

12 Beratungs-Praxis-Tipps für das Jahr 2026 (03/12)

Abgeltungsteuer:

Ein Steuerprivileg mit Verfallsdatum?

Steuerliche Regelungen sind nicht in Stein gemeißelt – vor allem dann nicht, wenn sie privilegierend wirken.

Deshalb lohnt sich bei der Beratung zu Fondsanlagen der kritische Blick auf die Abgeltungsteuer.

Was ist ein Steuerprivileg?

Eine steuerliche Regelung gilt als Privileg, wenn sie eine bestimmte Einkunftsart günstiger behandelt als andere. Genau das ist bei **Kapitalerträgen** der Fall:

Diese werden mit 25 Prozent Abgeltungsteuer (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) belegt – unabhängig vom persönlichen Einkommensteuersatz.

- Liegt der persönliche Steuersatz darüber, ist die Steuer „abgegolten“ – der Kunde profitiert.
- Liegt er darunter, kann im Rahmen der Steuererklärung über die sogenannte Günstigerprüfung eine Rückerstattung erfolgen.

Der Vergleich: Fondsdepot versus Versicherungsmantel

In der Beratungspraxis werden Fondsanlagen im Bankdepot oft mit solchen im Versicherungsmantel verglichen – und das zurecht.

Die Berechnungen basieren auf aktuellen steuerlichen Rahmenbedingungen.

Doch genau hier liegt ein entscheidender Punkt:

Steuerprivilegien können geändert oder abgeschafft werden.

Was passiert, wenn die Abgeltungsteuer fällt?

- Im **Bankdepot**: Erträge könnten künftig mit dem persönlichen Steuersatz versteuert werden – das reduziert die Nettorendite.
- Im **Versicherungsmantel**: Für bestehende Verträge gilt in der Regel Besitzstandswahrung oder Vertrauensschutz – unter anderem durch das Halbeinkünfteverfahren.

Fazit: Weisen Sie Ihre Kunden darauf hin, dass steuerliche Rahmenbedingungen veränderlich sind.

Fonds im Versicherungsmantel bieten nicht nur steuerliche Vorteile – sie bieten auch ein Stück mehr Planungssicherheit für die Zukunft.



Gastautor für diese Tipps-Serie ist Ralf Meyer –
Der Bankverkaufstrainer.
Er unterstützt Banken und Sparkassen dabei ihre
Anlage- und Vorsorgeberater erfolgreicher zu machen
(www.DerBankverkaufstrainer-Altersvorsorge.de)

Was bringt Ihnen die Realisierung dieses Tipps?

Die steuerlichen Möglichkeiten sind ein wesentlicher Bestandteil, vielleicht sogar der bedeutsamste Bestandteil der geförderten Altersvorsorge – die Beschäftigung damit lohnt sich für Ihre Kunden und für Sie. Es sollte für Sie eine Selbstverständlichkeit sein, dass Sie sich damit beschäftigen.