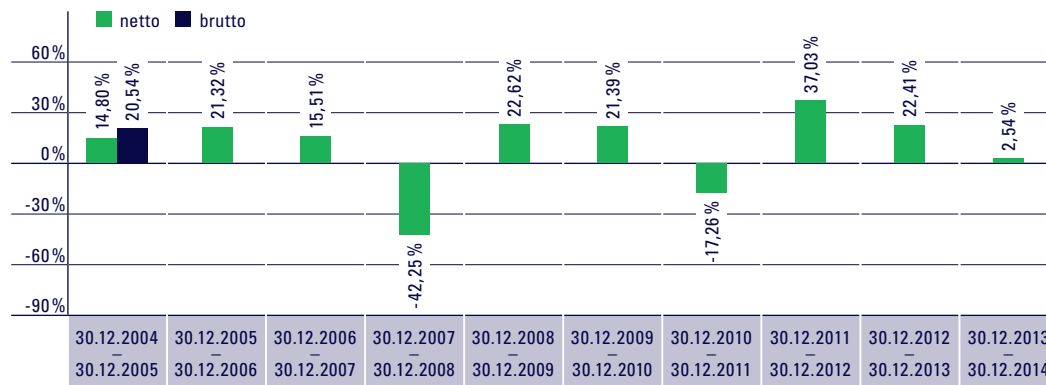
Die VL werden vom Staat unter bestimmten Voraussetzungen noch zusätzlich mit einer Prämie gefördert:

Vermögenswirksame Leistungen	jährlich gefördert bis 400 Euro
Höhe der Sparzulage	20% (max. 80 Euro)
Einkommengrenzen für Sparzulage (zu versteuerndes Einkommen)	bei Ledigen 20.000 Euro bei Verheirateten 40.000 Euro

Die Sparzulage wird auf Antrag vom Finanzamt jährlich nachträglich festgesetzt und nach Ablauf der vorgeschriebenen Sperrfrist von 7 Jahren an die Fondsgesellschaft überwiesen und in Fondsanteilen angelegt.

Deutschland-INVEST – zugelassen für vermögenswirksame Leistungen

Historische Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen



Daten per 30.12.2014. Quelle: Morningstar Direct. Der Fonds hat im August 2007 seine tatsächliche Anlagepolitik im Rahmen der geltenden Anlagebedingungen geändert.

Bei der Darstellung der Brutto-Wertentwicklung (BVI-Methode) wurden bereits alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungs- und Depotbankvergütung) berücksichtigt. **Bei der Nettodarstellung wurde im ersten grafisch dargestellten Zwölfmonatszeitraum zusätzlich der im Ausgabepreis enthaltene Ausgabeaufschlag (4,76% = 47,60 Euro, beispielhafter Anlagebetrag von 1.000 Euro) abgezogen.** Da der Ausgabeaufschlag bei einer Einmalanlage nur im 1. Jahr anfällt, unterscheidet sich eine Darstellung brutto/ netto nur in diesem Jahr, so dass wir hier in den Folgezeiträumen auf die Darstellung der Brutto-Wertentwicklung verzichten. Weiterhin ist zu beachten, dass durch die Fondsverwaltung Depotkosten entstehen können, die das dargestellte Ergebnis schmälern. Bei den Angaben handelt es sich um Vergangenheitsdaten, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen.

Datenquelle – © 2015 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Die Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

Mit kleinen Beiträgen zum „großen“ Vermögen

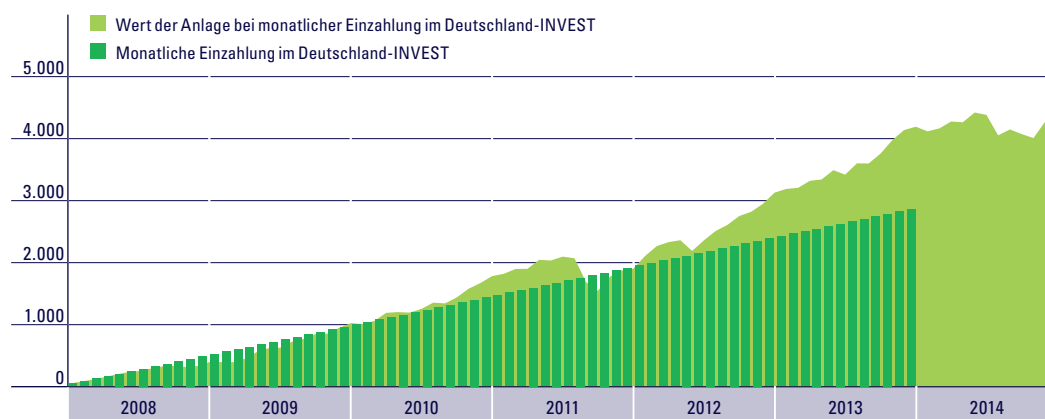
Der Sparvertrag unterliegt einer gesetzlichen Festlegungsfrist von 7 Jahren, die am 1. Januar des Kalenderjahres beginnt, in dem die erste VL-Rate bei der LBB-INVEST eingeht. Innerhalb dieser Festlegungsfrist wird der Vertrag 6 Jahre lang mit maximal 480 Euro jährlich bespart. Nach Ablauf dieser 6 Jahre wird der Vertrag kostenfrei in ein neues, bis zum Ablauf der Festlegungsfrist gesperrtes, INVESTkonto übertragen.

Nutzen Sie lukrative Anlagechancen

Die Anlage vermögenswirksamer Leistungen in Aktienfonds hat sich in der Vergangenheit als lukrativ erwiesen. Wählen Sie zwischen ausgewählten Aktienfonds und nutzen Sie dabei Ihre Chance auf eine überdurchschnittliche Wertentwicklung sowie den Vorzug der Risikostreuung von Fonds.

Wertentwicklung eines VL-Vertrages im Deutschland-INVEST (Beispiel)

Angaben in Euro



Daten per 31.12.2014. Quelle: LBB-INVEST.

Vermögen im Deutschland-INVEST	4.335 Euro
Einzahlungen gesamt	2.880 Euro
Wertzuwachs	1.455 Euro
Wertentwicklung	11,48 % pro Jahr

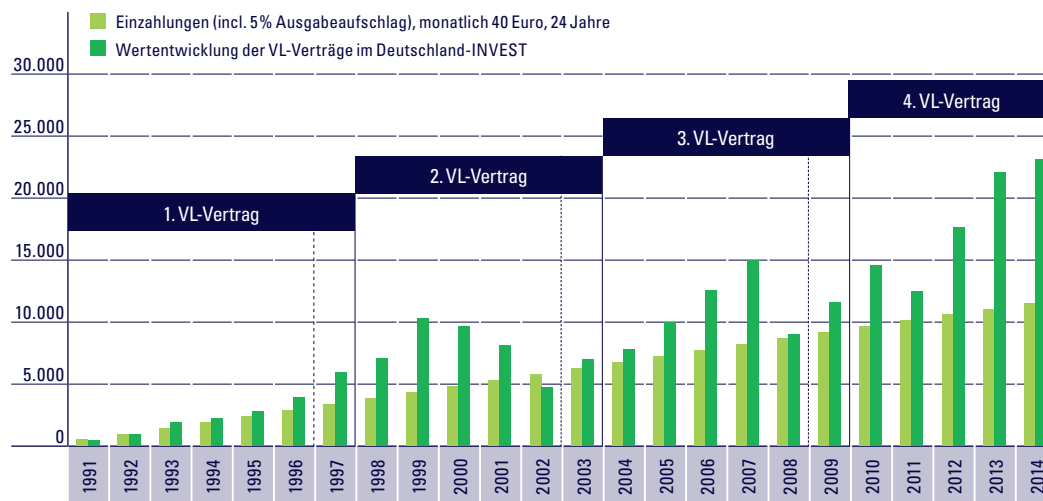
Entwicklung eines VL-Vertrages im Deutschland-INVEST, Beginn: 02.01.2008 – letzte Zahlung 12/2013, Ablauf der Sperrfrist: 31.12.2014; Basis: mtl. 40 Euro über 6 Jahre, Gesamteinzahlung 2.880 Euro, danach keine weiteren Einzahlungen, Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung der Arbeitnehmer-Sparzulage. Bei den Angaben handelt es sich um Vergangenheitsdaten, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen. Maßgeblich für den Anteilerwerb sind die jeweiligen gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Bei der Darstellung der Wertentwicklung wurden alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungs- und Depotbankvergütung) berücksichtigt. Ausschüttungen wurden zum Nettoinventarwert wieder angelegt. Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurde der vom Kunden beim Kauf einmalig zu zahlende Ausgabeaufschlag vom Rücknahmepreis in Höhe von 5% berücksichtigt (= monatlich 1,90 Euro bei einem mtl. Anlagebetrag von 40 Euro). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern.

Konsequentes Sparen zahlt sich aus

Um ein kleines Vermögen aufzubauen, könnten Sie den Vertrag nach Ablauf der Frist stehen lassen und nach dem 6. Jahr erneut einen Sparvertrag abschließen, um Ihre VL optimal zu nutzen. Ein heute 28-Jähriger kann so bis zu seinem 65. Lebensjahr auf 6 Verträge kommen. Und diese Kontinuität zahlt sich aus: So wurden in den letzten 24 Jahren aus Gesamteinzahlungen von 11.520 Euro, die Ihr Arbeitgeber eingezahlt hat, in 4 aufeinander folgenden Sparverträgen mit Anlage im deutschen Aktienfonds Deutschland-INVEST, stattliche 23.110 Euro. Ein schönes Polster, um sich später ein paar Extras leisten zu können.

Wertentwicklung von vier aufeinander folgenden VL-Verträgen (Beginn 02.01.1991)

Angaben in Euro



Daten per 31.12.2014. Quelle: LBB-INVEST.

Vermögen im Deutschland-INVEST	23.110 Euro
Einzahlungen gesamt	11.520 Euro
Wertzuwachs	11.590 Euro
Wertentwicklung	5,40 % pro Jahr

Entwicklung von vier zeitlich aufeinander folgenden VL-Verträgen im Deutschland-INVEST. Erste Zahlung 02.01.1991, 4. Vertrag: letzte Zahlung Dezember 2014, Ablauf der Sperrfrist 4. Vertrag: 31.12.2015. Der VL-Bestand wurde jeweils nach Ablauf der Sperrfrist im Deutschland-INVEST gehalten, Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung der Arbeitnehmer-Sparzulage. Bei den Angaben handelt es sich um Vergangenheitsdaten, die keine Garantie für zukünftige Entwicklungen darstellen. Maßgeblich für den Anteilerwerb sind die jeweiligen gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Bei der Darstellung der Wertentwicklung wurden alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. die Verwaltungs- und Depotbankvergütung) berücksichtigt. Ausschüttungen wurden zum Nettoinventarwert wieder angelegt. Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurde der vom Kunden beim Kauf einmalig zu zahlende Ausgabeaufschlag vom Rücknahmepreis in Höhe von 5% berücksichtigt (= monatlich 1,90 Euro bei einem mtl. Anlagebetrag von 40 Euro). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern.

Den passenden Fonds auswählen

Die Anlage vermögenswirksamer Leistungen in Aktienfonds hat sich in der Vergangenheit als lukrativ erwiesen. Hierfür stehen Ihnen folgende Fonds zur Auswahl:

Fondsname	Deutschland-INVEST
Fondscharakter	Aktienfonds
ISIN/WKN	DE0008479288/847928
Laufende Kosten*	1,53 %
per Geschäftsjahr	1. April 2013 bis 31. März 2014
Ausgabeaufschlag	5 %
Fondsname	LINGOHR-EUROPA-SYSTEMATIC-LBB-INVEST
Fondscharakter	Aktienfonds
ISIN/WKN	DE0005320097/532009
Laufende Kosten*	2,05 %
per Geschäftsjahr	1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2014
Ausgabeaufschlag	5 %
Fondsname	Europa-INVEST
Fondscharakter	Aktienfonds
ISIN/WKN	DE0008479247/847924
Laufende Kosten*	1,63 %
per Geschäftsjahr	1. April 2013 bis 31. März 2014
Ausgabeaufschlag	5 %
Fondsname	Best-INVEST 100
Fondscharakter	Aktien-Dachfonds
ISIN/WKN	DE0005319826/531982
Laufende Kosten*	2,54 %
per Geschäftsjahr	1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2014
Ausgabeaufschlag	4 %
Fondsname	LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST
Fondscharakter	Aktienfonds
ISIN/WKN	DE0005320097/977479
Laufende Kosten*	1,99 %
per Geschäftsjahr	1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2014
Ausgabeaufschlag	5 %
Tägl. Preisinformation:	
ARD-Videotext	Tafel 754 (siehe Unterseiten)
Internet	www.lbb-invest.de
Wirtschaftspresse	Börsen-Zeitung, Die Welt, FAZ, Handelsblatt und andere

*Kosten, die dem Fonds im vergangenen Geschäftsjahr abgezogen wurden.

Für ein ausführliches Beratungsgespräch steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gern zur Verfügung.

Die Fonds haben folgende individuelle Risiken: allgemeines Aktienrisiko; Währungsrisiken; Konzentration auf bestimmte Regionen, Länder oder Aktienkategorien; höhere Kursschwankungen bei Rückschlägen laufender Reformprozesse in den Emerging Markets. Die Fonds können aufgrund ihrer Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h., die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Bei der Anlage in Investmentfonds besteht, wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Dies gilt insbesondere für eine Investition in Aktien, die in Märkten notiert sind, die geringe Umsatzvolumina aufweisen. Die Kosten der Fondsanlage beeinflussen das tatsächliche Anlageergebnis. Maßgeblich für den Anteilerwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Diese Publikation ist eine Werbung und stellt keine Anlageberatung oder -empfehlung dar.

Stand: Dezember 2014

**Landesbank Berlin Investment GmbH
Kapitalverwaltungsgesellschaft**

Kurfürstendamm 201

Postfach 11 08 09, 10838 Berlin

Telefon: 030 / 245 645 00

Telefax: 030 / 245 645 45

E-Mail: direct@lbb-invest.de

Internet: www.lbb-invest.de



Finanzgruppe

Weitere Informationen, die wesentlichen Anlegerinformationen, die jeweiligen Verkaufsprospekte sowie die jeweiligen Berichte erhalten Sie in deutscher Sprache bei der LBB-INVEST sowie bei Ihrer Bank oder Sparkasse und bei ausgesuchten Versicherungen und Finanzdienstleistern. Die Vertriebspartner der LBB-INVEST können für die Vermittlung von Fonds der LBB-INVEST den Ausgabeaufschlag ganz oder teilweise und/oder eine bestandsabhängige Vergütung erhalten. Einzelheiten kann Ihnen Ihre Kundenberaterin/Ihr Kundenberater mitteilen.