

„Fondspolicen erfolgreich verkaufen“

Workshop für die Standard-Life



Abgeltungsteuer: Fakten

Fakten zur Abgeltungssteuer

Wer ist betroffen?

Privatanleger

Wie hoch ist sie?

25%
+ Soli
+ KiSt

—
= bis ca. 28%

Was wird besteuert?

- Kapitalerträge
- Zinsen/Dividenden
- Veräußerungsgewinne

Seit wann gilt die Steuer?

01.01.2009

Was entfällt/wird abgeschafft?

- Spekulationsfrist für Wertpapiere
- Werbungskosten oberhalb Pauschbetr.
- Halbeinkünfteverfahren

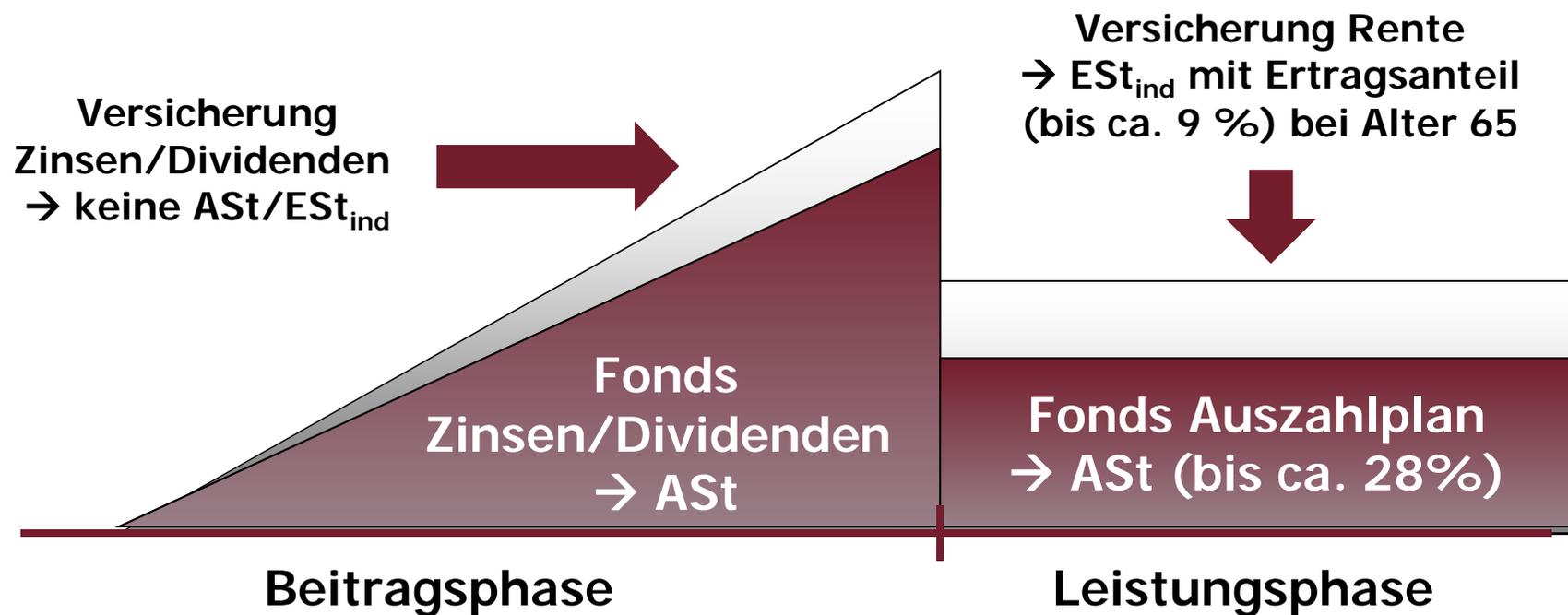
Wie hoch ist der Freibetrag?

Sparer – Pauschbetrag
ledig = 801 €
Verheiratet = 1.602 €

Fonds vs. Fondspolice

Versicherungsmantel / Fonds? → Rentenzahlung

Erwerb der jeweiligen Anlage: **ab 2009**



Besteuerung

Kapitaloption in der Abrufphase

Einkommensteuerliche Behandlung von Kapitalzahlungen

Ablaufleistung 100.000 €

Eingezahlte
Beiträge
60.000 €

Erträge
40.000 €

steuerfrei

abgeltungs-
steuerpflichtig

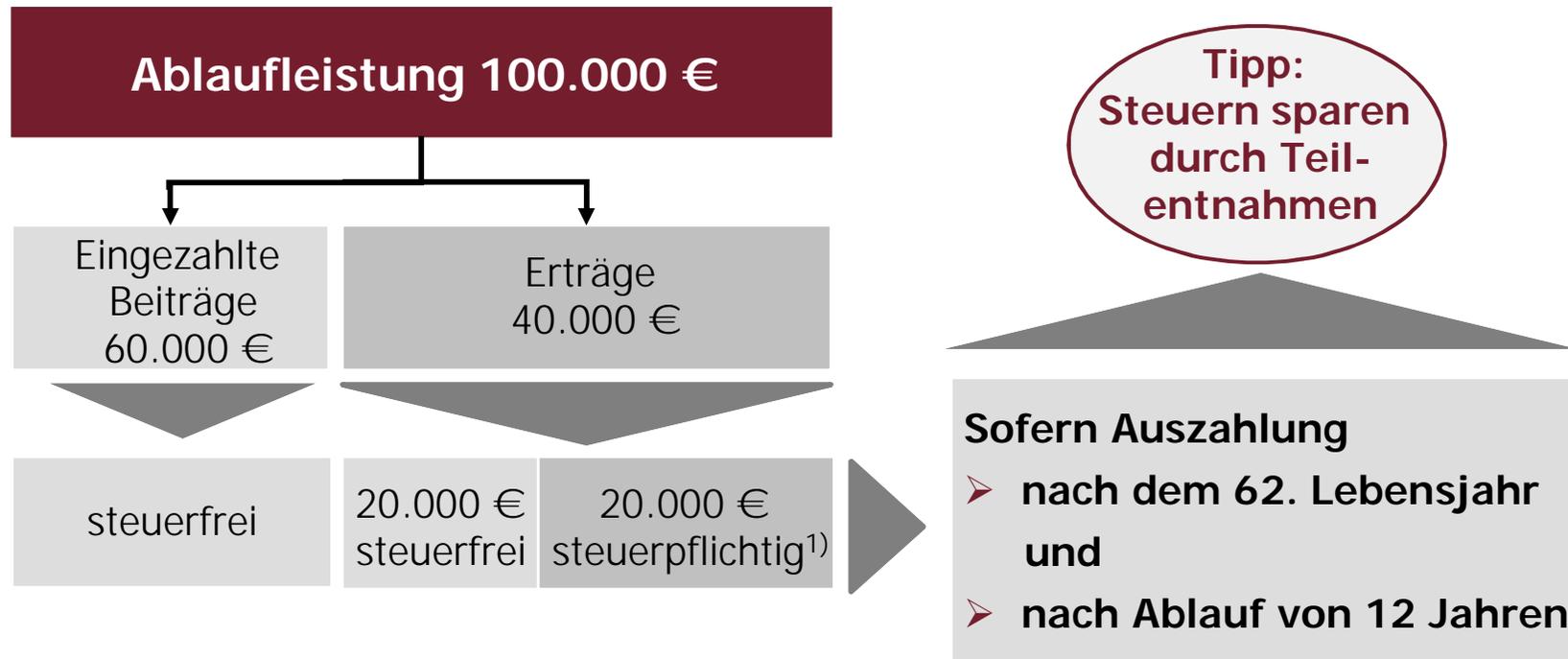
Sofern Auszahlung

- vor dem 62. Lebensjahr
oder
- vor Ablauf von 12 Jahren

Besteuerung

Kapitaloption in der Abrufphase

Halbeinkünfteverfahren bei Kapitalzahlungen



1) Beispielhafte Darstellung; Erträge erhöhen im Auszahlungsjahr das zu versteuernde Einkommen um 20.000 € Steuerpflicht mit persönlichem Steuersatz; Berücksichtigung Freistellungsauftrag möglich (801 € Alleinstehende / 1.602 €)

Einflussfaktoren

Was sind die Einflussfaktoren auf die Vorteilhaftigkeit Fonds / Fondspolice?

- Kapital / Rente
- Fondswechsel
- Persönlicher Steuersatz bei Auszahlung
- Laufzeit
- Geschlecht
- Kosten

Ab wann Leibrente?

Einmalbeitrag in Fondspolice mit Entnahmen bis zum 70., 75., 80. oder 85. Lebensjahr - In der Finanzplanung wird dieses Modell aktuell schon genutzt

