



Abgeltungssteuerberechnung

für:

**Herrn Max Pfiffig
und Frau Eva Pfiffig
Musterweg 1
12345 Musterstadt**

Die Auswertung
wurde erstellt von:

**Versicherungsbüro Mustermakler
Uwe Mustermakler
Gut-Beraten-Weg 1
12345 Musterstadt**

Telefon: 02478-152421
Telefax: 02478-152422
E-Mail: mustermakler@versicherungsbüro.de
Internet: www.mustermakler-versicherungsbüro.de
Datum: Montag, 24. September 2012

Vergleich Fondsanlage vs. Fondspolice

Stammdaten

Prognosedatum	21.09.2012
Familienstand	Verheiratet
Name	Max Pfiffig
Geburtsdatum	01.06.1972 = 40J, 3M
Anlage bis Alter	65 Jahre in 2037
Bundesland	Nordrhein-Westfalen
Kirchensteuerpflichtig	Ja

Berechnungsparameter

Planen Sie die Anlage vor dem 01.01.2009?	Nein
Simulation von Fondswechseln alle	0 Jahre
Umschichtungsvolumen (nur für Fondsanlage nach dem 31.12.2008)	100,00 %
Sparer-Pauschbetrag (noch nicht ausgeschöpft)	0,00 €
steuerpflichtiger Anteil am laufenden Ertrag	100,00 %
Steuerbelastung berechnen nach	Zu verst. Einkommen
zu versteuerndes Jahreseinkommen	40.267,86 €
Grenzsteuersatz auf weitere 1.000 € (zzgl. Soli und ggf. KiSt)	27,00 %

Fondsrendite 8%, davon 8,0% durch Zinsen und/oder Dividenden, sowie 0,0% durch Wertzuwachs. Also: 100,00% des Ertrages werden laufend besteuert und 0,00% des Ertrages resultieren aus Wertzuwachs.

Erfolgt die Anlage nach dem 31.12.2008, unterliegen in diesem Beispiel jährlich 100,00% des Ertrages der Abgeltungssteuer. Der Veräußerungsgewinn (bislang steuerfreier Wertzuwachs) unterliegt bei Verkauf der Abgeltungssteuer.

Kosten

	Fondsanlage mit Bestandsschutz	Fondsanlage nach dem 31.12.2009	Fondspolice
Abschlusskosten auf Beitragssumme in % (alpha-Kosten)			0,000 %
Abschlusskosten verteilen auf die ersten x Jahre			0 Jahre
Ausgabeaufschlag (Agio) auf Einzahlungen (beta-Kosten)	0,000 %	0,000 %	0,000 %
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.			
Kosten vom gebildeten Kapital (gamma-Kosten)	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Die Kosten werden jährlich am Jahresende vom gebildeten Kapital erhoben. z. B. 5 € je 1.000 € Deckungskapital entsprechen 0,5%.			
Fixkosten / Stückkosten pro Jahr (K-Kosten)	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Berechnung

		Fondsanlage nach dem 31.12.2008	Fondspolice*
Zinsen/Dividenden		Abgeltungssteuer	bei Ablauf HEV
Wertzuwachs	steuerfrei	Abgeltungssteuer	inkl. Veranlagung
Einmalanlage		35.000,00 €	0,00 €
Anlagerendite		0,00 %	0,00 %
Steuersatz (Inkl. Soli und KiSt)		27,99 %	0,00 %
Steuern gesamt		0,00 €	0,00 €
Auszahlung nach Steuern		35.000,00 €	0,00 €
Rendite nach Steuern**		0,000 %	0,000 %

Hinweis zur Besteuerung

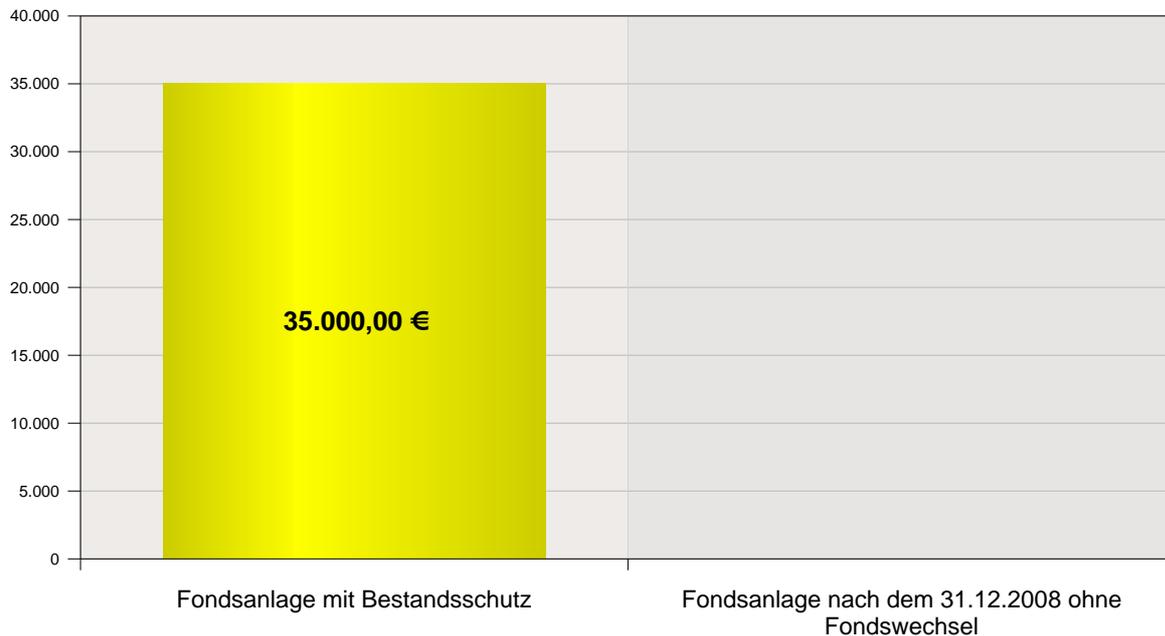
Erfolgt die Anlage nach dem 31.12.2008, unterliegen in diesem Beispiel jährlich 100,00% des Ertrages der Abgeltungssteuer. Der Veräußerungsgewinn (bisher steuerfreier Wertzuwachs) unterliegt bei Verkauf der Abgeltungssteuer.

* Die Fondspolice bietet entgegen der zur Hälfte steuerpflichtigen Einmalauszahlung die Option aus dem un versteuerten Fondsvermögen (0,00 €) eine lebenslange Rente zu erhalten, von der nur 18% Ertragsanteil steuerpflichtig sind.

** Die Rendite nach Steuern entspricht dem Effektivzins nach § 6 Preisangabenverordnung (PAngV)

Diagramm

Vergleich der Auszahlungen nach Steuern im Jahr 2037



Fondsanlage ab 2009

Jahr	Brutto-einzahlung (€)	Netto-einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Steuern (€)	Verwaltungs-kosten (€)	Fixkosten (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
1	35.000,00	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
2	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
3	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
4	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00

Fondsanlage ab 2009 (Fortsetzung)

Jahr	Brutto-einzahlung (€)	Netto-einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Steuern (€)	Verwaltungskosten (€)	Fixkosten (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
5	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
6	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
7	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
8	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
9	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
10	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
11	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
12	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
13	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
14	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
15	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
16	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
17	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
18	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
19	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
20	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
21	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
22	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
23	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
24	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
25	0,00	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.000,00
Σ	35.000,00	35.000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	

Fondspolice

Jahr	Brutto-einzahlung (€)	Netto-einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Steuern (€)	Verwaltungskosten (€)	Fixkosten (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Fondspolice (Fortsetzung)

Jahr	Brutto-einzahlung (€)	Netto-einzahlung (€)	Kapitalstand Jahresanfang (€)	Zinsen (€)	Steuern (€)	Verwaltungskosten (€)	Fixkosten (€)	Kapitalstand Jahresende (€)
20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σ	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	

Wichtiger Hinweis

Annahmen

Der hier gezeigte Anlagevergleich gilt nur für Privatanleger und unterstellt für die Fondspolice und Fondsanlage mit Bestandsschutz bzw. Fondsanlage nach dem 31.12.2008 eine gleiche Anlagedauer. Bei der Fondsanlage mit Bestandsschutz finden keine Umschichtungen statt, da anderenfalls die Kursgewinne der Neuanlage der Abgeltungssteuer unterliegen. 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: 0,00% verteilt auf 0 Jahre Ausgabeaufschlag (Agio) auf Einzahlung (beta-Kosten): Fondsanlage nach dem 31.12.2008: 0,00%, Fondspolice: 0,00% Kosten vom gebildetem Kapital (gamma-Kosten): Fondsanlage nach dem 31.12.2008: 0,00%, Fondspolice: 0,00% Fixkosten / Stückkosten: Fondsanlage nach dem 31.12.2008: 0,00 €, Fondspolice: 0,00 €

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 beispielweise 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.