

---



# Vermögenszuwachssteuer Österreich

Vertriebsimpulse 2011: „SMARTcheck Vermögenszuwachssteuer“

# 1. Ausgangssituation

---

## Vermögenszuwachssteuer 2011

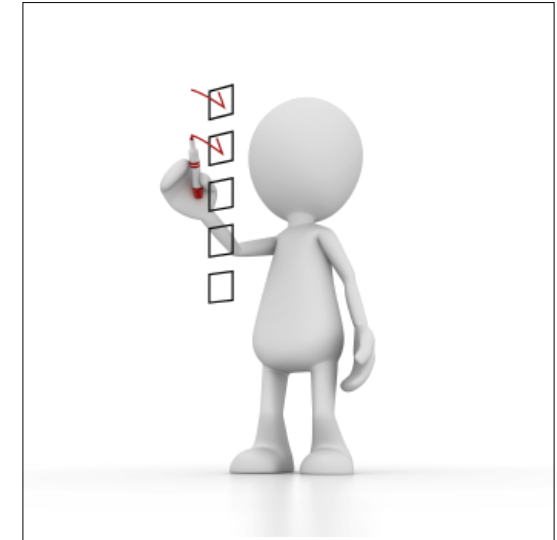
- » Ab dem 1. Jänner 2011 unterliegen Einkünfte aus Kapitalvermögen einem besonderen Steuersatz von **25 Prozent**.
- » Als Einkünfte aus Kapitalvermögen versteht man die Einkünfte aus der Überlassung von Kapital.
- » Zur Ausnahme dieser Regel gehören Lebens- und Rentenversicherungen, das heißt diese sind steuerbefreit.



# 1. Ausgangssituation

---

- » Zu wesentlichen Anlageformen in der Vorsorgeplanung zählen heute überwiegend:
  - » Fonds-Direktanlagen,
  - » Private Lebens- und Rentenversicherungen,
  - » Fondspolizzen und
  - » Banksparverträge.
  
- » Insbesondere die beiden Vorsorgelösungen **Fonds-Direktanlage** und **Fondspolizze** sollten im Kontext der neuen steuerlichen Regelung (Vermögenszuwachssteuer) einer aktuellen und kundenindividuellen Bewertung unterzogen werden.



## 2. Zielsetzung

---

- » Im Sinne einer umfassenden und transparenten Vorsorge- und Anlageberatung der Kunden ist ein sorgfältiges Abwägen, insbesondere der Anlageformen Fonds-Direktanlage und Fonds-polizze, erforderlich.
  
- » Hierfür benötigen Vermittler ein **unterstützendes Instrument**, welches sowohl die Entscheidungssicherheit des Kunden als auch die Beratungssicherheit des Vermittlers fördert.
  
- » Dabei müssen **kundenindividuelle Parameter** in die Betrachtung miteinbezogen werden, wie zum Beispiel:
  - » Laufzeit der Vorsorge
  - » Beitragshöhe
  - » Zahlungsweise
  - » Zuzahlungsmöglichkeiten
  - » Entnahmemöglichkeiten (z. B. Verrentung)
  - » Asset-Klassen (Aktien-, Renten-, Immobilienfonds, etc.)
  - » Kosten der Ansparform (Fonds-Direktanlage und Fondspolizze)
  - » Steuerliche Behandlung



### 3. Die Lösung

---

#### Vertriebsimpulse 2011

- » Mit dem Vergleichsprogramm „**SMARTcheck Vermögenszuwachssteuer**“ nutzen Sie ein aktuelles Thema für **Ihren Vertriebserfolg** in den kommenden Monaten und Jahren.
- » Sie können dieses Instrument ideal in Ihre Vertriebsmaßnahmen zur Forcierung des Leben-Geschäftes einbinden.
- » Sie positionieren Ihr Unternehmen als innovativen Lösungsanbieter im Kontext sich verändernder Rahmenbedingungen.
- » Ihr Unternehmen gibt zeitnah konkrete Hilfestellungen für die tägliche Beratungssituation Ihrer Vermittler.



### 3. Die Lösung

#### Nutzen für Ihr Unternehmen

---

- » Die Software bietet einen **neutralen Vergleich** der beiden Anlageformen Fondspolizze und Fonds-Direktanlage.
- » Es werden **alle wesentlichen Parameter** für einen **Vergleich** berücksichtigt.
- » Die Ergebnisse werden **kundenindividuell berechnet** und dargestellt.
- » Die **Wertentwicklungen** werden unter Berücksichtigung der **steuerlichen Behandlung** ausgewiesen.
- » **Kosten der gewählten Anlageformen** werden in der Gesamtbetrachtung berücksichtigt.
- » **Rechenkerne** der Fondspolizzen-Anbieter können **implementiert** werden.
- » Somit unterstützt der „SMARTcheck Vermögenszuwachssteuer“ **zielgerichtet den Vermittler** in seiner täglichen Beratung, die richtige Vorsorge- bzw. Anlageform zu empfehlen.



### 3. Die Lösung

#### Eingabe-Maske

#### Kundendaten:

- » Sie können die Kundendaten einfach in die entsprechenden Maskenfelder eintragen.
- » Diese werden automatisch zur Berechnung des Fondspolizze – Ergebnisses abgefragt. Außerdem dienen sie der späteren Personalisierung des Kundenangebotes.

#### Anlagedaten:

- » Zur weiteren Berechnungslogik kann nun
  - » die gewünschte Wertentwicklung (z. B. 0% bis 9% p.a.),
  - » die gewünschte Zahlweise oder
  - » die Laufzeit mit Simulation(en) von möglichen Fondswechsel u.s.w. eingegeben werden.

**Auszug aus der Anwendung**

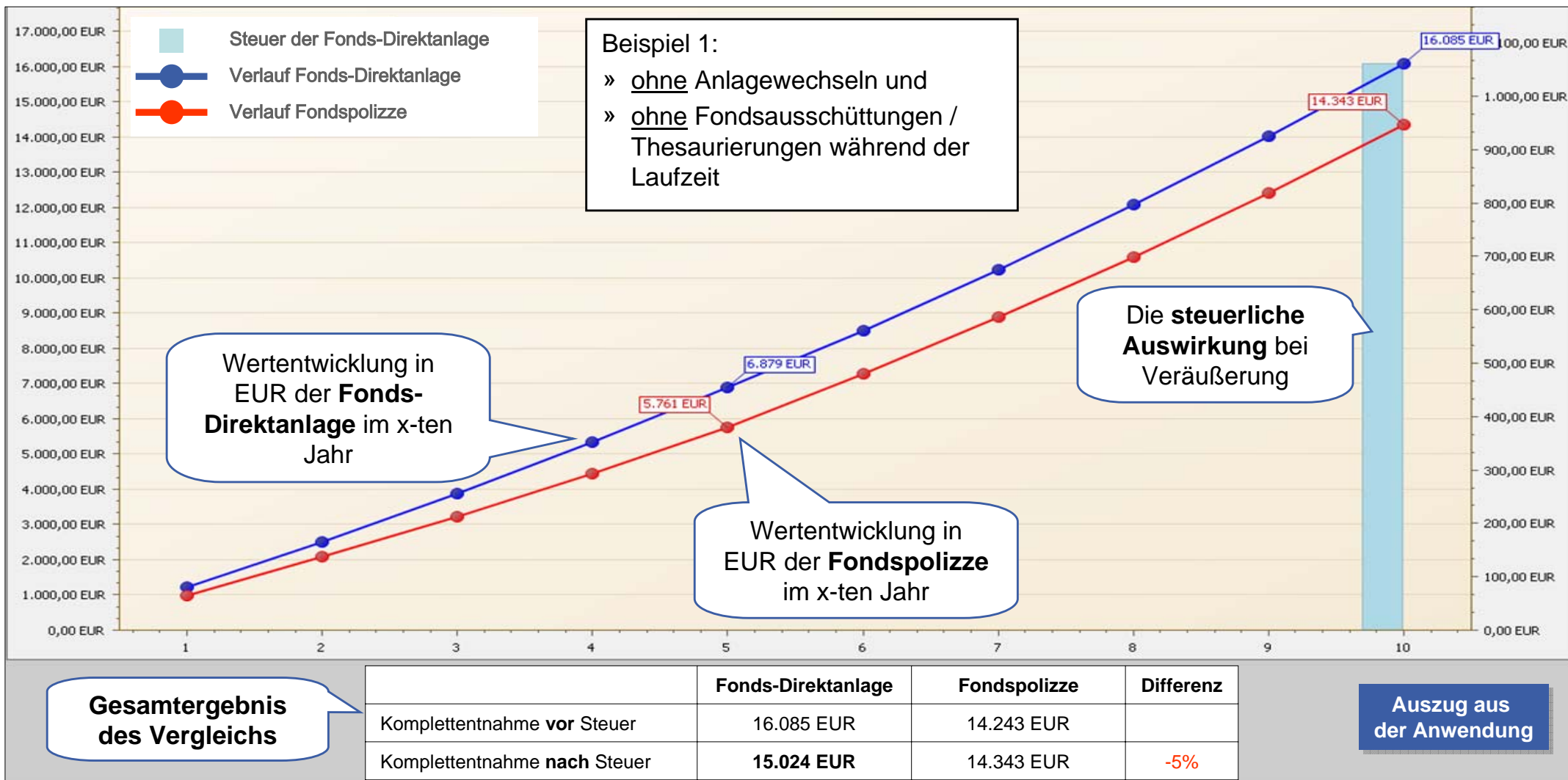
Kundendaten	
Titel / Nachname	Mustermann
Vorname	Max
Strasse	Musterstraße 1
PLZ	1234
Ort	Musterstadt
Geburtsdatum	01.01.1965
Geschlecht	<input checked="" type="radio"/> Männlich <input type="radio"/> Weiblich

Anlagedaten	
Angenommene Wertentwicklung p.a. %	6
Laufzeit in Jahren	15
Beitrag EUR (inkl. Vers.-Steuer)	100.00
Zahlweise	Monatlich
Anlageform	Individuell
Wechseleinstellungen	3

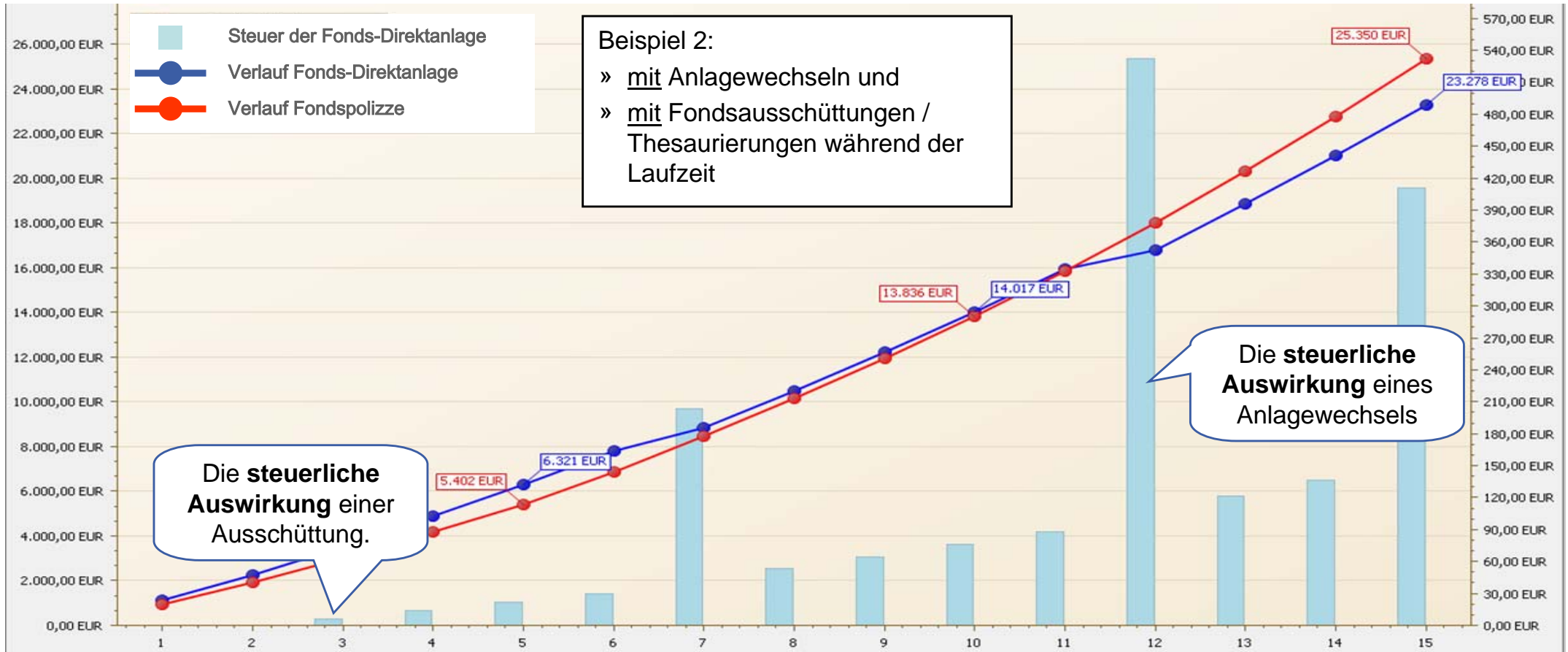
# 3. Die Lösung

## Ausgabe-Maske



# 3. Die Lösung

## Ausgabe-Maske



**Gesamtergebnis des Vergleichs**

	Fonds-Direktanlage	Fondspolizze	Differenz
Komplettennahme <b>vor</b> Steuer	23.278 EUR	25.350 EUR	
Komplettennahme <b>nach</b> Steuer	22.867 EUR	<b>25.350 EUR</b>	+10%

**Auszug aus der Anwendung**

### 3. Die Lösung

## Individuelle Einstellung von Parametern der Fonds-Direktanlage

#### Aufteilung der Anlagen

» Hier kann das gewünschte Beitragsverhältnis zwischen Aktien- und Rentenfonds hinterlegt werden.

#### Ausgabe- / Wechselaufschläge

» Je nach Wunsch und Anlage können die Ausgabe- und Wechselaufschläge definiert werden.

#### Ausschüttungen / Theasaurierungen

» Für die unterschiedlichen Fondsformen können differenzierte Ausschüttungen (%) vorgegeben werden.

#### Gebühren

» Neben einer Managementgebühr können entsprechend anfallende Depotgebühren ebenfalls mit berücksichtigt werden.

**Auszug aus der Anwendung**

Aufteilung der Anlagen	
Anteil Aktienfonds %	<input type="text" value="100,00"/>
Anteil Rentenfonds %	<input type="text" value="0,00"/>
Anteil Dachfonds % (wird berechnet)	<input type="text" value="0,00"/>
Ausgabeaufschläge	
Ausgabeaufschlag Aktienfonds %	<input type="text" value="5,00"/>
Ausgabeaufschlag Rentenfonds %	<input type="text" value="3,00"/>
Ausgabeaufschlag Dachfonds %	<input type="text" value="5,00"/>
Wechselaufschläge	
Wechselaufschlag Aktienfonds %	<input type="text" value="5,00"/>
Wechselaufschlag Rentenfonds %	<input type="text" value="3,00"/>
Wechselaufschlag Dachfonds %	<input type="text" value="5,00"/>
Ausschüttungen / Theasaurierte Erträge	
Ausschüttung / Theasaurierende Werte Aktienfonds %	<input type="text" value="2,00"/>
Ausschüttung / Theasaurierende Werte Rentenfonds %	<input type="text" value="4,00"/>
Ausschüttung / Theasaurierende Werte Dachfonds %	<input type="text" value="3,00"/>
Managementgebühren	
Gebühr (% pro Jahr)	<input type="text" value="1,50"/>
Depotgebühren	
Gebührenart	<input type="text" value="Absolut"/>
Gebühr pro Jahr	<input type="text" value="30,00"/>
Maximalgebühr pro Jahr EUR	<input type="text" value="200,00"/>

### 3. Die Lösung

#### Die Detailübersicht zur Fonds-Direktanlage

Auszug aus  
der Anwendung

Jahr	Anteil Aktienfonds	Anteil Rentenfonds	Anteil Dachfonds	Wechselgebühr	Gesamtsteuer	Depotkosten	Beitragssumme	Zahlbeitrag	Zahlbeiträge kumuliert	Gesamtsumme
1	100,00%	0,00%	0,00%	0 EUR	0 EUR	30 EUR	1.150 EUR	1.200 EUR	1.200 EUR	1.150 EUR
2	84,00%	16,00%	0,00%	107 EUR	0 EUR	30 EUR	2.261 EUR	1.200 EUR	2.400 EUR	2.261 EUR
3	84,00%	16,00%	0,00%	0 EUR	6 EUR	30 EUR	3.480 EUR	1.200 EUR	3.600 EUR	3.544 EUR
4	84,00%	16,00%	0,00%	0 EUR	14 EUR	30 EUR	4.722 EUR	1.200 EUR	4.800 EUR	4.896 EUR
5	84,00%	16,00%	0,00%	0 EUR	22 EUR	30 EUR	5.986 EUR	1.200 EUR	6.000 EUR	6.321 EUR
6	84,00%	16,00%	0,00%	0 EUR	30 EUR	30 EUR	7.276 EUR	1.200 EUR	7.200 EUR	7.824 EUR
7	68,00%	32,00%	0,00%	396 EUR	203 EUR	30 EUR	8.847 EUR	1.200 EUR	8.400 EUR	8.847 EUR
8	68,00%	32,00%	0,00%	0 EUR	53 EUR	30 EUR	10.208 EUR	1.200 EUR	9.600 EUR	10.482 EUR
9	68,00%	32,00%	0,00%	0 EUR	64 EUR	30 EUR	11.601 EUR	1.200 EUR	10.800 EUR	12.203 EUR
10	68,00%	32,00%	0,00%	0 EUR	76 EUR	30 EUR	13.027 EUR	1.200 EUR	12.000 EUR	14.017 EUR
11	68,00%	32,00%	0,00%	0 EUR	88 EUR	30 EUR	14.490 EUR	1.200 EUR	13.200 EUR	15.927 EUR
12	52,00%	48,00%	0,00%	702 EUR	532 EUR	30 EUR	16.806 EUR	1.200 EUR	14.400 EUR	16.806 EUR
13	52,00%	48,00%	0,00%	0 EUR	121 EUR	30 EUR	18.370 EUR	1.200 EUR	15.600 EUR	18.854 EUR
14	52,00%	48,00%	0,00%	0 EUR	136 EUR	30 EUR	19.979 EUR	1.200 EUR	16.800 EUR	21.009 EUR
15	52,00%	48,00%	0,00%	0 EUR	152 EUR	30 EUR	21.636 EUR	1.200 EUR	18.000 EUR	23.278 EUR

- » Mit der Detailübersicht kann exakt nachvollzogen werden, in welcher Höhe Geld investiert wurde, wie hoch der steuerliche Abzug ist und wie sich die steuerliche Behandlung auf die Wertentwicklung auswirkt.

# 3. Die Lösung

## Der Kundenausdruck

- » Wenige Seiten zeigen dem Kunden nachvollziehbar alle notwendigen und individuell angepassten Informationen, die er für eine sichere Entscheidungsgrundlage benötigt.
- » Für den Vermittler bietet der Ausdruck eine gute, ergänzende Dokumentationsgrundlage für das Beratungsgespräch.

### Auszug aus dem Ausdruck

Individuelle Vergleichsberechnung für Herrn vom 09.05.2011

#### Grafische Übersicht

Neuheits-Simulation in Kontext der Vermögenswachstesteur

Kategorie	Wert
Komplettertrahen vor Steuern	63.537 EUR
Komplettertrahen nach Steuern	62.959 EUR
Fonds-Direktanlage	63.537 EUR
Fonds-Zweikanlage	86.235 EUR
Differenz	22%

\* Die dargestellten Werte sind nicht garantiert und nicht verbindlich. Die Berechnung der Kapitalauszahlung der Fonds-Direktanlage erfolgt nach Abzug der berechneten Steuern.

Individuelle Vergleichsberechnung für Herrn vom 09.05.2011

#### Steuerberechnung Fonds-Direktanlage und Fondspolizze

Fonds-Direktanlage	Netto-FVAT
Gesamtguthaben *	63.537 EUR
- Höhe Beitragsumme ***	61.225 EUR*
= Ertrag	2.312 EUR*
=> Steuern zum Entnahmetermin	578 EUR*
=> Netto-Komplettertrahen	62.959 EUR*

Netto-FVAT	Netto-FVAT
Gesamtguthaben *	86.235 EUR
- Beitragsumme **	36.022 EUR
= Ertrag	60.213 EUR
=> Steuern	0 EUR
=> Netto-Komplettertrahen	86.235 EUR

\* Die vorstehenden Ergebnisse unterstellen u.a. die Wertentwicklung der gewählten Fonds. Da die Wertentwicklung jedoch nicht voraussehbar ist, kann die Höhe der Leistungen nicht garantiert werden. Bitte beachten Sie die Hinweise zu den Tarifen, zur Wertentwicklung und Überschussabgeltung, sowie zu den Berechnungen am Ende des Ausdrucks.  
 \*\* Die angegebenen Beitragsumme setzt sich aus den eingezahlten Beiträgen und den bereits verbuchten Anteilen (Wechselsumme bzw. Summe der Ausschüttung) zusammen. Ggf. anfallende Wechselkosten sowie die Summe der Zuleistungsbeiträgen sind hierbei berücksichtigt.

#### Vorgaben Fondspolizze

Beginn des Vertrages	01.06.2011
Angenommene Wertentwicklung p.a.	6,00 %
Laufzeit in Jahren	30
Beitrag EUR inkl. Vers.-Steuer	100
Zahlweise	Monatlich
Anlageform	Individual
Alternativer Rentenbeginn *	60
Tariftart	Nominaltarif
Todesfallschutz (Anspruch)	Keine Mindestleistung
Gesellschaft	1
Tarif	

\* versicherungstechnisches Alter

Individuelle Vergleichsberechnung für Herrn vom 09.05.2011

#### Vorgaben Fonds-Direktanlage

Anteil Aktienfonds	100,00 %
Anteil Rentenfonds	0,00 %
Anteil Dachfonds	0,00 %
Ausgabewichtung Aktienfonds	0,00 %
Ausgabewichtung Rentenfonds	3,00 %
Ausgabewichtung Dachfonds	0,00 %
Wechsel-Ausgabewichtung Aktienfonds	0,00 %
Wechsel-Ausgabewichtung Rentenfonds	3,00 %
Wechsel-Ausgabewichtung Dachfonds	0,00 %
Ausschüttung / Thesaurierende Werte Aktienfonds p.a.	2,00 %
Ausschüttung / Thesaurierende Werte Rentenfonds p.a.	4,00 %
Ausschüttung / Thesaurierende Werte Dachfonds p.a.	3,00 %
Managementgebühren Fonds-Direktanlage	1,00 %
Depotgebühren Fonds-Direktanlage	Absolut
Depotgebühren Fonds-Direktanlage	30 EUR

#### Wechselübersicht Fonds-Direktanlage

Jahr	Anteil Aktien	Anteil Renten	Anteil Dachfonds	Wird die komplette Anlage gewechselt?
3	84,00 %	16,00 %	0,00 %	ja
8	68,00 %	32,00 %	0,00 %	ja
13	52,00 %	48,00 %	0,00 %	ja
18	36,00 %	64,00 %	0,00 %	ja
23	20,00 %	80,00 %	0,00 %	ja
28	4,00 %	96,00 %	0,00 %	ja

Individuelle Vergleichsberechnung für Herrn vom 09.05.2011

#### Besteuerung der Fonds-Direktanlage

Neuheiten ab dem 01.01.2011 fallen unter die neuen Regeln der Vermögenswachstesteur. Die Vermögenswachstesteur wird als Quellensteuer auf Einkünfte aus Kapitalvermögen (§ 27 Abs.1) erhoben. Unter die Vermögenswachstesteur fallen bspw. Versicherungsprämien, Ausschüttungen, Dividenden sowie Erträge aus Immobilienrenten und Zertifikaten.

Ist der persönliche Grenzsteuersatz niedriger als 25%, wird zu Vereinfachungs Zwecken der Vermögenswachstesteuersatz abgesetzt (keine Anwendung der Regelklausuren).

#### Besteuerung der Fondspolizze

Verrentigungen aus Kapitalabschließungen und aus fondsgebunden Lebensversicherungen sind Einkünfte aus Kapitalvermögen, allerdings sind die steuerlich (§§ 27 und 27a Abs.1).

Davon unberührt bleibt die Erhebung der Versicherungssteuer. Für Lebensversicherungen mit regelmäßig laufender Zahlung und Lebensversicherungen mit Einmalzahlung und einer Laufzeit von mindestens 10 Jahren wird eine Versicherungssteuer von 4% auf den Betrag erhoben. Bei Lebensversicherungen mit Einmalzahlung und einer Laufzeit unter 10 Jahre wird eine Versicherungssteuer von 1% auf den Betrag erhoben.

#### Übersicht Anteilguthaben bzw. Rückkaufwert

Jahr	Fonds-Direktanlage	Premien-Fondsrente FVA01
5	6.251 EUR*	4.338 EUR*
10	13.831 EUR*	12.392 EUR*
15	22.868 EUR*	23.246 EUR*
20	33.999 EUR*	36.137 EUR*
25	47.350 EUR*	56.479 EUR*
30	63.537 EUR*	86.235 EUR*

\* Die vorstehenden Ergebnisse unterstellen u.a. die Wertentwicklung der gewählten Fonds. Da die Wertentwicklung jedoch nicht voraussehbar ist, kann die Höhe der Leistungen nicht garantiert werden. Bitte beachten Sie die Hinweise zu den Tarifen, zur Wertentwicklung und Überschussabgeltung, sowie zu den Berechnungen am Ende des Ausdrucks.

#### Übersicht Steuer

## 4. Unsere Leistung

---

- » Ein **umfassendes Customizing**, d. h. gerne passen wir das Vergleichsprogramm an Ihren Unternehmens-Styleguide an.
- » Sie können den „SMARTcheck Vermögenszuwachssteuer“ sowohl als **Off- als auch Online-Version** beziehen.
- » Der Erwerb des Vergleichsprogrammes erfolgt über **eine einmalige Unternehmenslizenz** und kann **beliebig vielen** Anwendern zur Verfügung gestellt werden.
- » Gerne **implementieren** wir den **Tarif-Rechenkern Ihres Hauses**, so dass ein konkreter Bezug zu Ihren Produkten hergestellt werden kann.
- » Wir führen sehr gerne bei Bedarf **Vertriebsschulungen für Ihre Mitarbeiter** und **Vertriebspartner** durch.

## 5. Ihr Partner

---

- » Unsere Erfahrungen rund um das Vertriebs- und Produktmanagement im Finanzdienstleistungsbereich sowie unsere Methodenkompetenz verbinden wir mit dem Ziel, stets die beste Lösung für unsere Kunden zu finden.
- » Wir garantieren dabei die professionelle Durchführung unserer Projekte. Als Praktiker legen wir den größten Wert auf die praktische Umsetzung Ihrer unternehmerischen Konzepte.
- » Wir analysieren Ihre Vertriebs- und Supportprozesse von außen und innen, erarbeiten detaillierte, umsetzbare Optimierungsvorschläge und unterstützen Sie bei der Umsetzung in die berufliche Praxis - schnell wirksam, nachhaltig angelegt.

## 5. Ihr Partner

---

- » Aktuell haben wir beispielsweise folgende Projekte erfolgreich durchgeführt:
  - » Implementierung einer Balanced Scorecard im Vertriebsressort eines Versicherers
  - » Organisatorische Neuausrichtung des Maklervertriebs eines Versicherers
  - » Entwicklung eines Geschäftsmodells zur Ausweitung des Versicherungsgeschäftes für eine Bank
  - » Organisationsanalyse und Umsetzungsbegleitung für die Funktionsbereiche Produktmarketing, Produktmanagement und Produktentwicklung eines Versicherers.
  
- » Platzierung unter den Top 3 Beratungsunternehmen für Vertrieb und Marketing beim Branchen-Wettbewerb „Best of Consulting 2010“ der Zeitschrift „WirtschaftsWoche“.
  
- » **Mit Einführung der Abgeltungsteuer in Deutschland wurde das Vergleichsprogramm „SMARTcheck“ bereits an über 10 Gesellschaften verkauft, welche dieses vertriebswegeübergreifend erfolgreich einsetzen.**

# Kontakt

---

SMARTcompagnie GmbH

Harry Holzhäuser

Telefon: +49 (0) 6123 – 974 82 62

Mobil: +49 (0) 162 – 29 47 47 4

E-Mail: [hh@smartcompagnie.de](mailto:hh@smartcompagnie.de)

Web: [www.SMARTcompagnie.com](http://www.SMARTcompagnie.com)

Postanschrift:

Große Hub 7a

D - 65344 Eltville am Rhein

