

Der Vorteil einer thesaurierenden Anlage

Bei einer **thesaurierenden Anlage** will das Finanzamt bereits während der Laufzeit vor dem Verkauf einen Steueranteil, die Vorabpauschale, welcher beim Verkauf auf die Steuer angerechnet wird.

Vorteil:

Die Steuer beträgt bei Aktien lastigen Fonds aufgrund 30% Teilfreistellung nur 70% von 26,375% = 18,4625% auf alle Erträge.

Machen wir mal eine Überschlagsrechnung zum Vergleich:

Steuer bei **ausschüttendem**

Investmentfonds /ETF:

- 26,375% vom Gewinn
 - **Renditeminderung bei 7%**
- = 1,85%**

Steuer bei **thesaurierendem**

Investmentfonds /ETF:

- 18,4625%
 - **Renditeminderung bei 7%**
- = 1,29%**
- ca. 0,56% mehr Rendite**



Der Vorteil einer thesaurierenden Anlage

2% ausschüttender Fonds

Sparrate:	200,00	Euro
Sparintervall:	monatlich	
Dynamik:	0,000	% p.a.
Jährlicher Kurszuwachs:	5,000	% p.a.
Ertragsverwendung:	ausschüttend	
Jährliche Erträge:	2,000	% p.a.
Laufzeit:	30	Jahre
Endwert nach Steuern:	139.534,09	Euro
Gewinn nach Steuern und Gebühren:	94.547,73	Euro
Ausgabeaufschlag:	0,000	%
Bezogen auf:	Nettoanlagebetrag	
Verwaltungsgebühr:	0,000	% p.a.
☐ Bearbeitungsgebühr:	keine	
☐ Jährliche Depotgebühr:	keine	
☒ Steuersatz:	26,375	%
Jährlicher Steuerfreibetrag:	0,00	Euro
Teilfreistellung:	0,000	%
Basiszins:	2,000	%
Vorabsteuer während der Laufzeit:	☒ separat zu zahlen ☐ aus Depotwert entnehmen (ohne Verkaufssteuer)	

Endwert nach Steuern:	139.534,09 Euro
Ausschüttungen nach Steuern:	27.013,64 Euro
Gewinn nach Steuern:	94.547,73 Euro
Einzahlungen gesamt: g + 360 monatliche Sparraten)	72.000,00 Euro
Integrierte Steuern:	-33.870,24 Euro
Separate Steuern:	0,00 Euro
Steuern gesamt:	-33.870,24 Euro
Effektive Rendite:	5,694 % p.a. (interner Zinssatz, IRR)

71.573 €
mehr

Thesaurierender Fonds

Sparrate:	200,00	Euro
Sparintervall:	monatlich	
Dynamik:	0,000	% p.a.
Jährlicher Kurszuwachs:	5,000	% p.a.
Ertragsverwendung:	thesaurierend	
Jährliche Erträge:	2,000	% p.a.
Laufzeit:	30	Jahre
Endwert nach Steuern:	211.107,46	Euro
Gewinn nach Steuern und Gebühren:	133.079,78	Euro
Ausgabeaufschlag:	0,000	%
Bezogen auf:	Nettoanlagebetrag	
Verwaltungsgebühr:	0,000	% p.a.
☐ Bearbeitungsgebühr:	keine	
☐ Jährliche Depotgebühr:	keine	
☒ Steuersatz:	26,375	%
Jährlicher Steuerfreibetrag:	0,00	Euro
Teilfreistellung:	30,000	%
Basiszins:	2,000	%
Vorabsteuer während der Laufzeit:	☒ separat zu zahlen ☐ aus Depotwert entnehmen (ohne Verkaufssteuer)	

Endwert nach Steuern:	211.107,46 Euro
Gewinn nach Steuern:	133.079,78 Euro
Einzahlungen gesamt: 360 monatliche Sparraten)	72.000,00 Euro
Integrierte Steuern:	-24.105,51 Euro
Separate Steuern:	-6.027,68 Euro
Steuern gesamt:	-30.133,19 Euro
Effektive Rendite:	6,137 % p.a. (interner Zinssatz, IRR)

Wichtige Hinweise

Soweit wir Ihnen (Börsen)Informationen liefern, stellen diese **keine Anlageberatung** dar. Die hier enthaltenen Aussagen sind nicht als Angebot oder Empfehlung bestimmter Anlageprodukte zu verstehen. Dies gilt auch dann, wenn einzelne Emittenten oder Wertpapiere erwähnt werden. Sie sollen lediglich die selbständige Anlageentscheidung des Kunden erleichtern. Die hier enthaltenen Informationen können die auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestellte kundenspezifische und objektorientierte Beratung durch einen Anlageberater nicht ersetzen.

Die Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zugänglich gemacht und dürfen weder ganz noch teilweise vervielfältigt, an andere Personen weiterverteilt oder veröffentlicht werden.

Die Inhalte richten sich ausschließlich an Kunden und Vermittler, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben. Die Inhalte sind daher ausschließlich in deutscher Sprache gefasst.

Rechtlich einzig verbindliches Dokument ist der jeweilige Verkaufsprospekt.

Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des jeweiligen Verfassers zum Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung. Diese können durch aktuelle Entwicklungen überholt sein oder sich ansonsten geändert haben, ohne dass die bereitgestellten Einschätzungen, Bewertungen, Ausarbeitungen und Informationen geändert wurden bzw. werden.

Sofern die Inhalte von Dritten zur Verfügung gestellt wurden bzw. Meinungen Dritter wiedergeben, müssen diese nicht mit unserer Auffassung im Einklang, sondern können sogar im Widerspruch hierzu stehen.

Die insbesondere im Zusammenhang mit Produktinformationen dargestellten Sachverhalte dienen ausschließlich der Illustration und lassen keine Aussagen über zukünftige Gewinne oder Verluste zu. Etwaig genannte Konditionen sind als unverbindliche Indikationen zu verstehen und sind abhängig von dem Marktgeschehen am Abschlusstag.

Bei Fragen zu steuerlichen Auswirkungen im Einzelfall wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Haftungshinweis: Trotz sorgfältiger inhaltlicher Kontrolle übernehmen wir keine Haftung für die Inhalte externer Links. Für den Inhalt der verlinkten Seiten sind ausschließlich deren Betreiber verantwortlich.