

Vergleich - Steuer KESt vs. VSt bei Einmalzahlung (**ohne Produktkosten!**)

Beachten Sie: die Lebensversicherung legt in den ersten 5 Jahren nur etwa 65% Ihres Geldes an, danach etwa 85%. Der Rest wird für Produktkosten und Abschlusskosten benötigt. Daher ist die LV in Realität in den ersten 10 Jahren wenig lukrativ, daher sollte ein gutes Konzept für Sie angepasst beide Welten kombinieren (LV und Fonds).

Startwert	Lebensversicherung			Wertpapiere über Bank			Break even bei Zins p.a.
	Zinssatz	VSt.	Kumuliert (gesamt)	Zinssatz	KESt	Kumuliert (gesamt)	
10.000,00 €	7,00 %	4 %		7,00 %	27,50 %		
1	10.272,00 €	400,00 €	400,00 €	10.507,50 €	192,50 €	192,50 €	
2	10.991,04 €	- €	400,00 €	11.040,76 €	202,27 €	394,77 €	8 %
3	11.760,41 €	- €	400,00 €	11.601,07 €	212,53 €	607,30 €	5,50 %
4	12.583,64 €	- €	400,00 €	12.189,83 €	223,32 €	830,62 €	3,50 %
5	13.464,50 €	- €	400,00 €	12.808,46 €	234,65 €	1.065,28 €	3 %
6	14.407,01 €	- €	400,00 €	13.458,49 €	246,56 €	1.311,84 €	
7	15.415,50 €	- €	400,00 €	14.141,51 €	259,08 €	1.570,92 €	2,50 %
8	16.494,59 €	- €	400,00 €	14.859,19 €	272,22 €	1.843,14 €	
9	17.649,21 €	- €	400,00 €	15.613,30 €	286,04 €	2.129,18 €	2 %
10	18.884,65 €	- €	400,00 €	16.405,67 €	300,56 €	2.429,74 €	
11	20.206,58 €	- €	400,00 €	17.238,26 €	315,81 €	2.745,55 €	1,50 %
12	21.621,04 €	- €	400,00 €	18.113,10 €	331,84 €	3.077,38 €	
13	23.134,51 €	- €	400,00 €	19.032,34 €	348,68 €	3.426,06 €	1,25 %
14	24.753,93 €	- €	400,00 €	19.998,23 €	366,37 €	3.792,43 €	
15	26.486,70 €	- €	400,00 €	21.013,14 €	384,97 €	4.177,40 €	1 %
16	28.340,77 €	- €	400,00 €	22.079,56 €	404,50 €	4.581,90 €	
17	30.324,63 €	- €	400,00 €	23.200,10 €	425,03 €	5.006,93 €	
18	32.447,35 €	- €	400,00 €	24.377,50 €	446,60 €	5.453,53 €	
19	34.718,66 €	- €	400,00 €	25.614,66 €	469,27 €	5.922,80 €	
20	37.148,97 €	- €	400,00 €	26.914,60 €	493,08 €	6.415,88 €	0,75 %
21	39.749,40 €	- €	400,00 €	28.280,52 €	518,11 €	6.933,99 €	
22	42.531,86 €	- €	400,00 €	29.715,76 €	544,40 €	7.478,39 €	
23	45.509,09 €	- €	400,00 €	31.223,83 €	572,03 €	8.050,42 €	
24	48.694,72 €	- €	400,00 €	32.808,44 €	601,06 €	8.651,48 €	
25	52.103,35 €	- €	400,00 €	34.473,47 €	631,56 €	9.283,04 €	
26	55.750,59 €	- €	400,00 €	36.223,00 €	663,61 €	9.946,65 €	
27	59.653,13 €	- €	400,00 €	38.061,31 €	697,29 €	10.643,95 €	
28	63.828,85 €	- €	400,00 €	39.992,92 €	732,68 €	11.376,63 €	
29	68.296,87 €	- €	400,00 €	42.022,57 €	769,86 €	12.146,49 €	
30	73.077,65 €	- €	400,00 €	44.155,21 €	808,93 €	12.955,42 €	0,50 %
31	78.193,08 €	- €	400,00 €	46.396,09 €	849,99 €	13.805,41 €	
32	83.666,60 €	- €	400,00 €	48.750,69 €	893,12 €	14.698,54 €	
33	89.523,26 €	- €	400,00 €	51.224,79 €	938,45 €	15.636,99 €	
34	95.789,89 €	- €	400,00 €	53.824,44 €	986,08 €	16.623,07 €	
35	102.495,18 €	- €	400,00 €	56.556,03 €	1.036,12 €	17.659,19 €	
36	109.669,85 €	- €	400,00 €	59.426,25 €	1.088,70 €	18.747,89 €	
37	117.346,73 €	- €	400,00 €	62.442,14 €	1.143,96 €	19.891,84 €	
38	125.561,01 €	- €	400,00 €	65.611,07 €	1.202,01 €	21.093,86 €	
39	134.350,28 €	- €	400,00 €	68.940,84 €	1.263,01 €	22.356,87 €	
40	143.754,80 €	- €	400,00 €	72.439,58 €	1.327,11 €	23.683,98 €	
41	153.817,63 €	- €	400,00 €	76.115,89 €	1.394,46 €	25.078,44 €	
42	164.584,87 €	- €	400,00 €	79.978,77 €	1.465,23 €	26.543,67 €	
43	176.105,81 €	- €	400,00 €	84.037,70 €	1.539,59 €	28.083,26 €	
44	188.433,21 €	- €	400,00 €	88.302,61 €	1.617,73 €	29.700,99 €	
45	201.623,54 €	- €	400,00 €	92.783,97 €	1.699,83 €	31.400,82 €	