

## Ihre Fondspolices-Analyse

Nachfolgend stellen wir für Sie alle Informationen zu Ihrer Berechnung zusammen. Die Berechnung stellt eine beispielhafte Erstindikation dar und dient der Beratungsunterstützung. Die berechneten Werte sind nicht verbindlich. Je nach tatsächlicher Zins- und Kapitalmarktentwicklung können sich Wertschwankungen ergeben.

Übersicht Ihrer Eingaben		
Sparrate	<b>500,00 €</b>	monatlich
Rendite p. a.	<b>6,00%</b>	nach Fondskosten
Laufzeit	<b>30</b>	Jahre
Einmalzahlung	<b>0,00 €</b>	
Einmalzahlung Kosten	<b>0,00%</b>	
Einrichtungskosten	<b>0,00 €</b>	
Abschlusskosten	<b>0,00%</b>	
verteilt auf	<b>5</b>	Jahre
Maximieren auf		Jahre
Kosten pro Beitrag	<b>0,00%</b>	Disagio
Ausgabeaufschlag	<b>0,00%</b>	Agio
Fixkosten	<b>0,00 €</b>	monatlich
	<b>0,00 €</b>	jährlich
Kosten auf Vertragswert	<b>0,00%</b>	monatlich
	<b>0,00%</b>	jährlich
Kickbacks	<b>0,00%</b>	monatlich
	<b>0,00%</b>	jährlich
<b>Ergebnis</b>		
Effektivkostenquote	0,000%	
Effektive Rendite p. a.	6,000%	
Einbezahlt	180.000,00 €	
Wertzuwachs	309.765,46 €	
<b>Endkapital</b>	<b>489.765,46 €</b>	

Steuervorteil bei Kapitalauszahlung	
Endkapital	489.765,46 €
Wertzuwachs	309.765,46 €
Nach 15% Teilfreistellung	263.300,64 €
Halbeinkünfteverfahren 50%	131.650,32 €
Persönlicher Steuersatz	<b>30,00%</b>
Steuerlast	39.495,10 €
<b>Auszahlung nach Steuern</b>	<b>450.270,37 €</b>

Steuervorteil bei Rentenauszahlung	
Zu verrentendes Kapital	489.765,46 €
Rente pro 10.000 € Kapital	<b>26,00 €</b>
Kosten pro 100 € Rente	<b>1,50%</b>
Monatliche Rente	1.254,29 €
Ertragsanteil	<b>17%</b>
Steuerlast	63,97 €
<b>Rente nach Steuern</b>	<b>1.190,32 €</b>

**Ansprechpartner**

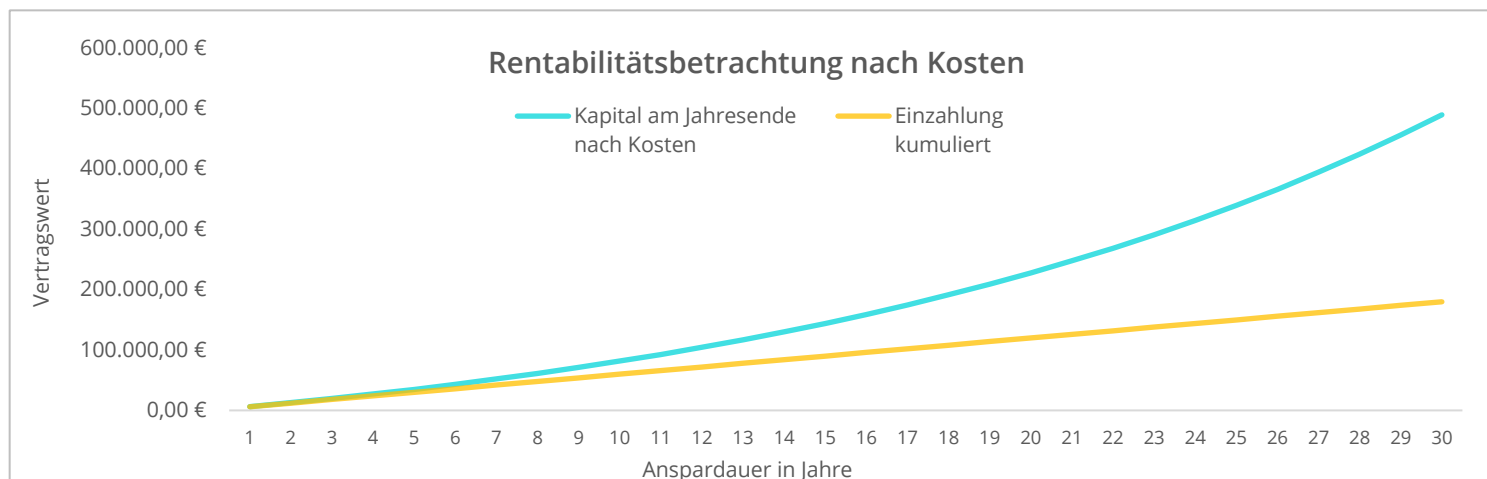
Firma Ihre Firma

Name Lizenznehmer

Str. Nr STR.

PLZ 12456

Ort Ort



# Ihre Fondspolices-Analyse



Bei Umschichtungen fallen keine KESt an. Wenn Sie z. B. 5 Jahre vor Ablauf umschichten, erreichen Sie eine Steuerstundung von ca.

Nährwert  
35.057,64 €

Jahr	Kapital zu Jahresbeginn	Einzahlung kumuliert	Kapital am Jahresende nach Kosten	Gewinn kumuliert
1	0,00 €	6.000,00 €	6.195,00 €	195,00 €
2	6.195,00 €	12.000,00 €	12.761,70 €	761,70 €
3	12.761,70 €	18.000,00 €	19.722,40 €	1.722,40 €
4	19.722,40 €	24.000,00 €	27.100,75 €	3.100,75 €
5	27.100,75 €	30.000,00 €	34.921,79 €	4.921,79 €
6	34.921,79 €	36.000,00 €	43.212,10 €	7.212,10 €
7	43.212,10 €	42.000,00 €	51.999,82 €	9.999,82 €
8	51.999,82 €	48.000,00 €	61.314,81 €	13.314,81 €
9	61.314,81 €	54.000,00 €	71.188,70 €	17.188,70 €
10	71.188,70 €	60.000,00 €	81.655,02 €	21.655,02 €
11	81.655,02 €	66.000,00 €	92.749,33 €	26.749,33 €
12	92.749,33 €	72.000,00 €	104.509,29 €	32.509,29 €
13	104.509,29 €	78.000,00 €	116.974,84 €	38.974,84 €
14	116.974,84 €	84.000,00 €	130.188,33 €	46.188,33 €
15	130.188,33 €	90.000,00 €	144.194,63 €	54.194,63 €
16	144.194,63 €	96.000,00 €	159.041,31 €	63.041,31 €
17	159.041,31 €	102.000,00 €	174.778,79 €	72.778,79 €
18	174.778,79 €	108.000,00 €	191.460,52 €	83.460,52 €
19	191.460,52 €	114.000,00 €	209.143,15 €	95.143,15 €
20	209.143,15 €	120.000,00 €	227.886,74 €	107.886,74 €
21	227.886,74 €	126.000,00 €	247.754,94 €	121.754,94 €
22	247.754,94 €	132.000,00 €	268.815,24 €	136.815,24 €
23	268.815,24 €	138.000,00 €	291.139,15 €	153.139,15 €
24	291.139,15 €	144.000,00 €	314.802,50 €	170.802,50 €
25	314.802,50 €	150.000,00 €	339.885,65 €	189.885,65 €
26	339.885,65 €	156.000,00 €	366.473,79 €	210.473,79 €
27	366.473,79 €	162.000,00 €	394.657,22 €	232.657,22 €
28	394.657,22 €	168.000,00 €	424.531,65 €	256.531,65 €
29	424.531,65 €	174.000,00 €	456.198,55 €	282.198,55 €
30	456.198,55 €	180.000,00 €	<b>489.765,46 €</b>	309.765,46 €

✓ Schutz vor Kapitalertragsteuer (KESt)  
Erträge werden bei Fondsumschichtung nicht besteuert.

< Keine KESt bei Umschichtung

### Ihre Fondspolices-Highlights

- ✓ Pflege Option
- ✓ 12 Auszahlungen p.a. frei von Kosten

Platz für Ihre individuellen Highlights und Anmerkungen

# Ihre Fondspolices-Analyse

Entnahmeplan		
Entnahme	<b>2.500,00 €</b>	monatlich
Rendite p.a.	<b>3,00%</b>	
Fixkosten	<b>0,00 €</b>	monatlich
	<b>0,00 €</b>	jährlich
Kosten auf Vertragswert	<b>0,000%</b>	monatlich
	<b>0,00%</b>	jährlich
Kickbacks	<b>0,000%</b>	monatlich
	<b>0,00%</b>	jährlich

Informationen zum Entnahmeplan		
Anfangskapital (zu verrenten)	489.765,46 €	
Laufzeit bis Auszahlung	30	Jahre
Verrentung möglich	266	Monate
Alter bei Auszahlung	<b>67</b>	Jahre
Reicht bis Endalter	89	Jahre
<b>Ausbezahlt wurden nach Steuern</b>	<b>603.108,64 €</b>	
<b>Restwert in der Police</b>	<b>2.451,19 €</b>	

Jahr	Jahresrente vor Steuer	Auszahlung nach Steuern kumuliert	Kapital nach Auszahlung
1	30.000,00 €	27.580,77 €	473.970,93 €
2	30.000,00 €	55.119,42 €	457.702,56 €
3	30.000,00 €	82.617,15 €	440.946,13 €
4	30.000,00 €	110.075,15 €	423.687,02 €
5	30.000,00 €	137.494,57 €	405.910,13 €
6	30.000,00 €	164.876,52 €	387.599,93 €
7	30.000,00 €	192.222,07 €	368.740,43 €
8	30.000,00 €	219.532,25 €	349.315,14 €
9	30.000,00 €	246.808,07 €	329.307,10 €
10	30.000,00 €	274.050,49 €	308.698,81 €
11	30.000,00 €	301.260,43 €	287.472,27 €
12	30.000,00 €	328.438,79 €	265.608,94 €
13	30.000,00 €	355.586,41 €	243.089,71 €
14	30.000,00 €	382.704,09 €	219.894,90 €
15	30.000,00 €	409.792,61 €	196.004,25 €
16	30.000,00 €	436.852,65 €	171.396,87 €
17	30.000,00 €	463.884,84 €	146.051,28 €
18	30.000,00 €	490.889,72 €	119.945,32 €
19	30.000,00 €	517.867,66 €	93.056,18 €
20	30.000,00 €	544.818,75 €	65.360,36 €
21	30.000,00 €	571.742,48 €	36.833,67 €
22	30.000,00 €	598.636,27 €	7.451,19 €

In einigen Fondspolices-Tarifen ist es möglich, den vereinbarten Rentenbeginn nach hinten zu verlegen. Bis z. B. zum Endalter 89. Sie können Ihre Rente bis dahin durch z. B. Teilentnahmen selbst bestimmen. Nachfolgend zeigen wir Ihnen auf, wie hoch Ihre monatliche Entnahme sein darf, damit Sie bis zu Ihrem gewünschtes Endalter ausreicht.

Durch die eigene Verrentung können Sie sich eine wesentlich höhere Rente ausbezahlen, als es Ihnen die Versicherung anbietet. Die Versicherung bezahlt jedoch lebenslang, Ihre eigene Verrentung reicht nur bis zu einem bestimmten Endalter.

Lebenslange Brutto-Rente	1.254,29 €
Eigene Brutto-Rente (mtl. Teilentnahme)	2.500,00 €

- ✓ Verrentung selbst steuern
- ✓ Auch im Rentenbezug investiert bleiben



Bei jeder Entnahme wurde das Halbeinkünfteverfahren berücksichtigt (hälftige Besteuerung des Unterschiedbetrags mit dem persönlichen Steuersatz).