

# Analyse - Fondspolice im Vergleich zu einem Fondssparplan

|  |                           |                                  |                 |
|--|---------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Die Anagedauer beträgt insgesamt                                   | <b>30</b>                 | Jahre.                           |                 |
| Die Sparrate beträgt monatlich                                     | <b>300 €</b>              | und einmalig                     | <b>20.000 €</b> |
| Der Anleger* spart mit einer Renditeerwartung von                  | <b>25</b><br><b>7,00%</b> | Jahre in einen <b>Aktiefonds</b> |                 |
|  |                           | p.a.                             |                 |
| Der Anleger spart die verbleibenden mit einer Renditeerwartung von | <b>5</b><br><b>4,00%</b>  | Jahre in einen <b>Mischfonds</b> |                 |
|  |                           | p.a.                             |                 |

Lizenznehmer

Firma




Text

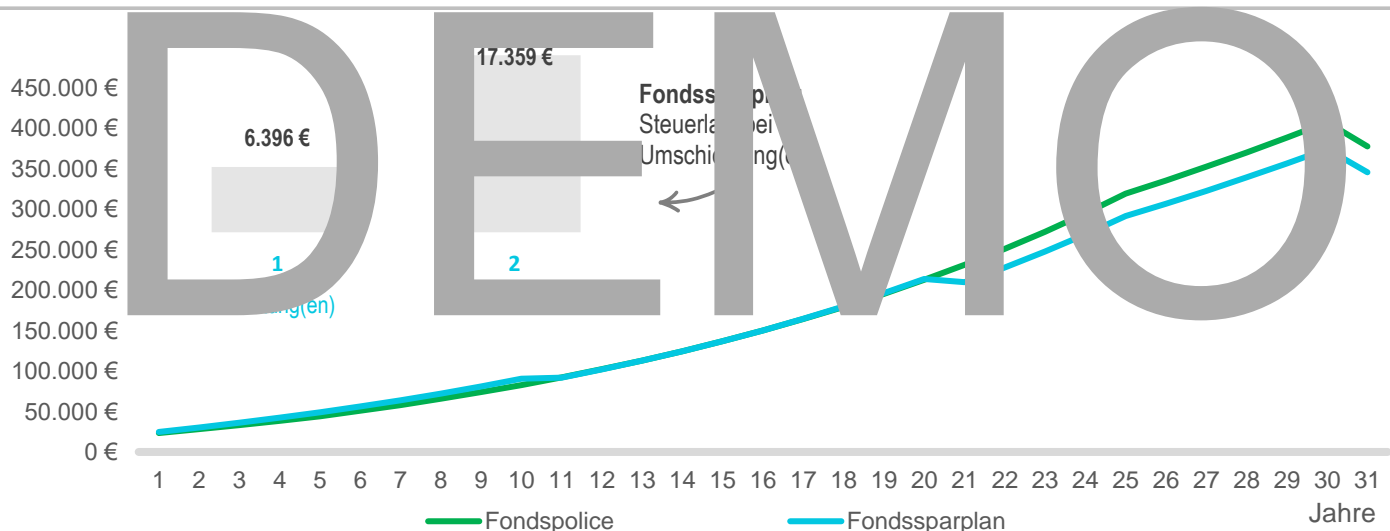
TEL

Um die Steuervorteile der Fondspolice realistisch zu verdeutlichen, wird ein Umschichtungsintervall unterstellt. **Alle 10 Jahre** findet eine Umschichtung statt.

Das entspricht 2 Umschichtung(en) während der Anagedauer.

Ergebnis **Fondspolice + 32.246 €**

|                            |           |  |
|----------------------------|-----------|--|
| Fondspolice Rentenkaptal** | 407.388 € |  |
| Fondspolice nach Steuern   | 377.703 € |  |
| Fondssparplan nach Steuern | 345.457 € |  |



## Berechnungsannahmen:

### Fondspolice

| Kosten                   |                | Steuern                   |               |
|--------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
| Abschlusskosten          | <b>2,50%</b>   | Persönlicher Steuersatz   | <b>25,00%</b> |
| Beitragskosten           | <b>5,00%</b>   | Teilfreistellung pauschal | 15,00%        |
| Fixkosten p.a.           | <b>40,00 €</b> |                           |               |
| Kosten auf Fondsguthaben | <b>0,00%</b>   |                           |               |

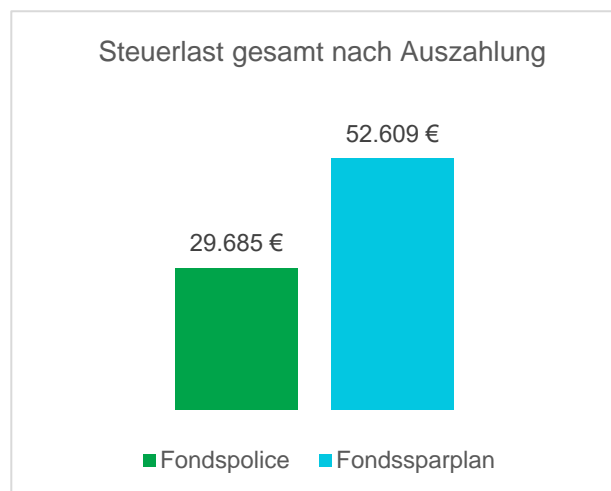
### Fondssparplan

| 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>2,00%</b>   | Freistellungsauftrag         | <b>0,00 €</b> |
| Depotkosten p.a.               | <b>30,00 €</b> | Teilfreistellung Aktiefonds  | 30,00%        |
| Kosten auf Fondsguthaben       | <b>0,00%</b>   | Teilfreistellung Mischfonds  | 15,00%        |
|                                |                | Teilfreistellung Rentenfonds | 0,00%         |

# Wertverlauf

| Jahr | Fondspolice  | Fondssparplan |
|------|--------------|---------------|
| 1    | 23.371,60 €  | 24.726,86 €   |
| 2    | 28.049,21 €  | 30.204,21 €   |
| 3    | 33.054,26 €  | 36.064,98 €   |
| 4    | 38.409,65 €  | 42.336,00 €   |
| 5    | 44.139,93 €  | 49.045,99 €   |
| 6    | 50.849,13 €  | 56.225,68 €   |
| 7    | 58.027,96 €  | 63.907,95 €   |
| 8    | 65.709,32 €  | 72.127,97 €   |
| 9    | 73.928,37 €  | 80.923,40 €   |
| 10   | 82.722,76 €  | 90.334,51 €   |
| 11   | 92.132,75 €  | 91.800,02 €   |
| 12   | 102.201,45 € | 101.972,50 €  |
| 13   | 112.974,95 € | 112.857,04 €  |
| 14   | 124.502,59 € | 124.503,51 €  |
| 15   | 136.837,18 € | 136.965,22 €  |
| 16   | 150.035,18 € | 150.299,26 €  |
| 17   | 164.157,04 € | 164.566,68 €  |
| 18   | 179.267,43 € | 179.832,82 €  |
| 19   | 195.435,55 € | 196.167,58 €  |
| 20   | 212.735,55 € | 212.578,55 €  |
| 21   | 231.246,92 € | 209.654,83 €  |
| 22   | 251.052,77 € | 228.077,14 €  |
| 23   | 272.246,77 € | 247.789,01 €  |
| 24   | 294.922,77 € | 268.830,71 €  |
| 25   | 319.186,99 € | 291.448,83 €  |
| 26   | 345.470,66 € | 306.747,37 €  |
| 27   | 352.406,66 € | 328.857,85 €  |
| 28   | 370.019,66 € | 339.204,76 €  |
| 29   | 388.337,24 € | 356.413,54 €  |
| 30   | 407.387,53 € | 374.310,67 €  |
|      | 377.702,61 € | 345.456,56 €  |

DEMO



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 Fondspolices Rentenkapital ist das unbesteuerter Kapital, welches verrentet werden kann.

# Entnahmeplan Fondspolice

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| Entnahme           | <b>2.200,00 €</b> |
| Rendite p.a.       | <b>3,00%</b>      |
| Fixkosten mtl.     | <b>0,00 €</b>     |
| Fixkosten jährlich | <b>0,00 €</b>     |
| Auf Fondsguthaben  | <b>0,00%</b>      |
| Auf Fondsguthaben  | <b>0,00%</b>      |
| Kickbacks mtl.     | <b>0,00%</b>      |
| Kickbacks jährlich | <b>0,00%</b>      |

| Informationen zum Entnahmeplan        |                     |
|---------------------------------------|---------------------|
| Persönlicher Steuersatz               | 25%                 |
| Anfangskapital (zu verrenten)         | 407.387,53 €        |
| Einbezahlt                            | 128.000,00 €        |
| Laufzeit bis Auszahlung               | 30 Jahre            |
| Verrentung möglich                    | 246 Monate          |
| Alter bei Auszahlung                  | 67 Jahre            |
| Reicht bis Endalter                   | 87 Jahre            |
| <b>Ausbezahlt wurden nach Steuern</b> | <b>497.268,48 €</b> |
| <b>Restwert in der Police</b>         | <b>1.682 €</b>      |

| Jahr | Jahresrente vor Steuer | Auszahlung nach Steuern kumuliert | Kapital nach Auszahlung | Info   |
|------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--|
| 1    | 26.400,00 €            | 24.476,32 €                       | 392.780,16 €            |  |
| 2    | 26.400,00 €            | 48.926,19 €                       | 377.734,57 €            | Ein angenommener                                 |
| 3    | 26.400,00 €            | 73.350,35 €                       | 362.237,60 €            | Rentenfaktor in Höhe von <b>23</b>               |
| 4    | 26.400,00 €            | 97.749,56 €                       | 346.275,73 €            | ergibt eine Bruttorente in Höhe von <b>937 €</b> |
| 5    | 26.400,00 €            | 122.124,53 €                      | 329.835,00 €            | Nach pauschalem Ertragsanteil vor <b>17%</b>     |
| 6    | 26.400,00 €            | 146.475,94 €                      | 312.901,05 €            | ergibt sich eine Netto-Rente von <b>897 €</b>    |
| 7    | 26.400,00 €            | 170.804,48 €                      | 295.459,08 €            | Diese Netto-Rente entspricht in etwa der         |
| 8    | 26.400,00 €            | 195.110,77 €                      | 277.493,86 €            | langen Renten-Vermittlung einer Versicherung.    |
| 9    | 26.400,00 €            | 219.395,44 €                      | 258.989,67 €            |  |
| 10   | 26.400,00 €            | 243.659,09 €                      | 239.930,36 €            |  |
| 11   | 26.400,00 €            | 267.901,27 €                      | 220.399,27 €            |  |
| 12   | 26.400,00 €            | 292.125,55 €                      | 200.499,25 €            |  |
| 13   | 26.400,00 €            | 316.329,41 €                      | 179.236,63 €            |  |
| 14   | 26.400,00 €            | 340.514,35 €                      | 157.800,00 €            |  |
| 15   | 26.400,00 €            | 364.680,78 €                      | 135.700,00 €            |  |
| 16   | 26.400,00 €            | 388.829,09 €                      | 112.948,43 €            |  |
| 17   | 26.400,00 €            | 412.959,56 €                      | 89.507,88 €             |  |
| 18   | 26.400,00 €            | 437.072,32 €                      | 65.364,12 €             |  |
| 19   | 26.400,00 €            | 461.167,21 €                      | 40.496,04 €             |  |
| 20   | 26.400,00 €            | 485.243,19 €                      | 14.881,93 €             |  |

