

Investment in Fondspolicen

Mehr Renditechancen und Steuervorteile.

Die attraktive Alternative für Einmalanlagen

Attraktive Renditen lassen sich heute nur noch an den Kapitalmärkten erzielen. Neben dem eigenen Depot oder einem Fondssparplan eignen sich auch moderne Fondspolicen hervorragend für die Einmalanlage größerer Geldsummen. Vor allem bei Investments mit einer stark renditeorientierten, flexiblen Anlagestrategie und regelmäßigen Fondswechsels können sich die Steuervorteile einer Fondspolice langfristig auszahlen.

Vergleich			
Fondssparpläne	Fondspolicen	Vorteil	
Beim Austausch von Fonds (Shiften) sind die Verkaufserträge in Depots und Sparplänen abgeltungsteuerpflichtig.	Innerhalb einer Fondspolice sind Shifts immer abgeltungsteuerfrei . Die Erträge werden ohne Abzüge dem Vertragsguthaben gutgeschrieben.	Abgeltungsteuerfreies Fondssparen	✓
Neben der Abgeltungsteuer werden Fondswchsel in Sparplänen oder Depots auch durch Ausgabeaufschläge belastet – bis zu 5% des Anlagevolumens.	Innerhalb einer modernen Fondspolice können beliebig viele Fondswchsel ohne Ausgabeaufschlag durchgeführt werden.	Unbegrenzt kostenfrei Fonds wechseln	✓
Innerhalb von Depots oder Fondssparplänen unterliegen die Kapitalerträge laufend – und renditemindernd – der Abgeltungsteuer.	Bei Fondspolicen erfolgt die Besteuerung der Kapitalerträge – zugunsten der Vermögensentwicklung – nachgelagert bei der Auszahlung .	Steuroptimierter Vermögensaufbau*	✓
Auszahlungen im Fondssparplan werden mit 25% Abgeltungsteuer versteuert.	Bei Kapitalauszahlung* wird nur die Hälfte der Kapitalerträge gemäß dem persönlichen Steuersatz der versicherten Person besteuert (Halbeinkünfteverfahren). Bei Rentenauszahlung greift die im Alter besonders vorteilhafte Ertragsanteilbesteuerung .	Steuroptimierte Auszahlung*	✓
Die Rentenzahlung aus einem Fondssparplan endet mit Aufbrauchen des Vertragsguthabens.	Bei Fondspolicen ist die Rentenzahlung lebenslang garantiert – egal wie alt die versicherte Person wird.	Optimal für die Altersvorsorge	✓

*Voraussetzung: Die Laufzeit der Fondspolice beträgt mindestens 12 Jahre und endet nicht vor dem 62. Lebensjahr der versicherten Person.

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung.
Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen.

9.3.027 – Stand 3/2023

Stuttgarter Lebensversicherung a. G.
Rotebühlstraße 120 | 70197 Stuttgart | T 0711 665-0 | F 0711 665-1516
info@stuttgarter.de | www.stuttgarter.de

 **Die Stuttgarter**
Der Vorsorge-Versicherer