

Entscheidungsmatrix für Anleger

Wo verwahre ich meine Investmentfonds am besten?

Steuerliche Betrachtung	Produkt A	Produkt B
Ausschüttende/Thesaurierende Fonds	Jährliche Abgeltungsteuer / Jährliche Vorabpauschale	Keine Abgeltungsteuer während der gesamten Haltedauer
Veräußerungsgewinne bei Fonds- wechsel bzw. Rebalancing	Sofortige Abgeltungsteuer	Keine Abgeltungsteuer
Beraterentgelte für Makler	MwSt-pflichtig	Nicht MwSt-pflichtig
Vererbung	Volle Abgeltungsteuerlast für die Erben	Komplette Abgeltungsteuerfreiheit für die Erben
Entnahmen vor 12 Jahren Haltedauer und Alter unter 62 Jahre	Abgeltungsteuer	Abgeltungsteuer
Entnahmen nach 12 Jahren und Endalter mind. 62 Jahre	Abgeltungsteuer	Halbertragsbesteuerung
Teilfreistellung	Je nach Fondsart: z.B. 30 % bei Aktienfonds, 15 % bei Mischfonds, 60 % bei Immobilienf.	Pauschale Teilfreistellung von 15 % bei Kapitalleistung auf alle Fondserträge
Steuererklärung	Einzelauflistung (mit jeweils 4 Werten)	Keine Einzelauflistungspflicht

Flexibilität

Entnahmen	Täglich kostenfrei per Onlineorder	Täglich kostenfrei per Onlineantrag
Stornogebühren	Keine	Keine
Anzahl Fonds	ca. 3.000	ca. 3.000
Mindestanlage pro Fonds	100 €	100 €
Fondstausch	Täglich kostenfrei per Onlineorder	Täglich kostenfrei per Onlineantrag
Einzahlungen	Überweisung oder per Depotübertrag	Überweisung oder per Depotübertrag
Auszahlungen	Überweisung oder per Depotübertrag	Überweisung oder per Depotübertrag
Mindesthaltedauer	Keine	Keine

Sicherheit

Insolvenzschutz	Absicherung nach InVG	Absicherung nach VAG
-----------------	-----------------------	----------------------

Konkrete Depotwerte unter Berücksichtigung sämtlicher Gebühren*

Wert nach 1 Jahr	104.201 €	104.455 €
Wert nach 5 Jahren	121.751 €	124.202 €
Wert nach 20 Jahren	203.603 €	236.509 €

Konkrete Auszahlungen bei Vererbung unter Berücksichtigung sämtlicher Gebühren*

Auszahlung nach 1 Jahr	103.338 €	104.455 €
Auszahlung nach 5 Jahren	118.027 €	134.202 €
Auszahlung nach 20 Jahren	195.675 €	243.021 €

100.000 € Einmalzahlung, Portfolio aus 60 % Aktien-/40 % Rentenfonds; Rendite 6 %, davon 4 % Kursgewinne und 2 % Zins- und Dividendenerträge, angenommener Basiszinssatz 1,1 %, 10 % Umschichtungsquote, Depotgebühr 40 €, Alter 50 Jahre, Beraterentgelt 1 % p.a.; Erbschaftsfreibetrag: 400.000 €, Fondskosten/Kickbacks sind nicht berücksichtigt.