

# Steuern sparen – auf die Form der Vermögensanlage kommt's an

Wie kann ich mein Geld clever anlegen? Diese Frage stellen sich viele, und natürlich gibt es darauf mehr als eine Antwort. Wichtig ist in jedem Fall, alle Aspekte in die Entscheidung einzubeziehen. Dazu gehört auch die Besteuerung.

Mit der folgenden Berechnung möchten wir Ihnen ein Beispielszenario über die steuerliche Behandlung von ParkAllee aktiv im Vergleich zur Besteuerung eines Direktinvestments in einen Investmentfonds zeigen. Die Darstellung kann Ihnen als Orientierung dienen und Sie bei der Entscheidungsfindung unterstützen.\*

## ParkAllee aktiv oder Direktinvestment? Eine Beispielrechnung

Beispielhafter Vergleich zwischen ParkAllee aktiv und einem Direktinvestment*		
	ParkAllee aktiv	Investmentfonds
Einmalerlag	50.000,00 €	50.000,00 €
Investierter Betrag	46.153,85 €	47.500,00 €
Wert zum Ende der Laufzeit (15 Jahre)	95.993,00 €	92.987,20 €
Unterschiedsbetrag	49.839,15 €	45.487,20 €
Im Unterschiedsbetrag enthaltene Dividenderträge – 30 %: laufend (jährlich) als ausschüttungsgleiche Erträge versteuert		13.646,16 €
Im Unterschiedsbetrag enthaltene Wertsteigerungen – 70 %: bei Veräußerung der Fondsanteile als realisierte Wertsteigerung versteuert		31.841,04 €
Steuersatz	4 % VersSt	25 % KESt
KESt auf laufend (jährlich) besteuerte ausschüttungsgleiche Erträge		3.411,54 €
KESt auf realisierte Wertsteigerung		7.960,26 €
VersSt auf den Einmalerlag	1.923,08 €	
Steuerlast gesamt	1.923,08 €	11.371,80 €
Wert nach Steuer	95.993,00 €	81.615,40 €

Wichtig: Die für die Beispielrechnung geltenden Annahmen entnehmen Sie bitte der Folgeseite.

\* Nicht in jedem konkreten Fall ist ParkAllee aktiv im Vergleich zum Direktinvestment steuerlich vorteilhaft; in dem von uns dargestellten, aus unserer Sicht realistischen Beispielszenario ist ParkAllee aktiv steuerlich vorteilhaft. Die Beispielrechnung beruht auf Annahmen und ist stark vereinfacht dargestellt.

Abweichende Annahmen und Vertragsausgestaltungen können zu anderen Werten und einer anderen steuerlichen Beurteilung führen. Dieses Informationsblatt beinhaltet keine ab-

schließenden Informationen über die Besteuerung von Rentenversicherungsprodukten und ersetzt keine individuelle Beratung durch einen Steuerberater. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers ab. Die steuerliche Beurteilung bzw. die angegebenen Steuervorteile können sich durch künftige Gesetzesänderungen oder Änderungen der Verwaltungspraxis anders darstellen bzw. ganz oder teilweise wegfallen.

# Das spricht für ParkAllee aktiv

Aus unserer vorausgegangenen Beispielrechnung geht hervor, wie sich die Besteuerung von ParkAllee aktiv auf das Gesamtergebnis auswirken kann. Das bessere Ergebnis von ParkAllee aktiv ist auch auf unterschiedliche Steuersätze zurückzuführen. Hier stehen 4 Prozent Versicherungssteuer 25 Prozent Kapitalertragssteuer auf ausschüttungsgleiche Erträge und die realisierte Wertsteigerung gegenüber.

## Für die gezeigte Beispielrechnung gelten folgende Annahmen

### Für ParkAllee aktiv:

- ▶ Es handelt sich um ein Rentenversicherungsprodukt im Sinne des österreichischen Steuerrechts.
- ▶ Anleger ist eine in Österreich unbeschränkt steuerpflichtige, natürliche Person.
- ▶ Gezahlt werden 50.000 Euro Einmalanlage inklusive Versicherungssteuer
- ▶ Der Beginn der Rentenzahlung ist frühestens nach Ablauf von 15 Jahren nach Vertragsabschluss vereinbart.
- ▶ Der Kunde nutzt am Ende der Vertragslaufzeit (15 Jahre) das Kapitalwahlrecht.
- ▶ Es gelten die Kosten für ParkAllee aktiv – Tarif S (Abschlusskosten 4 Prozent des Nettoeinmalanlage und monatlich 2,50 Euro Verwaltungskosten).
- ▶ Der Versicherungsnehmer hat bei der Zahlung des Versicherungsentgelts seinen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt im Inland.
- ▶ Die jährliche Wertsteigerung beträgt konstant 5 Prozent nach Abzug aller Kosten des Fonds.

### Für den Investmentfonds:

- ▶ Es wird ein einmaliger Ausgabeaufschlag von 5 Prozent erhoben und laufende Depotgebühren von 0,4 Prozent.
- ▶ Es handelt sich um einen ausländischen Aktienfonds.\*\*
- ▶ Die Laufzeit des Investments beträgt 15 Jahre.
- ▶ Es werden keine Veräußerungsgewinne durch Aktien während der Laufzeit realisiert.
- ▶ Der Unterschiedsbetrag zwischen dem investierten Betrag und dem Wert zum Ende der Laufzeit setzt sich zu 30 Prozent aus Dividenden und zu 70 Prozent aus Wertsteigerungen der Aktien, in die der Fonds investiert, zusammen.
- ▶ Die jährliche Wertsteigerung beträgt konstant 5 Prozent nach Abzug aller Kosten des Fonds.

\*\* Während bei ausländischen Fonds die Kapitalertragssteuer auf die ausschüttungsgleichen Erträge vom Verrechnungskonto des Anlegers abgebucht wird, wird bei inländischen Fonds die Kapitalertragssteuer auf die ausschüttungsgleichen Erträge aus dem Fondsvermögen bezahlt. Bei einem inländischen Fonds käme man daher zu einem anderen Ergebnis.