

Vergleich Fondssparplan vs. Fondspolice

Stammdaten

Prognosedatum	22.06.2016
Familienstand	verheiratet
Name	Michael Schreiber
Geburtsdatum	07.03.1979 = 37J, 3M
Anlage bis Alter	67 Jahre in 2046
Bundesland / Kirchensteuerpflichtig	Baden-Württemberg / Ja

Berechnungsparameter

Planen Sie die Anlage vor dem 01.01.2009?	Nein
Sparer-Pauschbetrag (noch nicht ausgeschöpft)	0,00 €
steuerpflichtiger Anteil am laufenden Ertrag	40,00 %
Steuerbelastung berechnen nach Zu verst. Einkommen	60.000,00 €
Grenzsteuersatz auf weitere 1.000 € (zzgl. Soli und ggf. KiSt)	31,40 %

Fondsrendite 8%, davon 3,2% durch Zinsen und/oder Dividenden, sowie 4,8% durch Wertzuwachs. Also: 40,00% des Ertrages werden laufend besteuert und 60,00% des Ertrages resultieren aus Wertzuwachs.

Bei dem Fondssparplan unterliegen in diesem Beispiel nach dem 31.12.2008 jährlich 40,00% des Ertrages der laufenden Besteuerung. Der Veräußerungsgewinn (bislang steuerfreier Wertzuwachs) unterliegt bei Verkauf der Abgeltungssteuer.

Kosten

	Fondsanlage nach dem 31.12.2009	Fondspolice
Versicherungskosten		
Abschlusskosten auf Beitragssumme in % / verteilt auf die ersten x Jahre (alpha-Kosten)		2,500 % / 5 Jahre
Verwaltungskosten (beta-Kosten)	0,100 %	1,000 %
<small>Hier können z.B. auch Ratenzuschläge berücksichtigt werden. Bsp.: Jahresbeitrag 1.200 €. Bei 5% Ratenzuschlag und monatlicher Zahlweise beträgt die monatliche Rate 105 € mit 5% Ratenzuschlag.</small>		
Kosten vom gebildeten Kapital (gamma-Kosten)	0,100 %	0,500 %
<small>Die Kosten werden jährlich am Jahresende vom gebildeten Kapital erhoben. z. B. 5 € je 1.000 € Deckungskapital entsprechen 0,5%.</small>		
Fixkosten / Stückkosten pro Jahr (K-Kosten)	10,00 €	20,00 €
Fondskosten		
TER (Management- und Depotgebühren)	0,050 %	0,050 %
Honorar		

Berechnung

	Fondssparplan	Fondspolice*
Zinsen/Dividenden	Abgeltungssteuer	bei Ablauf HEV
Wertzuwachs	Abgeltungssteuer	inkl. Veranlagung
Sparrate monatlich	200,00 €	200,00 €
Anlagerendite	8,50 %	8,50 %
Steuersatz (Inkl. Soli und KiSt)	27,82 %	31,40 %
Steuern gesamt	56.790,23 €	41.531,92 €
Auszahlung nach Steuern	219.344,21 €	216.122,29 €
Effektivzins nach Steuern gem. § 6 PAngV	6,621 %	6,540 %

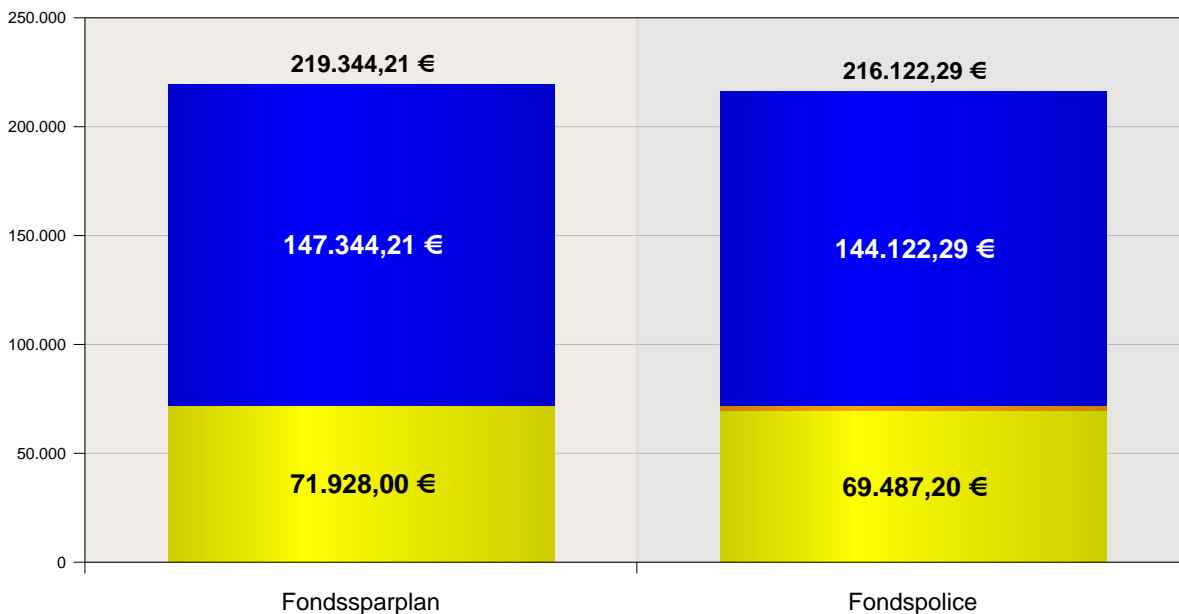
Hinweis zur Besteuerung

Bei dem Fondssparplan unterliegen in diesem Beispiel nach dem 31.12.2008 jährlich 40,00% des Ertrages der laufenden Besteuerung. Der Veräußerungsgewinn (bislang steuerfreier Wertzuwachs) unterliegt bei Verkauf der Abgeltungssteuer.

* Die Fondspolice bietet entgegen der zur Hälfte steuerpflichtigen Einmal auszahlung die Option aus dem un versteuerten Fondsvermögen (257.654,21 €) eine lebenslange Rente zu erhalten, von der nur 17% Ertragsanteil steuerpflichtig sind.

Diagramm

Vergleich der Auszahlungen nach Steuern im Jahr 2046



Fondsanlage ab 2009

Jahr	Brutto-einzahlung (€)	Kosten (alpha-/beta-Kosten), Verwaltungskosten (€)	Netto-einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Kosten (gamma-/K-Kosten), TER, Sonstige Kosten (€)	Steuern (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
1	2.400,00	2,40	2.397,60	0,00	110,39	13,76	7,79	2.486,44
2	2.400,00	2,40	2.397,60	2.486,44	321,74	17,81	30,18	5.157,79
3	2.400,00	2,40	2.397,60	5.157,79	548,80	22,15	54,24	8.027,80

Fondsanlage ab 2009 (Fortsetzung)

Jahr	Brutto-einzahlung (€)	Kosten (alpha-/beta-Kosten), Verwaltungskosten (€)	Netto-einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Kosten (gamma-/K-Kosten), TER, Sonstige Kosten (€)	Steuern (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
4	2.400,00	2,40	2.397,60	8.027,80	792,75	26,83	80,09	11.111,23
5	2.400,00	2,40	2.397,60	11.111,23	1.054,84	31,84	107,86	14.423,97
6	2.400,00	2,40	2.397,60	14.423,97	1.336,43	37,24	137,69	17.983,07
7	2.400,00	2,40	2.397,60	17.983,07	1.638,95	43,03	169,74	21.806,85
8	2.400,00	2,40	2.397,60	21.806,85	1.963,97	49,25	204,18	25.914,99
9	2.400,00	2,40	2.397,60	25.914,99	2.313,16	55,94	241,18	30.328,63
10	2.400,00	2,40	2.397,60	30.328,63	2.688,32	63,12	280,93	35.070,50
11	2.400,00	2,40	2.397,60	35.070,50	3.091,38	70,84	323,63	40.165,01
12	2.400,00	2,40	2.397,60	40.165,01	3.524,42	79,13	369,52	45.638,38
13	2.400,00	2,40	2.397,60	45.638,38	3.989,65	88,04	418,81	51.518,78
14	2.400,00	2,40	2.397,60	51.518,78	4.489,49	97,61	471,77	57.836,49
15	2.400,00	2,40	2.397,60	57.836,49	5.026,49	107,89	528,67	64.624,02
16	2.400,00	2,40	2.397,60	64.624,02	5.603,43	118,94	589,79	71.916,32
17	2.400,00	2,40	2.397,60	71.916,32	6.223,28	130,81	655,47	79.750,92
18	2.400,00	2,40	2.397,60	79.750,92	6.889,22	143,56	726,03	88.168,15
19	2.400,00	2,40	2.397,60	88.168,15	7.604,68	157,26	801,83	97.211,34
20	2.400,00	2,40	2.397,60	97.211,34	8.373,35	171,97	883,28	106.927,04
21	2.400,00	2,40	2.397,60	106.927,04	9.199,19	187,78	970,78	117.365,27
22	2.400,00	2,40	2.397,60	117.365,27	10.086,44	204,77	1.064,78	128.579,76
23	2.400,00	2,40	2.397,60	128.579,76	11.039,67	223,03	1.165,78	140.628,22
24	2.400,00	2,40	2.397,60	140.628,22	12.063,79	242,63	1.274,29	153.572,69
25	2.400,00	2,40	2.397,60	153.572,69	13.164,07	263,70	1.390,87	167.479,79
26	2.400,00	2,40	2.397,60	167.479,79	14.346,17	286,33	1.516,12	182.421,11
27	2.400,00	2,40	2.397,60	182.421,11	15.616,18	310,65	1.650,68	198.473,56
28	2.400,00	2,40	2.397,60	198.473,56	16.980,64	336,78	1.795,25	215.719,77
29	2.400,00	2,40	2.397,60	215.719,77	18.446,57	364,84	1.950,57	234.248,53
30	2.400,00	2,40	2.397,60	234.248,53	20.021,51	395,00	36.928,43	219.344,21
Σ	72.000	72	71.928		208.549	4.343	56.790	

Fondspolice

Jahr	Brutto-einzahlung (€)	Kosten (alpha-/beta-Kosten), Verwaltungskosten (€)	Netto-einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Kosten (gamma-/K-Kosten), TER, Sonstige Kosten (€)	Steuern (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
1	2.400,00	383,76	2.016,24	0,00	78,81	31,53	0,00	2.063,52
2	2.400,00	383,76	2.016,24	2.063,52	254,21	43,84	0,00	4.290,13
3	2.400,00	383,76	2.016,24	4.290,13	443,47	57,12	0,00	6.692,72
4	2.400,00	383,76	2.016,24	6.692,72	647,69	71,46	0,00	9.285,19
5	2.400,00	383,76	2.016,24	9.285,19	868,05	86,93	0,00	12.082,55
6	2.400,00	23,76	2.376,24	12.082,55	1.136,42	105,78	0,00	15.489,43
7	2.400,00	23,76	2.376,24	15.489,43	1.426,01	126,11	0,00	19.165,57
8	2.400,00	23,76	2.376,24	19.165,57	1.738,48	148,04	0,00	23.132,25
9	2.400,00	23,76	2.376,24	23.132,25	2.075,65	171,71	0,00	27.412,43
10	2.400,00	23,76	2.376,24	27.412,43	2.439,46	197,25	0,00	32.030,88
11	2.400,00	23,76	2.376,24	32.030,88	2.832,03	224,82	0,00	37.014,33

Fondspolice (Fortsetzung)

Jahr	Brutto- einzahlung (€)	Kosten (alpha-/ beta-Kosten), Verwaltungskosten (€)	Netto- einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Kosten (gamma-/ K-Kosten), TER, Sonstige Kosten (€)	Steuern (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
12	2.400,00	23,76	2.376,24	37.014,33	3.255,62	254,55	0,00	42.391,64
13	2.400,00	23,76	2.376,24	42.391,64	3.712,70	286,64	0,00	48.193,94
14	2.400,00	23,76	2.376,24	48.193,94	4.205,89	321,27	0,00	54.454,80
15	2.400,00	23,76	2.376,24	54.454,80	4.738,06	358,63	0,00	61.210,47
16	2.400,00	23,76	2.376,24	61.210,47	5.312,30	398,95	0,00	68.500,06
17	2.400,00	23,76	2.376,24	68.500,06	5.931,91	442,44	0,00	76.365,77
18	2.400,00	23,76	2.376,24	76.365,77	6.600,50	489,38	0,00	84.853,13
19	2.400,00	23,76	2.376,24	84.853,13	7.321,92	540,04	0,00	94.011,25
20	2.400,00	23,76	2.376,24	94.011,25	8.100,36	594,68	0,00	103.893,17
21	2.400,00	23,76	2.376,24	103.893,17	8.940,33	653,65	0,00	114.556,09
22	2.400,00	23,76	2.376,24	114.556,09	9.846,67	717,29	0,00	126.061,71
23	2.400,00	23,76	2.376,24	126.061,71	10.824,65	785,94	0,00	138.476,66
24	2.400,00	23,76	2.376,24	138.476,66	11.879,92	860,03	0,00	151.872,79
25	2.400,00	23,76	2.376,24	151.872,79	13.018,59	939,97	0,00	166.327,65
26	2.400,00	23,76	2.376,24	166.327,65	14.247,26	1.026,24	0,00	181.924,91
27	2.400,00	23,76	2.376,24	181.924,91	15.573,02	1.119,31	0,00	198.754,86
28	2.400,00	23,76	2.376,24	198.754,86	17.003,57	1.219,74	0,00	216.914,93
29	2.400,00	23,76	2.376,24	216.914,93	18.547,18	1.328,11	0,00	236.510,24
30	2.400,00	23,76	2.376,24	236.510,24	20.212,78	1.445,05	41.531,92	216.122,29
Σ	72.000	2.513	69.487		203.214	15.047	41.532	

Wichtiger Hinweis

Annahmen

Der hier gezeigte Anlagevergleich gilt nur für Privatanleger und unterstellt für den Fondssparplan und die Fondspolice eine gleiche Anlagedauer. Generell wird für Zinsen und Dividenden (ausschüttungsgleiche Erträge) die Thesaurierung jeweils per Jahresultimo angenommen, d. h. die ausschüttungsgleichen Erträge erhöhen nach Abzug der AgSt (zzgl. Soli und ggf. KiSt) den Rücknahmepreis des Fondsanteils. Dies gilt sowohl für die Fondsanlage mit Bestandsschutz, wie auch für die Fondsanlage ab dem 01.01.2009. Bei Fondsanlagen ab dem 01.01.2009 unterliegen die auf Fondsebene realisierten Kursgewinne ebenfalls der AgSt; sie verbleiben jedoch im Fonds (Thesaurierung) und mehren den Zinseszinsseffekt. Zur Vermeidung einer Doppelbesteuerung wird der Veräußerungsgewinn bei Realisierung durch den Anleger um diese Quote bereinigt. Der bereinigte Veräußerungsgewinn unterliegt auf Anlegerseite ebenfalls der AgSt. Hingegen bleibt bei Fondsanlagen mit Bestandsschutz, also Anlagen die bis zum 31.12.2008 getätigt werden, der realisierte Veräußerungsgewinn als Wertzuwachs beim Anleger steuerfrei, sofern die Haltedauer zwischen Kauf und Verkauf mindestens ein Jahr beträgt. Die Abgeltungssteuer wird unabhängig vom persönlichen Steuersatz unterstellt. Die individuelle Veranlagung mit einem niedrigeren persönlichen Steuersatz wird nicht berücksichtigt, da bereits ab einem zu versteuernden JEK von 15.000 € (Ledige) bzw. 30.000 € (Verheiratete) der Grenzsteuersatz von 25% überschritten wird.

Abschlusskosten auf Beitragssumme in % (alpha-Kosten): Fondspolice: 2,50% verteilt auf 5 Jahre Ausgabeaufschlag (Agio) auf Einzahlung (beta-Kosten): Fondssparplan: 0,00%, Fondspolice: 0,00% Kosten vom gebildetem Kapital (gamma-Kosten): Fondssparplan: 0,10%, Fondspolice: 0,50% Fixkosten / Stückkosten: Fondssparplan: 10,00 €, Fondspolice: 20,00 €

Wichtiger Hinweis zur Abgeltungssteuer auf Investmentfondserträge

Nach der Unternehmenssteuerreform 2008 gilt als Stichtag für die Abgeltungssteuer der 01.01.2009. Für bestimmte Fondsanlagen, die bis zum 31.12.2008 getätigt werden, gilt weiterhin die heute noch bestehende Steuerregelung - also auch die Spekulationsfrist von einem Jahr. Demnach bleiben Veräußerungsgewinne aus Wertzuwächsen nach Ablauf der Spekulationsfrist steuerfrei. Hier gilt der so genannte Bestandsschutz. Kauft ein Anleger beispielsweise 2008 Wertpapiere und hält diese mindestens ein Jahr, kann er danach den Kursgewinn steuerfrei vereinnahmen - und sei es in 25 Jahren! Nur Zinsen und Dividenden sind auch bei "Altanlagen" ab 2009 pauschal mit 25% Abgeltungssteuer (zzgl. Soli und ggf. KiSt) zu versteuern.

Risikohinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags-, und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.