

Dringende Empfehlung: Unbedingt 2008 handeln!

Anleger unterschätzen die negativen Auswirkungen der Abgeltungssteuer in Verbindung mit dem Zinseszinsseffekt.

Beispiel 1: 100.000 € Einmalanlage, kein Fondswechsel über die gesamte Laufzeit von 30 Jahren

Annahmen: Anlage in Aktienfonds, nur Kursgewinne, keine Dividenden, keine Berücksichtigung von Kosten wie Ausgabeaufschläge, Depotgebühren, Abschlussgebühren usw.

Investitionsjahr	2008	2009
	-abgeltungssteuerfrei-	-abgeltungssteuerpflichtig-
Anlagebetrag	100.000 €	100.000 €
Rendite pro Jahr	7%	7%
Angespartes Vermögen nach 30 Jahren	761.226 €	761.226 €
Davon steuerpflichtig	0 €	661.226 €
Abgeltungssteuer 25%	0 €	-165.306 €
Solidaritätszuschlag	0 €	-9.091 €
Kirchensteuer 8%	0 €	-13.224 €
Gesamtabzüge	0 €	187.621 €
Verbleibendes Vermögen nach Steuern	761.226 €	573.605 €
Nettorendite	7%	6%

Beispiel 2: 100.000 € Einmalanlage, 1 Fondswechsel mit Gesamtvermögen jährlich, 30 Jahre Laufzeit

Annahme: Gleiche Kostenstruktur der Produkte, Persönlicher Steuersatz 30%, Sparerpauschbetrag bereits ausgeschöpft, keine Berücksichtigung von Kosten wie Ausgabeaufschläge, Depotgebühren, Abschlussgebühren usw.

Investition in	Fondsgebundene Versicherung - abgeltungssteuerfrei-	Aktienfonds ab 01.01.2009 - abgeltungssteuerpflichtig-
Anlagebetrag	100.000 €	100.000 €
Rendite pro Jahr	7%	7%
Angespartes Vermögen nach 30 Jahren mit 65	761.226 €	ohne jährlichen Abgabenabfluss 761.226 € theoretischer Wert inkl. laufende Abgaben ans Finanzamt 566.171,55 €
Davon steuerpflichtig (Halbeinkünfteverfahren bei fondsgebundener Versicherung)	330.613 €	Jährlicher Vermögenszuwachs zum Datum des Fondswechsels
Abgeltungssteuer 25%	0 €	-116.542 €
Persönlicher Steuersatz 30% (Halbeinkünfteverfahren)	-99.183 €	0 €
Solidaritätszuschlag	-5.455 €	-6.409 €
Kirchensteuer 8%	-7.934 €	-9.323 €
Gesamtabzüge	112.572 €	132.274 €
Verbleibendes Vermögen nach Steuern	648.654 €	433.897 €
Nettorendite	6,43%	5,01%