VPV Go Invest – Ihre Geldanlage steueroptimiert nutzen

Ihre Benefits

… während der Einzahlungsphase

Anteileinheiten an einem oder mehreren Fonds, können ganz oder teilweise in einen oder mehrere Fonds umgeschichtet (Shift) werden oder es kann die Aufteilung der Anlagebeiträge (Switch) geändert werden. Hierfür fallen innerhalb des VPV Go Invest keine Steuern an. Bei Direktanlagen z. B. in Fondssparplänen fällt im Gegensatz dazu bei jedem Fondswechsel die Abgeltungsteuer (25 %) auf die Erträge an.

Die Erträge einer Fondspolice sind während der Einzahlungsphase steuerfrei. Nur wenn tatsächlich Geld ausgezahlt wird, müssen die darin enthaltenen Erträge während der Vertragslaufzeit versteuert werden.
Es fällt daher keine Vorabpauschale an. Alle erzielten Erträge werden vollständig reinvestiert und erhöhen dadurch den Zinseszinseffekt.
Bei der Direktanlage in Fonds hingegen müssen die Erträge in Form der Vorabpauschale auch dann versteuert werden, wenn sie nicht ausgezahlt werden.

… während der Auszahlungsphase / zum Rentenbeginn

Bei einer Fondspolice gilt für die Erträge eine Teilfreistellung von 15 %. Zusätzlich gibt es den großen Vorteil der hälftigen Besteuerung.

Wenn Sie sich für eine **einmalige Kapitalauszahlung** entscheiden, müssen nur die Hälfte der Erträge versteuert werden. Voraussetzung hierfür ist, dass der Vertrag mindestens 12 Jahre lief und Sie bei Auszahlung das 62. Lebensjahr vollendet haben.
Bei der Wahl einer **lebenslangen monatlichen Rente**, muss diese nur mit dem geringen Ertragsanteil versteuert werden. Die Höhe hängt von Ihrem Alter bei Renteneintritt ab. Je höher das Renteneintrittsalter desto geringer der Ertragsanteil.

Bei der Fondspolice wird dann der steuerpflichtige Anteil mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert.

Bei der Direktanlage in Fonds gibt es keine hälftige Besteuerung. Hier wird nach einer Teilfreistellung von 30 % der volle Ertrag mit der Abgeltungsteuer belegt, d. h. 70 % der Erträge sind zu versteuern.

Vergleich Steueraspekte - Fondspolice vs. Direktanlage in Fonds

	Fondspolice	Direktanlage in Fonds
Einzahlungsphase	• Shift & Switch steuerfrei • Erträge während der Einzahlungsphase steuerfrei • Nur bei Auszahlung fallen Steuern an • Keine Vorabpauschale	• Fondswechsel 25 % Abgeltungsteuer • Alle erwirtschafteten Erträge immer steuerpflichtig • Vorabpauschale
Auszahlungsphase	• Teilfreistellung 15 % • Einmalige Kapitalauszahlung: Hälftige Besteuerung, 50 % sind steuerfrei • Monatliche Rente: Versteuerung mit geringem Ertragsanteil	• Teilfreistellung 30 % • Erträge steuerpflichtig mit 25 % Abgeltungsteuer

7373 2.MK.H365 09.2026

Die Steuerbelastung im Vergleich – Fondspolice vs. Direktanlage in Fonds

Annahmen: Jahresbeitrag: 1.200 €, Laufzeit: 30 Jahre, Wertentwicklung (vor Kosten): 6 %, Basiszins (2024): 2,29 %, pers. Steuersatz: 27 %, Anlageoption: Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR (ISIN: LU0348926287).

Fondspolice: Produkt- und Fondskosten gemäß VPV Go Invest.

Direktanlage in Fonds: Fondskosten: 1,90 %, Ausgabeaufschlag: 5 %.

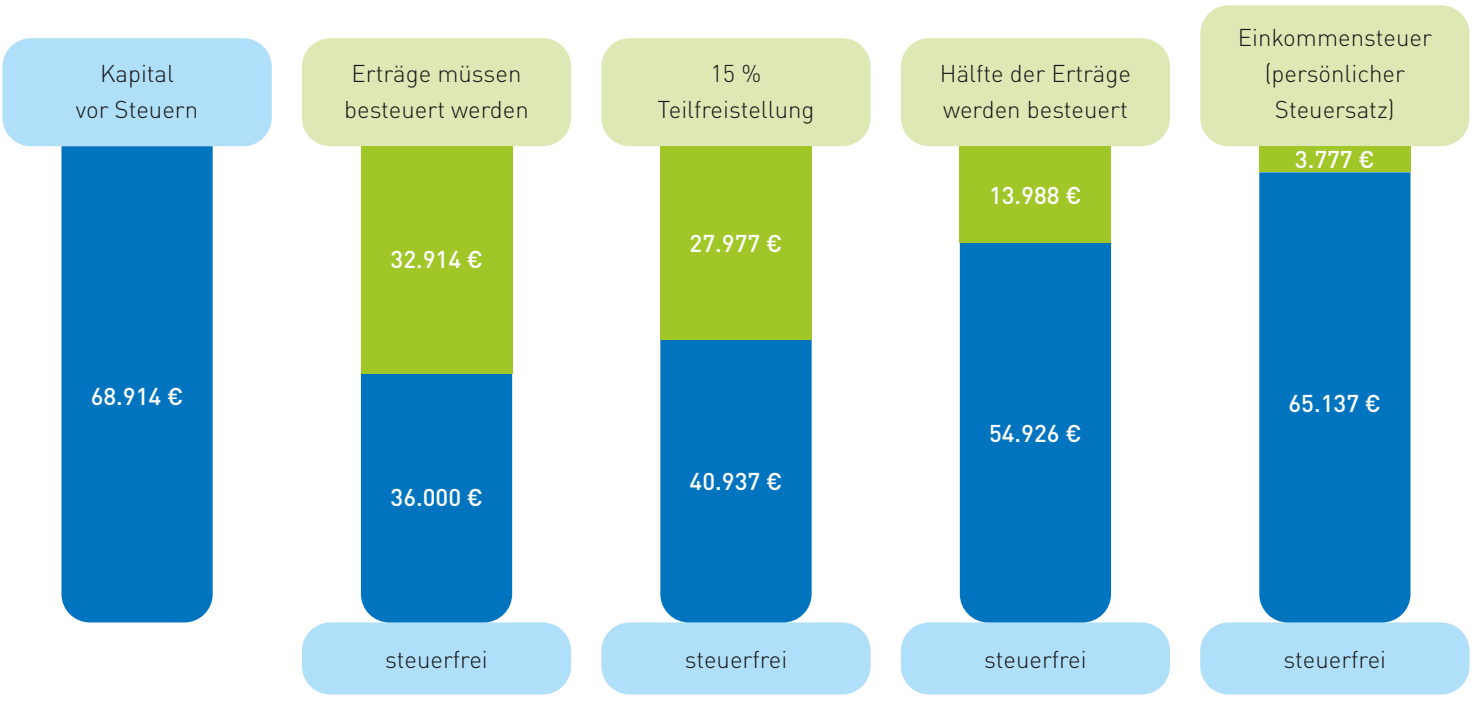
Im Falle der Fondspolice seien die Voraussetzungen der hälftigen Besteuerung erfüllt, Abgeltungsteuer inkl. SolZ, ohne KiSt: 26,375 %, Aktienfonds thesaurierend. Die Vorabpauschale fällt in diesem Beispiel jedes Jahr an, da der tatsächliche Wertzuwachs höher ist als die Vorabpauschale. In der Praxis bestehen verschiedene Optionen, wie die Steuerlast auf die Vorabpauschale vom Anleger bezahlt wird.

Angaben in Euro, reiner Systemvergleich der Besteuerung bei Auszahlung, Beispielhaft für eine Anlageoption

System	Fondspolice	Direktanlage in Fonds
Kapital vor Steuern	68.914	67.681
- Einzahlungen	36.000	36.000
= Erträge	32.914	31.681
- versteuerte Vorabpauschale	–	13.090
= Erträge nach Vorabpauschale	32.914	18.591
- Teilfreistellung 30 %	–	5.577
- Teilfreistellung 15 %	4.937	–
= Erträge nach Teilfreistellung	27.977	13.014
- Hälftige Besteuerung 50 %	13.988	–
= Besteuerungsgrundlage	13.988	13.014
- Abgeltungsteuer/SolZ	–	3.432
- Abgeltungsteuer/SolZ auf Vorabpauschale	-	3.453
- Einkommensteuer (persönlicher Steuersatz)	3.777	–
Auszahlung nach Steuern	**65.137**	**60.796**

Vorteil Fondspolice 4.341 €

Kapitalauszahlung bei VPV Go Invest



Nähere Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie hier im **VPV Fondsfinder**:

Nähere Informationen zu diesem Produkt können Sie dem Basisinformationsblatt entnehmen. Dieses finden Sie unter **vpv.de/basisinfo**.
Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit finden Sie unter **vpv.de/nachhaltigkeit.**