

Laufzeit	Anlage mit Steuerpflicht	DEAL Die Steuerfreie Anlagelösung	Mehrwert
Nach 20 Jahren	189.834 €	228.178 €	38.344 €
Nach 30 Jahren	292.858 €	385.927 €	93.070 €
Nach 40 Jahren	451.791 €	652.734 €	200.943 €
Nach 50 Jahren	696.978 €	1.103.995 €	407.017 €



DEAL ist trotz langer Vertragslaufzeiten jederzeit liquidierbar. In Auszahlungen sind dann geringe steuerpflichtige Erträge enthalten. Bei einer Teilzahlung nach z. B. 10 Jahren i.H.v. 50.000 EUR beträgt der Steuersatz lediglich 9,16 %.*

Allen Berechnungen liegen folgende Muster-Annahmen zu Grunde: Wertentwicklung 7,00 % p.a.. Teilfreistellung für Fonds 15 %, Abgeltungsteuer 26,375 %, persönl. Steuersatz 40%. Versicherungskosten: Die Einrichtungsgebühr von 0,00 % einmalig und die Vertragsverwaltungskosten von 0,55 % p.a. wurden in den Berechnungen berücksichtigt. Laut BMF IV C 1 v. 01.10.2009, Rz. 22 f. gehört die Todesfalleistung einer Kapitalversicherung nicht zu den Einnahmen nach § 20 Abs. 6 Nr. 1 EStG.

* Laut BMF IV C 1 - S 2252/07/0001 01.10.2009 Rz. 61ff. unterliegen bei Teilkündigungen aus Versicherungsverträgen nur die in der Teilkündigung enthaltenen Erträge der Besteuerung (12/62-Regelung)

Institut Innovativ Investieren GmbH stellt keine rechtliche oder steuerliche Beratungsleistung zur Verfügung. Die schlussendliche Beurteilung eines individuellen Einzelfalles verbleibt bei Ihrem Anwalt bzw. Steuerberater. Deshalb legt das 3i-Institut jedem Interessenten, der über die dargestellten Produkte nachdenkt, dringend nahe, die ausführliche Beratung eines unabhängigen Anwaltes oder Steuerberaters in Anspruch zu nehmen. Obwohl die Informationen und in diesem Dokument enthaltenen Aussagen aus zuverlässigen und glaubwürdigen Quellen stammen, lehnen wir dennoch jede vertragliche oder implizite Verbindlichkeit für falsche oder unvollständige Informationen ab. Alle enthaltenen Informationen, Aussagen und Preise können jederzeit ohne Benachrichtigung geändert werden. Dieses Dokument darf ohne vorherige Zustimmung des 3i-Institut Innovativ Investieren GmbH weder veröffentlicht, vervielfältigt noch sonstwie in Umlauf gebracht werden. ©3i-Institut 06/2021 Alle Rechte vorbehalten