

Fondspolice vs Fondssparplan

Unser beliebter Rechner erhält ein großes Update. Das neue Rechentool baut auf dem alten Rechenkern auf, der vom Aktuar DAV begutachtet wurde. Der gesamte Rechenkern ist, anders als bei anderen Fondspolice vs Fondssparplan Rechnern, komplett transparent und nachvollziehbar.

Die Rechenlogik funktioniert vereinfacht dargestellt so:

Fondspolice

Einzahlungen

./. Kostenarten die unmittelbar abgezogen werden

* Rendite

./. Kostenarten die zum Jahresende anfallen

= Fondspolice Rentenkapital

./. Entnahme Brutto

Ermittlung des Einzahlungen

Ermittlung der Erträge

= Ertragsanteil

./. Teilfreistellung

/ 2 (Hälfte des Unterschiedsbetrags)

Ermittlung Steuerlast auf Entnahme

= Netto Entnahme

* Rendite auf verbleibendes Kapital

./. Kostenarten die zum Monatsende anfallen

= Fondspolice Rentenkapital Monatsende

Bei Auszahlung

Ermittlung der Einzahlungen

Ermittlung der Erträge

./. Teilfreistellung

/ 2 (Hälfte des Unterschiedsbetrags)

Ermittlung Steuerlast

= Netto Auszahlung

Fondssparplan

Einzahlungen

./. Kostenarten die unmittelbar abgezogen werden

* Rendite

./. Kostenarten die zum Jahresende anfallen

Ermittlung Vorabpauschale

./. Steuerlast auf Vorabpauschale

Bei Umschichtung (oder Auszahlung)

Fonds 1

Fonds 2

Ermittlung der Erträge

Ermittlung der Erträge

./. Anschaffungskosten

./. Anschaffungskosten

./. Bereits besteuerte Vorabpauschale

./. Bereits besteuerte Vorabpauschale

./. Teilfreistellung

./. Teilfreistellung

Ermittlung Steuerlast

= Netto Wiederanlage / Auszahlung gesamt

Eine ausführliche Beschreibung der Unterschiede zwischen einer Fondspolice und einem Fondssparplan finden Sie hier:
<https://www.fondspolice-analyse.de/Systemvergleich-Fondssparplan-gegen-Fondspolice.html>