

# Analyse - Fondspolice im Vergleich zu einem Fondssparplan

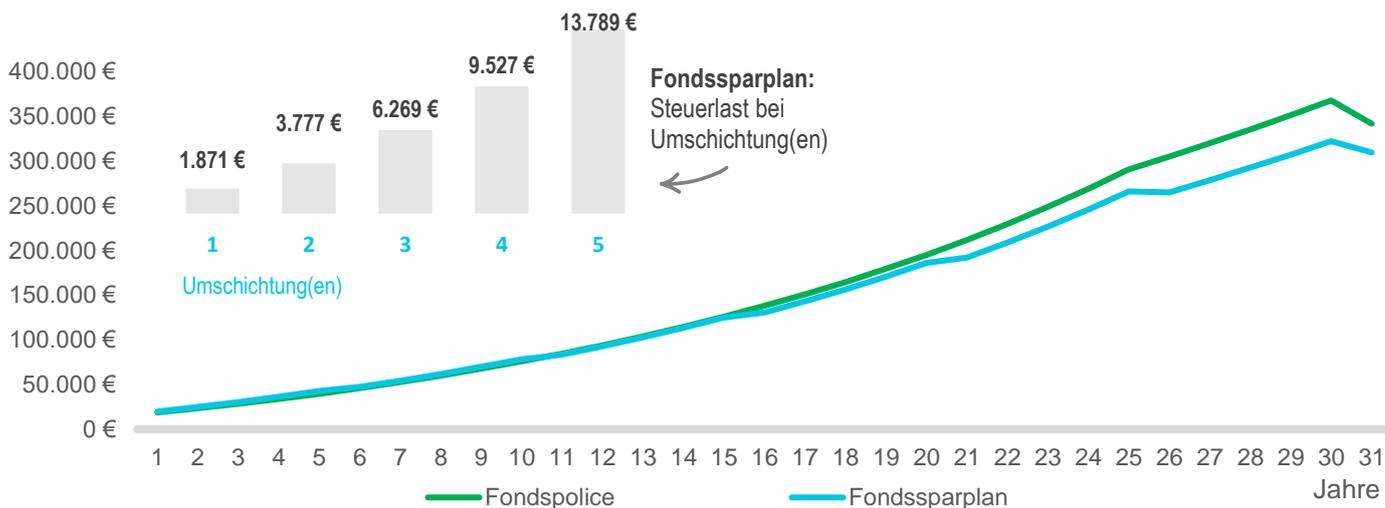
Die Anlagedauer beträgt insgesamt	<b>30</b>	Jahre.		
Die Sparrate beträgt monatlich	<b>300 €</b>	und einmalig	<b>15.000 €</b>	<b>NAME</b>
Der Anleger* spart mit einer Renditeerwartung von	<b>25</b>	Jahre in einen <b>Aktienfonds</b>		<b>Firma</b>
	<b>7,00%</b>	p.a.		<b>Text</b>
Der Anleger spart die verbleibenden mit einer Renditeerwartung von	<b>5</b>	Jahre in einen <b>Mischfonds</b>		<b>TEL</b>
	<b>4,00%</b>	p.a.		

Um die Steuervorteile der Fondspolice realistisch zu verdeutlichen, wird ein Umschichtungsintervall unterstellt. **Alle 5 Jahre** findet eine Umschichtung statt.

Das entspricht 5 Umschichtung(en) während der Anlagedauer.

Ergebnis **Fondspolice + 32.162 €**

Fondspolice Rentenkapital**	367.358 €	
Fondspolice nach Steuern	341.395 €	
Fondssparplan nach Steuern	309.233 €	



## Berechnungsannahmen:

### Fondspolice

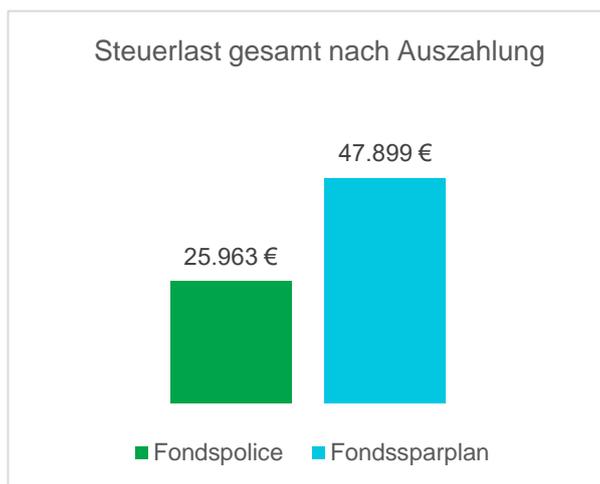
Kosten		Steuern	
Abschlusskosten	<b>1,00%</b>	Persönlicher Steuersatz	<b>25,00%</b>
Beitragskosten	<b>4,00%</b>	Teilfreistellung pauschal	15,00%
Fixkosten p.a.	<b>0,00 €</b>		
Kosten auf Fondsguthaben	<b>0,30%</b>		

### Fondssparplan

Kosten		Steuern	
Einmaliges Einrichtungshonorar	<b>0,00 €</b>	Kapitalertragsteuer	<b>26,38%</b>
Beitragskosten	<b>0,00%</b>	Basiszins	<b>0,00%</b>
Ausgabeaufschlag	<b>0,00%</b>	Freistellungsauftrag	<b>0,00 €</b>
Depotkosten p.a.	<b>0,00 €</b>	Teilfreistellung Aktienfonds	30,00%
Kosten auf Fondsguthaben	<b>0,30%</b>	Teilfreistellung Mischfonds	15,00%
		Teilfreistellung Rentenfonds	0,00%

## Wertverlauf

Jahr	Fondspolice	Fondssparplan
1	18.818,18 €	19.842,29 €
2	23.531,44 €	25.008,00 €
3	28.559,51 €	30.518,73 €
4	33.923,39 €	36.397,52 €
5	39.645,54 €	42.668,96 €
6	45.980,29 €	47.363,00 €
7	52.738,14 €	54.366,82 €
8	59.947,35 €	61.838,42 €
9	67.638,06 €	69.809,05 €
10	75.842,43 €	78.312,04 €
11	84.594,77 €	83.353,99 €
12	93.931,68 €	92.761,65 €
13	103.892,20 €	102.797,64 €
14	114.517,99 €	113.503,94 €
15	125.853,47 €	124.925,31 €
16	137.946,05 €	130.422,24 €
17	150.846,30 €	142.973,59 €
18	164.608,15 €	156.363,24 €
19	179.289,15 €	170.647,18 €
20	194.950,70 €	185.885,15 €
21	211.658,28 €	191.977,11 €
22	229.481,76 €	208.639,70 €
23	248.495,68 €	226.415,19 €
24	268.779,53 €	245.377,91 €
25	290.418,14 €	265.607,14 €
26	304.712,22 €	264.837,70 €
27	319.533,46 €	278.337,68 €
28	334.901,32 €	292.335,54 €
29	350.835,93 €	306.849,65 €
30	367.358,22 €	321.899,03 €
	341.395,16 €	309.232,92 €



Annahmen: Die Analyse - Fondspolice im Vergleich zu einem Fondssparplan zeigt unter vorgegebenen Bedingungen und gleichbleibender Rendite die Netto-Auszahlung einer Fondspolice sowie die Netto-Auszahlung eines Fondssparplans. Die Netto-Auszahlungen berücksichtigen dabei unterschiedliche Kosten- sowie Steuerregelungen. Abschlusskosten der Fondspolice werden auf 5 Jahre verteilt. Die Rechenkerne rechnen mit Jahresbeiträgen (ganze Jahre). Gewählte Fondsart: thesaurierend. Eine detaillierte Beschreibung zu den einzelnen Kosten- sowie Steuerarten finden Sie im Rechenprogramm unter *Infos*.

**Musterberechnung. Alle Angaben ohne Gewähr.**

\*Kapitalanlegende Person; \*\*Das Fondspolice Rentenkapital ist das unbesteuertere Kapital, welches verrentet werden kann.

# Entnahmeplan Fondspolice

Entnahme	<b>2.000,00 €</b>
Rendite p.a.	<b>3,00%</b>
Fixkosten mtl.	<b>0,00 €</b>
Fixkosten jährlich	<b>0,00 €</b>
Auf Fondsguthaben mtl.	<b>0,00%</b>
Auf Fondsguthaben p.a.	<b>0,20%</b>
Kickbacks mtl.	<b>0,00%</b>
Kickbacks jährlich	<b>0,00%</b>

Informationen zum Entnahmeplan	
Persönlicher Steuersatz	25%
Anfangskapital (zu verrenten)	367.358,22 €
Einbezahlt	123.000,00 €
Laufzeit bis Auszahlung	30 Jahre
Verrentung möglich	238 Monate
Alter bei Auszahlung	67 Jahre
Reicht bis Endalter	86 Jahre
<b>Ausbezahlt wurden nach Steuern</b>	<b>438.480,03 €</b>
<b>Restwert in der Police</b>	<b>688 €</b>

Jahr	Jahresrente vor Steuer	Auszahlung nach Steuern kumuliert	Kapital nach Auszahlung	Info
1	24.000,00 €	22.303,80 €	353.280,99 €	<p>Ein angenommener Rentenfaktor in Höhe von <b>23</b> ergibt eine Bruttorente in Höhe von <b>845 €</b>. Nach pauschalem Ertragsanteil vor <b>17%</b> ergibt sich eine Netto-Rente von <b>809 €</b>. Diese Netto-Rente entspricht in etwa der lebenslangen Rentenzahlung einer Versicherung.</p>
2	24.000,00 €	44.583,62 €	338.810,44 €	
3	24.000,00 €	66.840,09 €	323.935,58 €	
4	24.000,00 €	89.073,85 €	308.645,12 €	
5	24.000,00 €	111.285,50 €	292.927,45 €	
6	24.000,00 €	133.475,61 €	276.770,62 €	
7	24.000,00 €	155.644,74 €	260.162,37 €	
8	24.000,00 €	177.793,44 €	243.090,09 €	
9	24.000,00 €	199.922,24 €	225.540,81 €	
10	24.000,00 €	222.031,61 €	207.501,20 €	
11	24.000,00 €	244.122,05 €	188.957,56 €	
12	24.000,00 €	266.193,99 €	169.895,81 €	
13	24.000,00 €	288.247,86 €	150.301,48 €	
14	24.000,00 €	310.284,02 €	130.159,69 €	
15	24.000,00 €	332.302,81 €	109.455,13 €	
16	24.000,00 €	354.304,48 €	88.172,08 €	
17	24.000,00 €	376.289,14 €	66.294,39 €	
18	24.000,00 €	398.256,69 €	43.805,44 €	
19	24.000,00 €	420.206,39 €	20.688,14 €	