

Bei Altersvorsorge und Kapitalanlage ist es entscheidend, dass eventuelle Abzüge – wie z. B. die Steuer – vermieden werden. Erfahren Sie, wie sich das Sparergebnis durch eine einfache Vertragskonstellation deutlich verbessern lässt.

### Renditefresser Steuer

Bei der privaten Vorsorge ist in der Regel eine Steuer auf den Ertrag zu zahlen. Umso höher die Wertentwicklung und je länger die Laufzeit, desto größer fällt auch die Steuer aus. Erfolgt die Anlage jedoch steuerfrei, kann die Rendite um bis zu 25 % gesteigert werden. So lassen sich die Ziele einfacher erreichen!

### Beispielberechnung

Art der Anlage/ Entnahme	100.000 EUR Einmalbeitrag	250 EUR mtl. Beitrag
Direktanlage	416.169 EUR	232.832 EUR
Fondspolice nach Abgeltungsteuer	737.432 EUR	262.864 EUR
Fondspolice nach Halb- einkünfteverfahren (HEV)	770.184 EUR	274.910 EUR
Fondspolice HEV und 20 Teilentnahmen	806.493 EUR	280.941 EUR
Fondspolice nach Steuerfrei-Konzept	909.438 EUR	305.463 EUR

Berechnung: Helvetia-Tool „FRV vs. Fonds-Direktanlage 2025“, 35 Jahre Spardauer, Einkommen bei Auszahlung 60.000 EUR, verheiratet, Sparer-Pauschbetrag ausgeschöpft, 6% Wertentwicklung p. a., 3 Fondswechsel von Aktien in Renten, Ausgabeaufschlag Direktanlage: 5% Aktienfonds, 3% Rentenfonds, bei Wechsel nur hälftig, keine Depotgebühr, Basiszins 2,53%, Fondspolice für die Altersvorsorge

Wie die Beispielberechnung zeigt, ist die Fondspolice aus steuerlicher Sicht überlegen. Ein Effekt besteht darin, dass bei Fondswechseln keine Wechselsteuer für den Verkauf erhoben wird. Die größte Auswirkung hat jedoch das Helvetia-Steuerfrei-Konzept, welches einen Vorteil von mehreren hunderttausend EUR im Vergleich zur Direktanlage erwirtschaften kann.



### Lösung: Konzept steuerfreie Anlage

Nach dem BMF-Schreiben 10/2009 sind Todesfallleistungen von Rentenversicherungen einkommensteuerfrei. Dieser Effekt kann genutzt werden, indem eine ca. 20–30 Jahre ältere Person als versicherte Person eingesetzt wird. Der Versicherungsnehmer ist ebenfalls Beitragszahler und Begünstigter, daher findet keine Schenkung statt. Das Kapital wird einkommensteuerfrei an den Versicherungsnehmer ausgezahlt, sobald die versicherte Person stirbt. Erbschaftsteuer fällt nicht an, da der Versicherungsnehmer Eigentümer des Vertrags ist.

### Was sind Voraussetzungen für eine steuerfreie Anlage?

- Whole-Life-Tarif (lebenslange Laufzeit)
- Todesfallleistung = Vertragsguthaben
- Rentenversicherung

### Warum keine Lebensversicherung nutzen?

Bei einer Lebensversicherung wird die versicherte Person dazu aufgefordert, Gesundheitsfragen zu beantworten. Dies ist ab einem gewissen Alter der versicherten Person oft mit medizinischen Zuschlägen verbunden. Der Risikoschutz ist also bei älteren Personen kostenintensiver, was dazu führen würde, dass die Rendite geschmälert wird.

# Steuerfreie Anlage

Renditemaximierung

Erben & Schenken

## Beispiel (mit Ertrag 6 % p. a.)

## Ihre Anlage (mit Ertrag % p. a.)

Steuerpflichtiges Einkommen bei Auszahlung	60.000 EUR	EUR
Laufzeit in Jahren	35 Jahre	Jahre
Beitrag/Zahlweise	mtl. 250 EUR	EUR
Wechsel während der Laufzeit	3	
Art der Fondspolice	Fondspolice für die Altersvorsorge	
Familienstand	verheiratet	
Art der Anlage zu Beginn/ Ausgabeaufschlag	Aktienfonds/5%	
Verfügbare Sparer-Pauschbetrag	0 EUR	EUR

## Ergebnisse

Eingezahlter Beitrag	105.000 EUR	EUR
Direktanlage	232.832 EUR	EUR
FRV* nach Abgeltungsteuer	262.864 EUR	EUR
FRV* nach Halbeinkünfteverfahren	274.910 EUR	EUR
FRV* nach 20 Teilentnahmen	280.941 EUR	EUR
FRV* nach Steuerfrei-Konzept	305.463 EUR	EUR

\* Fondsgebundene Rentenversicherung. Bitte nutzen Sie das Helvetia-Tool „FLV vs. Fonds-Direktanlage 2025“.

## Vertragskonstellation für die steuerfreie Anlage

Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Bezugsberechtigte Person	Beitragszahler
Kunde	z. B. Elternteil	Kunde	Kunde

## Ihre Vertragskonstellation

Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Bezugsberechtigte Person	Beitragszahler

Haftungsausschluss: Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Veränderungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jederzeitige Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden. Stand 01/2025