

Steuervorteile: Vario Care Invest versus Fondssparplan

Beispiel: 35-jährige Person zahlt 30 Jahre lang mtl. 100,- EUR in Vario Care Invest (ohne TFL, mit vollodyn. Rente) oder in einen Fondssparplan ein. Wie viel bleibt ihm nach Steuern jeweils übrig?

	Vermögen vor Steuern	Vermögen nach Steuern
Vario Care Invest (bei beliebig vielen Fondswechseln)	92.477,- EUR	85.417,- EUR
Fondssparplan ohne Fondswechsel	97.925,- EUR	82.444,- EUR
Fondssparplan mit einem Fondswechsel nach 10 Jahren	94.457,- EUR	79.843,- EUR
Fondssparplan mit zwei Fondswechsel nach 10 und 20 Jahren	87.120,- EUR	74.340,- EUR

	Rente vor Steuern	Rente nach Steuern
Vario Care Invest	286,- EUR	271,- EUR
Fondssparplan ohne Fondswechsel	252,- EUR	238,- EUR

Berechnungsgrundlage:

- Dargestellt wird die voraussichtliche Entwicklung des Vermögens bei einer Wertentwicklung von 6 % p.a., sowie die sich daraus ergebende voraussichtliche Rente.
- Auf Ausgabeaufschläge und Besteuerung (25 % auf Zinsgewinne) während der Ansparphase wird beim Fondssparplan aus Vereinfachungsgründen verzichtet.
- Steuern zu Rentenbeginn: Abgeltungsteuer 25 %, persönlicher Steuersatz 30 %, Ertragsanteil 18 %, der Sparerpauschbetrag wird nicht berücksichtigt.
- Die Rente aus dem Fondssparplan berechnet sich durch Anlage des besteuerten Vermögens in eine sofort beginnende Rente ohne Abschlusskosten.