

Die Fonds-Police als „Freiwillige Steuerwehr“ - Storys, die Kunden „Ja“ sagen lassen -



Wahrnehmung

Eine Elefantendame hat zwei Babys: Samson und Delilah.
Wie ist der Name der Mutter.

Welchen Namen hat die Mutter?

Altersvorsorge

B: „Ich gehe mal _____, dass Sie _____ für ihr Geld
müssen und _____ möchten _____, dass ihr _____ hart für Sie
“

B. Und wenn ihr _____ dann hart für Sie _____, dass die
dann in die _____ und nicht in die Tasche
fließt. _____ ich das richtig _____ ?

K: „Ja“

B: _____ haben wir von der von der Standard-Life
für _____ die „_____. Was halten Sie davon,
wenn wir mal _____, wie Sie _____ dadurch
können?



Freiwillige Steuerwehr

- Reduzierung der Einkommenssteuer -

Altersvorsorgeaufwendungen

Basisversorgung (Schicht 1):

- Gesetzliche Rente (AG- und AN-Anteil)
- Berufsständische Versorgung
- Landwirtschaftliche Alterskasse
- Basisrentenversicherung

→ max. 30.826 € (ledig)*

→ max. 61.652 € (verheiratet, zusammenveranlagt)

* Knappschaftliche RV BBG 124.800 € * 24,7% (RV-Beitragssatz)= 30.825,60 €

➔ immer gerundet auf einen vollen Betrag in Euro

Freiwillige Steuerwehr

- Reduzierung der Abgeltungssteuer -

Vergleich Fonds & Fondspolicen

▼ Angaben

Auszahlung Kapital Rente i	Geschlecht männlich weiblich i	Geburtsdatum 27.09.1970	Alter bei Auszahlung .85
Versicherer Standard Life v	Tarif WeitBlick v i	Tarifmodell V v i	Abschlussvergütung 0,80 % v
Folgevergütung 0,90 % v	Einmalbeitrag 100.000,00 €	Investmentanlage Portfoliolösung v	Fonds/Portfolio MyFolio Passive Chance (C) v i
angenommene Bruttowertentwicklung p.a. 6,00 % v i	Anzahl Fondswechsel 1 v i		

▼ Detailangaben Fonds (Direktanlage)

Ausgabeaufschlag/Ausführungsgebühr 2,50 % i	Vorgabe laufende Fondskosten individuell v	laufende Fondskosten (Direktanlage) p.a. 1,50 % i	Service-Entgelt (inkl. USt.) p.a. 0,00 % i
Ausgabeaufschlag (Entnahmeplan) 1,50 % i	Nettowertentwicklung (Entnahmeplan) p.a. 2,75 % i		

▼ Steuerliche Angaben

Basiszins individuell vorgeben ja nein	Basiszins (Vorabpauschale) 2,11 % i	Einkommensteuersatz bei Kapitalleistung 42,00 % i	Einkommensteuersatz in Rentenphase 30,00 %
---	--	--	---

Vergleich Fonds & Fondspolice

▼ Vorteil Fondspolice

Kapital nach Steuern Fondspolice

322.941,06 €



Kapital nach Steuern Fonds (Direktanlage)

287.761,72 €



Vorteil Kapital nach Steuern

35.179,34 €



▼ Angaben

Auszahlung

Kapital

Rente



Geschlecht

männlich

weiblich



Geburtsdatum

27.09.1970



Alter bei Auszahlung

85

Versicherer

Standard Life



Tarif

WeitBlick



Tarifmodell

V



Abschlussvergütung

0,80 %



Folgevergütung

0,90 %



Einmalbeitrag

100.000,00 €

Investmentanlage

Portfoliolösung



Fonds/Portfolio

MyFolio Passive Chance (C)



Details

Kapital nach Steuern Fondspolice: 322.941,06 €

Steuerpflichtige Erträge

angespartes Kapital 374.665,00 €
abzgl. geleistete Beiträge 100.000,00 €

= Erträge vor Teilfreistellung 274.665,00 €
abzgl. Teilfreistellung (15,00 %) 41.199,75 €

= Erträge nach Teilfreistellung 233.465,25 €
abzgl. steuerfreie Erträge (50,00 %) 116.733,00 €

= steuerpflichtige Erträge 116.732,00 €

Kapitalleistung nach Steuern

angespartes Kapital 374.665,00 €
abzgl. Steuern auf Erträge 51.723,94 €

= Kapitalleistung nach Steuern 322.941,06 €

Vergleich Fonds & Fondspolice

Kapital nach Steuern Fonds (Direktanlage):

287.761,72

Kapital nach Steuern **Ansparverlauf** **Vorabpauschale**

► im Jahr des 1. Fondswechsels (2041)

▼ im Auszahlungsjahr (2056)

Steuerpflichtige Erträge

angespartes Kapital	317.153,50 €
abzgl. geleistete Beiträge (inkl. Fondswechsel)	169.635,35 €
abzgl. bereits versteuerte Vorabpauschale	50.168,19 €
= Erträge vor Teilfreistellung	97.349,96 €
abzgl. Teilfreistellung (30,00 %)	29.204,99 €
= steuerpflichtige Erträge	68.144,97 €

Kapitalleistung nach Steuern

angespartes Kapital	317.153,50 €
abzgl. Steuern auf Erträge	17.973,24 €
abzgl. Steuern auf Vorabpauschale	11.418,54 €
= Kapitalleistung nach Steuern	287.761,72 €

Ist Abgeltungssteuer ein Steuerprivileg?

Entwicklung Sparer-freibetrag/-pauschbetrag

Zeitraum	Freibetrag pro Person pro Jahr	Werbungskosten- pauschale	Bemerkung
1993–1999	6.000 DM (3.068 €)	100 DM (51 €)	
2000–2001	3.000 DM (1.534 €)	100 DM (51 €)	
2002–2003	1.550 €	51 €	
2004–2006	1.370 €	51 €	
2007–2008	750 €	51 €	
2009–2022	801 €		Sparerpauschbetrag
seit 2023	1.000 €		Sparerpauschbetrag

Was halten Sie von einer einkommenssteuerfreien Vermögensübertragung im Ablebensfall?

Wie ist es einkommensteuerrechtlich zu bewerten, wenn

- a) der Depotinhaber**
 - b) der Versicherungsnehmer**
- verstirbt?**

a) Depotinhaber verstirbt

Kapital nach Steuern Fonds (Direktanlage):

287.761,72

Kapital nach Steuern Ansparverlauf Vorabpauschale

► im Jahr des 1. Fondswechsels (2041)

▼ im Auszahlungsjahr (2056)

Steuerpflichtige Erträge

angespartes Kapital	317.153,50 €
abzgl. geleistete Beiträge (inkl. Fondswechsel)	169.635,35 €
abzgl. bereits versteuerte Vorabpauschale	50.168,19 €
= Erträge vor Teilfreistellung	97.349,96 €
abzgl. Teilfreistellung (30,00 %)	29.204,99 €
= steuerpflichtige Erträge	68.144,97 €

Kapitalleistung nach Steuern

angespartes Kapital	317.153,50 €
abzgl. Steuern auf Erträge	17.973,24 €
abzgl. Steuern auf Vorabpauschale	11.418,54 €
= Kapitalleistung nach Steuern	287.761,72 €

b) Versicherungsnehmer verstirbt

Kapital nach Steuern Fondspolice: 322.941,06 €

Steuerpflichtige Erträge

angespartes Kapital 374.665,00 €
abzgl. geleistete Beiträge 100.000,00 €

= Erträge vor Teilfreistellung 274.665,00 €
abzgl. Teilfreistellung (15,00 %) 41.199,75 €

= Erträge nach Teilfreistellung 233.465,25 €
abzgl. steuerfreie Erträge (50,00 %) 116.733,00 €

= steuerpflichtige Erträge 116.732,00 €

Kapitalleistung nach Steuern

angespartes Kapital 374.665,00 €
abzgl. Steuern auf Erträge 51.723,94 €

= Kapitalleistung nach Steuern 322.941,06 €

Vertriebs-Turbo

„Verzögerungsschaden“

Verzögerungsschaden

Geburtsdatum: 05.02.2008 / mtl. 100,-

Tarif: Maxxellence Invest

39	34.859	61.980	116.861	184.562
40	35.607	64.467	124.030	198.886
41	36.333	67.008	131.568	214.230
42	37.035	69.603	139.492	230.666
43	37.710	72.254	147.823	248.273
44	38.354	74.962	156.582	267.133
45	38.961	77.729	165.791	287.335
46	39.524	80.555	175.472	308.977
47	40.033	83.442	185.650	332.159
48	40.478	86.391	196.350	356.991
49	40.843	89.404	207.600	383.592

Verzögerungsschaden

Geburtsdatum: 05.02.2008 / mtl. 100,- + 10.000,- Einmalzahlung

Tarif: Maxxellence Invest

39	41.544	83.804	183.836	323.561
40	42.209	86.761	194.443	347.781
41	42.850	89.782	205.595	373.726
42	43.462	92.867	217.319	401.518
43	44.043	96.019	229.645	431.289
44	44.588	99.239	242.603	463.179
45	45.089	102.528	256.227	497.340
46	45.537	105.888	270.550	533.933
47	45.922	109.320	285.608	573.132
48	46.228	112.826	301.439	615.121
49	46.439	116.407	318.083	660.100