

Beispielberechnung:	Fonds	Versicherungsmantel WeitBlick
Einmalbeitrag: (gleicher Fonds/Kosten)	100.000€	100.000€
6 Jahre – Zins 5% (linear)	130.000€	130.000€
Todesfall im 6. Jahr!		+10% Todesfallschutz
- Abgeltungssteuer (25%+Soli+Kirchenst.)	ca. 8.000€	Keine Abgeltungssteuer
Auszahlung:	122.000€	143.000€
Weitere wichtige Unterscheidungsmerkmale:		
Auszahlung	Erben? Zeitaufwand?	Bezugsberechtigte Pers.
Schenkung 1/99%	Nein	Ja
Vererbung	Volle Abgeltungssteuerlast für die Erben	Komplette Abgeltungssteuerfreiheit für die Erben
Fondswechsel	Abgeltungssteuer	Keine Abgeltungssteuer
Steuererklärung	Ja, Einzelaufstellung	Keine Einzelaufstellungspflicht