

Steuerliche Vergleichsrechnung

ETF Sparplan vs. Fondspolice (mit Provision)

Vorgabe:

Sparplan wird 40 Jahre für die Rente bespart
 150 EUR mtl. Rate
 6% angenommene Rendite

Annahme:

ETF wird 5 Jahre vor Rentenbeginn umgeschichtet, um in weniger volatilen Markt zu wechseln (Kapitalsicherung kurz vor der Rente). Es wird der Vergleichbarkeit halber trotzdem mit 6% Rendite weitergerechnet (für die restlichen 5 Jahre bis zum Ende).

Berechnung durchgeführt auf <http://www.zinsen-berechnen.de/>

Fondspolice werte von einem renommierten Versicherer mit großer Fondsauswahl.

ETF 35 Jahre bespart:

Kenndaten [weiße Felder ausfüllen, markiertes Feld wird berechnet]		Was berechnen?
Einmalbetrag:	<input type="text" value="0,00"/> Euro	<input type="radio"/> Einmalbetrag berechnen
Sparrate:	<input type="text" value="150,00"/> Euro	<input type="radio"/> Sparrate berechnen
Sparintervall:	<input type="text" value="monatlich"/>	
Dynamik:	<input type="text" value="0,00"/> % p.a.	<input type="radio"/> Dynamik berechnen
Jährlicher Kurszuwachs:	<input type="text" value="6,00"/> % p.a.	<input type="radio"/> Kurszuwachs berechnen
Ertragsausschüttung:	<input type="text" value="keine"/>	
Laufzeit:	<input type="text" value="35"/> Jahre	<input type="radio"/> Laufzeit berechnen
Endwert:	<input type="text" value="202.807,97"/> Euro	<input checked="" type="radio"/> Endwert und Gewinn berechnen
Gewinn:	<input type="text" value="139.807,97"/> Euro	
Ausgabeaufschlag:	<input type="text" value="0,00"/> %	
Verwaltungsgebühr:	<input type="text" value="0,09"/> % p.a.	
<input type="checkbox"/> Bearbeitungsgebühr:	keine	
<input type="checkbox"/> Jährliche Depotgebühr:	keine	
<input type="checkbox"/> Steuersatz:	nicht berücksichtigen	

ETF nach 35 Jahren verkauft zwecks Umschichtung:

Kenndaten [weiße Felder ausfüllen, markiertes Feld wird berechnet]		Was berechnen?
Kapitaleinkünfte vor Steuern:	<input type="text" value="139.807,97"/> Euro	<input type="radio"/> Capitaleinkünfte vor Steuern berechnen
Sparer-Pauschbetrag:	<input checked="" type="radio"/> 801 Euro (alleinstehend oder getrennte Veranlagung) <input type="radio"/> 1.602 Euro (verheiratet, gemeinsame Veranlagung) <input type="radio"/> anderer Freibetrag: <input type="text" value="0,00"/> Euro	
Kirchensteuer:	<input type="radio"/> keine <input type="radio"/> 8 % (Baden-Württemberg und Bayern) <input checked="" type="radio"/> 9 % (übrige Bundesländer)	
Ausländische Steuer:	<input type="text" value="0,00"/> Euro	
Kapitaleinkünfte nach Steuern:	<input type="text" value="100.892,83"/> Euro	<input checked="" type="radio"/> Capitaleinkünfte nach Steuern berechnen

Ergebnis			
	Steuerbetrag	Durchschnitts- steuersatz	Grenzsteuersatz
Abgeltungssteuer:	33.987,03 Euro	24,31 %	24,45 %
Solidaritätszuschlag:	1.869,28 Euro	1,34 %	1,34 %
Kirchensteuer:	3.058,83 Euro	2,19 %	2,20 %
Gesamtbelastung:	38.915,14 Euro	27,83 %	27,99 %

Restkapital nach Steuer (202.807,97 EUR minus 38.915,14 EUR) und monatliche Rate von 150 EUR weiter 5 Jahre lang investiert (insgesamt also 40 Jahre):

Kenndaten [weiße Felder ausfüllen, markiertes Feld wird berechnet]		Was berechnen?
Einmalbetrag:	163.892,83 Euro	<input type="radio"/> Einmalbetrag berechnen
Sparrate:	150,00 Euro	<input type="radio"/> Sparrate berechnen
Sparrintervall:	monatlich	
Dynamik:	0,00 % p.a.	<input type="radio"/> Dynamik berechnen
Jährlicher Kurszuwachs:	6,00 % p.a.	<input type="radio"/> Kurszuwachs berechnen
Ertragsausschüttung:	keine	
Laufzeit:	5 Jahre	<input type="radio"/> Laufzeit berechnen
Endwert:	228.794,21 Euro	<input type="radio"/> Endwert berechnen
Gewinn:	55.901,38 Euro	<input checked="" type="radio"/> Endwert und Gewinn berechnen
Ausgabeaufschlag:	0,00 %	
Verwaltungsgebühr:	0,09 % p.a.	
<input type="checkbox"/> Bearbeitungsgebühr:	keine	
<input type="checkbox"/> Jährliche Depotgebühr:	keine	
<input type="checkbox"/> Steuersatz:	nicht berücksichtigen	

Berechnen PDF Permanentlink erstellen zu dieser Berechnung

Der Gewinn muss natürlich auch versteuert werden:

Kenndaten [weiße Felder ausfüllen, markiertes Feld wird berechnet]		Was berechnen?
Kapitaleinkünfte vor Steuern:	55.901,38 Euro	<input type="radio"/> Kapitaleinkünfte vor Steuern berechnen
Sparer-Pauschbetrag:	<input checked="" type="radio"/> 801 Euro (alleinstehend oder getrennte Veranlagung) <input type="radio"/> 1.602 Euro (verheiratet, gemeinsame Veranlagung) <input type="radio"/> anderer Freibetrag: 0,00 Euro	
Kirchensteuer:	<input type="radio"/> keine <input type="radio"/> 8 % (Baden-Württemberg und Bayern) <input checked="" type="radio"/> 9 % (übrige Bundesländer)	
Ausländische Steuer:	0,00 Euro	
Kapitaleinkünfte nach Steuern:	40.475,98 Euro	<input checked="" type="radio"/> Kapitaleinkünfte nach Steuern berechnen

Berechnen PDF Permanentlink erstellen zu dieser Berechnung

Ergebnis			
	Steuerbetrag	Durchschnitts- steuersatz	Grenzsteuersatz
Abgeltungssteuer:	13.471,98 Euro	24,10 %	24,45 %
Solidaritätszuschlag:	740,95 Euro	1,33 %	1,34 %
Kirchensteuer:	1.212,47 Euro	2,17 %	2,20 %
Gesamtbelastung:	15.425,40 Euro	27,59 %	27,99 %

Ergebnis letzte Sparphase (5 Jahre) ETF:

- 228.794,21 Euro Kapital nach den letzten 5 Jahren
- 55.901,38 Euro Gewinn darin enthalten
- 15.425,40 Abgeltungssteuer auf den Gewinn
- **213.368,81 Euro Nettovermögen**

Vergleich Fondspolice

(fondsgebundene Rentenversicherung mit enthaltener Provision)

- 257.142 EUR Ablaufsumme mit gleichen Vorgaben
- 150 EUR * 12 * 40 Jahre = 72.000 EUR eingezahlt
- 257.142 EUR Ablauf – 72.000 EUR EUR gezahlt = 185.142 EUR Gewinn
- Wegen **Halbeinkünfteverfahren** davon die Hälfte = 92.571 EUR zu versteuern
- 42% Steuersatz angenommen → 38.879,82 EUR Steuer
- 257.142 EUR Ablaufsumme - 38.879,82 EUR Steuer
- **218.262,18 Nettovermögen**

Vorteil der Fondspolice bei nur einem Wechsel im ETF Sparplan: 4.893,37 EUR

Jeder weitere Wechsel während der Laufzeit im ETF Sparplan bewirkt weitere Abgeltungssteuerzahlung; der Vorteil der Fondspolice würde also wachsen.

Fondswechsel in guten Fondspolice teilweise sogar 12 mal im Jahr möglich – kostenlos.

Abgeltungssteuer fällt beim Fondswechsel nicht an.

Hinweis:

Alle Angaben ohne Gewähr. Die Darstellung stellt keine Anlage- und Finanzberatung oder Kaufempfehlung dar, sondern dient nur der Veranschaulichung. Fehler vorbehalten. Eine individuelle Beratung sollte immer persönlich erfolgen.