



ABGELTUNGSTEUER - RECHNER

Annahmen der Berechnung (auf Basis des Bundestagsbeschlusses):

- Ausgangswert des Depots sind 10.000,00 Euro (angelegt vor Ende 2008).
- Es wurde eine Kursgewinn von 7,00% p.a. unterstellt.
- Die Höhe der Umschichtungen im Rahmen des klassischen Fondsdepots wird mit 25,00% p.a. angenommen, wobei die jeweils ältesten Fondsanteile veräußert werden. *(Beim Dachfonds erfolgen die Umschichtungen innerhalb des aktiv verwalteten Dachfonds.)*
- Ende 2028 (nach 20 Jahren) wird das Depot bzw. der Dachfonds aufgelöst bzw. verkauft.
- Das Beispiel geht von einem Steuersatz von 27,980% aus.

[\[Annahmen ändern\]](#)

Datum	KLASSISCHES FONDSDEPOT		DACHFONDS	
	Vermögensstand nach Steuern	Abgeltungsteuer	Vermögensstand nach Steuern	Abgeltungsteuer
31. Dezember 2008	10.000,00		10.000,00	
31. Dezember 2009	10.700,00	Verkauf Altbestand	10.700,00	---
31. Dezember 2010	11.449,00	Verkauf Altbestand	11.449,00	---
31. Dezember 2011	12.250,43	Verkauf Altbestand	12.250,43	---
31. Dezember 2012	13.107,96	Verkauf Altbestand	13.107,96	---
31. Dezember 2013	13.792,90	232,62	14.025,52	---
31. Dezember 2014	14.513,63	244,78	15.007,30	---
31. Dezember 2015	15.271,08	258,50	16.057,81	---
31. Dezember 2016	16.066,08	273,98	17.181,86	---
31. Dezember 2017	16.899,27	291,44	18.384,59	---
31. Dezember 2018	17.775,65	306,57	19.671,51	---
31. Dezember 2019	18.697,44	322,51	21.048,52	---
31. Dezember 2020	19.666,96	339,29	22.521,92	---
31. Dezember 2021	20.686,72	356,93	24.098,45	---
31. Dezember 2022	21.759,35	375,44	25.785,34	---
31. Dezember 2023	22.887,60	394,91	27.590,32	---
31. Dezember 2024	24.074,34	415,39	29.521,64	---
31. Dezember 2025	25.322,62	436,92	31.588,15	---
31. Dezember 2026	26.635,63	459,58	33.799,32	---
31. Dezember 2027	28.016,71	483,41	36.165,28	---
31. Dezember 2028	28.652,67	1.325,21	38.696,84	Verkauf Altbestand

Gesamt: 6.517,46

Gesamt: 0,00

FAZIT:

Die Anlage von 10.000,00 Euro über einen Dachfonds kann bei einem angenommenen Kursgewinn von 7,00% p.a. und einem Anlagezeitraum von 20 Jahren unter Berücksichtigung der "Altfall"-Regelung also

- einen **Mehrertrag von 10.044,17 Euro** bzw. (Differenz von 38.696,84 Euro zu 28.652,67 Euro; s. Tabelle)
- eine **Mehrendite von 100,4 Prozentpunkten**

gegenüber einer Investition des gleichen Betrages über ein "klassisches" Fondsdepot ausmachen.

Das Beispiel dient ausschließlich Veranschaulichungszwecken. Die darin aufgeführte typisierte Berechnung kann keinesfalls eine einzelfallorientierte Beratung ersetzen. Die Darstellung spiegelt keine abschließende Rechtslage wieder, sondern unser Verständnis auf Basis des Bundestagsbeschlusses, der noch Änderungen im Detail erfahren kann. Alle Angaben ohne Gewähr.

Der hier vorliegende Abgeltungsteuer-Rechner ist ein Teil des Internetauftritts (www.sauren.de) der SAUREN Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG, Köln und ein Produkt für die SAUREN Financial Group®. Für den Abgeltungsteuer-Rechner gelten das [Impressum](#) sowie der [Rechtliche Hinweis](#) des oben genannten Internetauftritts (www.sauren.de).