

DIE STEUER-SPAR-RENTE

Die Abgeltungsteuer krepelt die Vorsorgewelt völlig um.

Vor allem mit Versicherungslösungen stehen Sparer im Alter künftig besser da

1585 Euro mehr Rente pro Monat 

Einzahlungsphase	Fondspolice	Fondskauf vor 1.1.2009	Fondskauf ab 1.1.2009
Einmalbeitrag	100 000	100 000	100 000
Aufschubzeit	30 Jahre	30 Jahre	30 Jahre
jährliche Wertentwicklung brutto	8%	8%	8%
davon jährlich zu versteuernde Erträge brutto	–	2%	2%
darauf jährliche Abgeltungsteuer (25%)	–	0,5%	0,5%
d.h. jährliche Wertentwicklung netto	8%	7,50%	7,50%
Vermögen nach 30 Jahren	945 890 Euro	875 496 Euro	875 496 Euro
davon eingezahltes Kapital	–	–	100 000 Euro
d.h. erzielter steuerpflichtiger Gewinn	–	–	775 496 Euro
Steuern (Abgeltungsteuer 25%)	–	–	193 874 Euro
verfügbares Guthaben 	945 890 Euro	875 496 Euro	681 622 Euro
Auszahlungsphase (ab 65 Jahren)	Fondspolice	Auszahlplan m. Kap.-Verzehr	Auszahlplan m. Kap.-Verzehr
Dauer der Auszahlung	lebenslang	30 Jahre	30 Jahre
Verzinsung Auszahlung brutto	–	4%	4%
darauf Abgeltungsteuer	–	25%	25%
Verzinsung Auszahlung netto	–	3%	3%
Monatsrente	4 698 Euro	3 672 Euro	2 859 Euro
Ertragsanteil (18%)	846 Euro	–	–
Steuern (persönlicher Steuersatz 30%)	254 Euro	–	–
Monatsrente netto 	4 444 Euro	3 672 Euro	2 859 Euro

Fall: Mann, 35 Jahre, Allianz-Tarif: R4-Tarif mit Beitragsrückzahlung im Todesfall
Quelle: Allianz-Tarif: R4-Tarif mit Beitragsrückzahlung im Todesfall

KAPITALAUSZAHLUNG

Sofort mehr Geld auf dem Konto

Egal, ob Verrentung oder Kapitalauszahlung – bei der Versicherung kommt nach Steuern mehr raus.

3000 Euro mehr Kapital

Einzahlungsphase	Fondspolice	Fondssparplan
monatliche Sparrate	100	100
Laufzeit	30 Jahre	30 Jahre
jährliche Wertentwicklung brutto	8%	8%
jährliche Erträge brutto (Dividenden, Zinsen)		2%
darauf jährliche Steuer (Abgeltungsteuer 25%)		0,5%
jährliche Wertentwicklung netto	8%	7,50%
Vermögen nach 30 Jahren	121 354	129 064
Auszahlung (mit 65 Jahren)	Fondspolice	Fondssparplan
auszahlendes Kapital	121 354	129 064
davon gezahlte Sparraten	36 000	36 000
d.h. erzielter Gewinn	85 354	93 064
davon steuerpflichtig	42 677	93 064
Steuern (pers. Satz 30%/Abgeltungsteuer 25%)	12 803	23 266
Auszahlung netto	108 551	105 798

Fall: Mann, 35 Jahre; Allianz-Police: R4-Tarif mit Beitragsrückerstattung im Todesfall
Quelle: Allianz Labor, DWS Investment Rechner, eigene Berechnungen

Vor allem mit Teilauszahlungen kann die oben-
genannte Steuerprogression und somit die
Steuerlast noch erheblich weiter gesenkt werden.

Quelle: FocusMoney 13.06.2007 (Auszug).

+ Option auf DWS-Rendite-Plus

Die besten Fondsgesellschaften

Große Gesellschaften mit mindestens 25 gerateten Fonds

Rang	KAG	Fonds mit Top-Rating	Fonds gesamt	Anteil der Fonds mit Top-Rating in Prozent	Top-Aktiefonds (Anteil in %)	Top-Brentenfds. (Anteil in %)
1	Threadneedle	15	25	60,0	63,2	50,0
2	DWS	51	85	60,0	58,2	63,3
3	Fidelity	18	32	56,2	55,6	60,0
4	Franklin Templeton	14	25	56,0	57,1	50,0
5	Union Investment	20	40	50,0	46,1	57,1
6	AXA Gruppe	13	29	44,8	52,2	16,7
7	Pioneer Investments	24	59	40,7	40,0	42,9
8	Allianz Global Investors	26	64	40,6	34,9	52,4
9	JPMorgan	19	48	39,6	45,7	23,1
10	Mellon Global	10	27	37,0	31,8	60,0

Kleine Gesellschaften mit 8 bis 24 gerateten Fonds

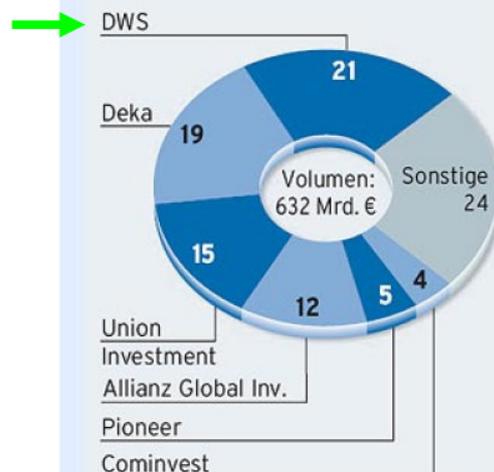
1	Volksbank Invest KAG	8	10	80,0	75,0	83,3
2	Lazard Inv. Fonds	6	8	75,0	85,7	0,0
3	Raiffeisen KAG	11	15	73,3	62,5	85,7
4	AmpegaGerling	9	13	69,2	66,7	75,0
5	Aberdeen	10	16	62,5	58,3	75,0
6	Gartmore	8	13	61,5	63,6	50,0
7	M&G Investments	8	13	61,5	61,5	0,0
8	Kepler-Fonds KAG	6	10	60,0	40,0	80,0
9	State Street Corp.	13	22	59,1	63,2	33,3
10	Erste-Sparinvest KAG	10	19	52,6	14,3	75,0

Stand: 31.03.2007

Quelle: FERI Rating & Research GmbH

Die großen Fondsanbieter

Anteile am verwalteten Vermögen in %¹⁾



1) Publikumsfonds (Deutschland); ohne offene Immobilienfonds. Stand: 31. März 2007.

Quelle: BVI/FA.Z.-Grafik Brocker