

WeitBlick – Einkommensteuervorteile gegenüber einem Depot nutzen!

Unsere fondsgebundene Lebensversicherung WeitBlick ist bestens geeignet für die Kapitalanlage, die Altersvorsorge und für die Nachfolgeplanung Ihrer Kundinnen und Kunden. Neben zahlreichen anderen Vorteilen können sie auch bedeutende einkommensteuerrechtliche Vorteile gegenüber einer Direktanlage erzielen. Sie werden überrascht sein, wie groß die Unterschiede sein können! Sehen Sie selbst auf der nächsten Seite.

Damit Sie im Beratungsgespräch einige konkrete Beispiele jederzeit präsentieren können, haben wir die nachfolgende Übersicht mit standardisierten Fallgruppen für Sie erstellt. Denn eine konkrete Zahl sagt mehr als „tausend Worte“!



Wenn Sie die einkommensteuerrechtlichen Vorteile der WeitBlick für Ihren konkreten Beratungsfall berechnen wollen, dann können Sie dies leicht im [Fondsanlagenoptimierer](#) tun. Gerne hilft Ihnen auch Ihr Sales Consultant weiter.

Mit diesen Argumenten können Sie im Beratungsgespräch punkten:

Mit WeitBlick können Ihre Kundinnen und Kunden einkommensteuerrechtliche Vorteile gegenüber einer Direktanlage

- sowohl in der Ansparphase
- als auch bei Ablauf bzw. Kündigung
- sowie im Todesfall erzielen.

Woraus können sich einkommensteuerrechtliche Vorteile in der Ansparphase ergeben?

- Keine laufende Besteuerung der erzielten Erträge
- Steuerneutraler Fondswechsel

Woraus können sich einkommensteuerrechtliche Vorteile bei Ablauf oder Kündigung ergeben?

- Bei Kündigung oder Ablauf nach mindestens zwölf Jahren Vertragslaufzeit und nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen ist die Hälfte des Ertrags steuerfrei (§ 20 (1) Nr. 6, Satz 2 EStG). Die steuerpflichtige Hälfte wird mit dem persönlichen Steuersatz versteuert.

Woraus ergeben sich einkommensteuerrechtliche Vorteile im Todesfall?

- Die Todesfalleistung ist vollständig einkommensteuerfrei (in § 20 (1) Nr. 6 EStG sind ausdrücklich nur der Erlebensfall und der Rückkauf genannt).

Vergleich WeitBlick, Tarifoption 1, gegen Depot, Startalter 50 – Laufzeit 35 Jahre bis Endalter 85

		Anlagebetrag	
		100.000 €	400.000 €
Ablaufleistung nach Steuern	WeitBlick bei Ablauf*	447.452 €	1.831.186 €
	Depot*	380.622 €	1.522.487 €
	Vorteil WeitBlick	66.830 €	308.699 €
Auszahlung bei Tod nach Steuern	WeitBlick bei Tod mit 80**	419.078 €	1.715.934 €
	Depot bei Tod mit 80 und Verkauf durch die Erben*	309.330 €	1.237.324 €
	Vorteil WeitBlick	109.748 €	478.610 €

Vergleich WeitBlick, Tarifoption 1, gegen Depot, Startalter 60 – Laufzeit 25 Jahre bis Endalter 85

		Anlagebetrag	
		100.000 €	400.000 €
Ablaufleistung nach Steuern	WeitBlick bei Ablauf*	275.136 €	1.124.191 €
	Depot*	251.780 €	1.007.121 €
	Vorteil WeitBlick	23.356 €	117.070 €
Auszahlung bei Tod nach Steuern	WeitBlick bei Tod mit 80**	253.439 €	1.036.290 €
	Depot bei Tod mit 80 und Verkauf durch die Erben*	205.264 €	821.058 €
	Vorteil WeitBlick	48.175 €	215.232 €

WeitBlick, MLP Tabelle: Tarifoption 1: 4 % Abschlussvergütung, 0,5 % Folgevergütung, SL MyFolio Passive Chance C, Steuersatz auf die Ablaufleistung 42 %, Todesfallleistungen sind einkommensteuerfrei, angenommene Wertentwicklung 6 % (brutto). **Depot:** 2,5 % Ausgabeaufschlag, 1,0 % Fondskosten p. a., 3 Fondswechsel während der Laufzeit, Steuersatz auf die Kapitalleistung 42 %, angenommene Wertentwicklung 6 % (brutto). Stand der Berechnung Mai 2024. Im Depot wird die durchschnittliche Vorabpauschale der Jahre 2021-2024 zugrunde gelegt.

* Quelle: Fondsanlagenoptimierer unter <https://standardlife.ivfp.de/fondsanlagenoptimierer/> – Hinweis: Die Berechnung des Depots bei Tod mit 80 erfolgte durch Eingabe eines Endalters von 80, da die einkommensteuerliche Behandlung des Depots für Todes- und Erlebensfall gleich ausfällt.

** Individuelles Angebot gemäß Standard Life Angebotssoftware

Vergleich WeitBlick, Tarifoption 2, gegen Depot, Startalter 50 – Laufzeit 35 Jahre bis Endalter 85

		Anlagebetrag	
		100.000 €	400.000 €
Ablaufleistung nach Steuern	WeitBlick bei Ablauf*	456.668 €	1.868.055 €
	Depot*	380.622 €	1.522.487 €
	Vorteil WeitBlick	76.046 €	345.568 €
Auszahlung bei Tod nach Steuern	WeitBlick bei Tod mit 80**	428.084 €	1.751.958 €
	Depot bei Tod mit 80 und Verkauf durch die Erben*	309.331 €	1.237.324 €
	Vorteil WeitBlick	118.753 €	514.634 €

Vergleich WeitBlick, Tarifoption 2, gegen Depot, Startalter 60 – Laufzeit 25 Jahre bis Endalter 85

		Anlagebetrag	
		100.000 €	400.000 €
Ablaufleistung nach Steuern	WeitBlick bei Ablauf*	280.640 €	1.146.206 €
	Depot*	251.780 €	1.007.121 €
	Vorteil WeitBlick	28.860 €	139.085 €
Auszahlung bei Tod nach Steuern	WeitBlick bei Tod mit 80**	258.875 €	1.058.036 €
	Depot bei Tod mit 80 und Verkauf durch die Erben*	205.264 €	821.058 €
	Vorteil WeitBlick	53.611 €	236.978 €

WeitBlick, MLP Tabelle: Tarifoption 2: 2 % Abschlussvergütung, 0,5 % Folgevergütung, SL MyFolio Passive Chance C, Steuersatz auf die Ablaufleistung 42 %, Todesfallleistungen sind einkommensteuerfrei, angenommene Wertentwicklung 6 % (brutto). **Depot:** 2,5 % Ausgabeaufschlag, 1,0 % Fondskosten p. a., 3 Fondswechsel während der Laufzeit, Steuersatz auf die Kapitalleistung 42 %, angenommene Wertentwicklung 6 % (brutto). Stand der Berechnung Mai 2024. Im Depot wird die durchschnittliche Vorabpauschale der Jahre 2021-2024 zugrunde gelegt.

* Quelle: Fondsanlagenoptimierer unter <https://standardlife.ivfp.de/fondsanlagenoptimierer/> – Hinweis: Die Berechnung des Depots bei Tod mit 80 erfolgte durch Eingabe eines Endalters von 80, da die einkommensteuerliche Behandlung des Depots für Todes- und Erlebensfall gleich ausfällt.

** Individuelles Angebot gemäß Standard Life Angebotssoftware

Vergleich WeitBlick, Tarifoption 3, gegen Depot, Startalter 50 – Laufzeit 35 Jahre bis Endalter 85

		Anlagebetrag	
		100.000 €	400.000 €
Ablaufleistung nach Steuern	WeitBlick bei Ablauf*	404.355 €	1.654.047 €
	Depot*	380.622 €	1.522.487 €
	Vorteil WeitBlick	23.733 €	131.560 €
Auszahlung bei Tod nach Steuern	WeitBlick bei Tod mit 80**	384.595 €	1.574.072 €
	Depot bei Tod mit 80 und Verkauf durch die Erben*	309.331 €	1.237.324 €
	Vorteil WeitBlick	75.264 €	336.748 €

Vergleich WeitBlick, Tarifoption 3, gegen Depot, Startalter 60 – Laufzeit 25 Jahre bis Endalter 85

		Anlagebetrag	
		100.000 €	400.000 €
Ablaufleistung nach Steuern	WeitBlick bei Ablauf*	258.822 €	1.056.965 €
	Depot*	251.780 €	1.007.121 €
	Vorteil WeitBlick	7.042 €	49.844 €
Auszahlung bei Tod nach Steuern	WeitBlick bei Tod mit 80**	242.125 €	989.515 €
	Depot bei Tod mit 80 und Verkauf durch die Erben*	205.264 €	821.058 €
	Vorteil WeitBlick	36.861 €	168.457 €

WeitBlick, MLP Tabelle: Tarifoption 3: 0,8 % Abschlussvergütung, 0,9 % Folgevergütung, SL MyFolio Passive Chance C, Steuersatz auf die Ablaufleistung 42 %, Todesfallleistungen sind einkommensteuerfrei, angenommene Wertentwicklung 6 % (brutto). **Depot:** 2,5 % Ausgabeaufschlag, 1,0 % Fondskosten p. a., 3 Fondswechsel während der Laufzeit, Steuersatz auf die Kapitalleistung 42 %, angenommene Wertentwicklung 6 % (brutto). Stand der Berechnung Mai 2024. Im Depot wird die durchschnittliche Vorabpauschale der Jahre 2021-2024 zugrunde gelegt.

* Quelle: Fondsanlagenoptimierer unter <https://standardlife.ivfp.de/fondsanlagenoptimierer/> – Hinweis: Die Berechnung des Depots bei Tod mit 80 erfolgte durch Eingabe eines Endalters von 80, da die einkommensteuerliche Behandlung des Depots für Todes- und Erbensfall gleich ausfällt.

** Individuelles Angebot gemäß Standard Life Angebotssoftware

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

standardlife.de

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei), Fax: 069 66572110
kundenservice@standardlife.de

© 2024 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.

Steuervorteile nutzen