

Steuerbefreite Anteilsklassen bei fondsgebundenen Basisrentenversicherungen und neuer Basisrententarif InvestGarant

Kurz und bündig:

Seit Januar 2018 unterliegen auch fondsgebundene Basisrentenversicherungen dem Investmentsteuerreformgesetz -siehe VI vom 28.12.2017- Im Gegensatz zu Verträgen der 3. Schicht, erhält der Kunde hier keine Teilfreistellung seiner Erträge.

Was bedeutet dieser Steuerabzug für fondsgebundene Versicherungen?

Durch die laufende Abführung einer Körperschaftsteuer ergibt sich eine niedrigere Wertentwicklung der in diesen Fonds angelegten Guthabenanteile als ohne die Steueränderung.

Beispiel 1:

Fondsgebundene Versicherung mit einem Deutschland - Aktienfonds:
100 % Anteil Deutsche Aktien, 2 % deutsche Dividendenrendite
15 % Steuerbelastung auf deutsche Dividenden:
 $2 \% \times 15 \% = 0,3 \% \text{ Minderperformance des Fonds}$

Beispiel 2:

Fondsgebundene Versicherung mit einem Globalen - Aktienfonds: 4 %
Anteil Deutsche Aktien, 2 % Deutsche Dividendenrendite
15 % Steuerbelastung auf deutsche Dividenden:
 $4 \% \times 2 \% \times 15 \% = 0,01 \% \text{ Minderperformance des Fonds}$

Folglich entsteht eine substanziellere Minderung der Fondsp performance primär bei deutschen Fonds mit hohem deutschem Aktienanteil.

Neue steuerbefreite Anteilsklassen

Bei fondsgebundenen Basisrentenversicherungen führen wir deshalb spezielle Fondsanteilklassen ein, bei denen die Steuer auf Dividendenzahlung aus deutschen Aktien gar nicht erst anfällt. Diese besonderen Anteilsklassen bieten wir für Investmentfonds mit einem signifikanten Anteil deutscher Aktien an, soweit die Fondsgesellschaft diese zur Verfügung stellt.

Fonds bei der NÜRNBERGER

Die NÜRNBERGER bietet seit dem Tarifpaket 08/2018 von der Fondsgesellschaft DWS zwei steuerbefreite Fonds für fondsgebundene Basisrentenversicherungen, an.

- DWS Deutschland GLC - ISIN DE000DWS2S28
- DWS Investa GLC - ISIN DE000DWS2S77

Die Fonds des regulären Sortiments sind auch weiterhin in der Basisrente verfügbar, hier fallen seit 01.2018 jedoch Steuern auf Dividendenzahlungen deutscher Aktien an.

Bestand

Alle Bestandskunden die in die in der Vergangenheit bereits die beiden Fonds als Anlage gewählt hatten, bekommen im Januar 2019 automatisch ein kostenloses Upgrade auf die steuerbefreite Anteilsklasse. Gleiches gilt für Kunden die in der Vergangenheit den Fonds Fondak Age wählt haben. In einem persönlichen Kundenanschreiben werden die betroffenen Bestandskunden über diesen Vorgang informiert.



NÜRNBERGER
VERSICHERUNG



**Neuer fondsgebundener
Basisrententarif
NFR2978TS**

Ab 1.2019 steht ein weiterer fondsgebundener Basisrententarif ohne Pflegeoption zur Verfügung. Der als InvestGarant aufgelegte Tarif, ist mit einer Todesfallleistung für berechnigte Hinterbliebene ausgestattet.

Ansprechpartner

Fachspezialisten Lebensversicherung

