

Fondspolice

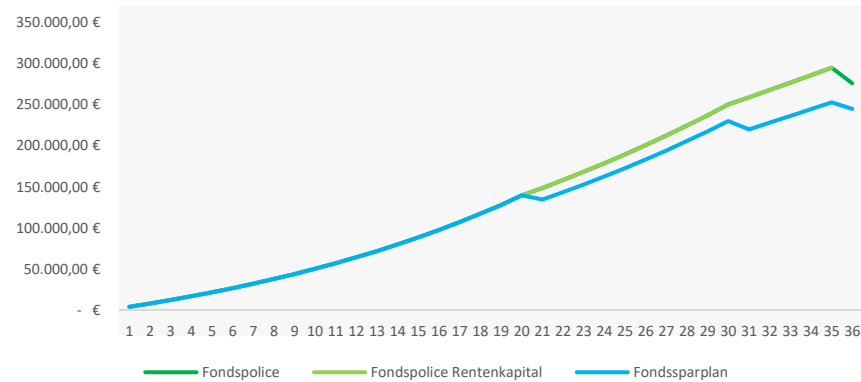
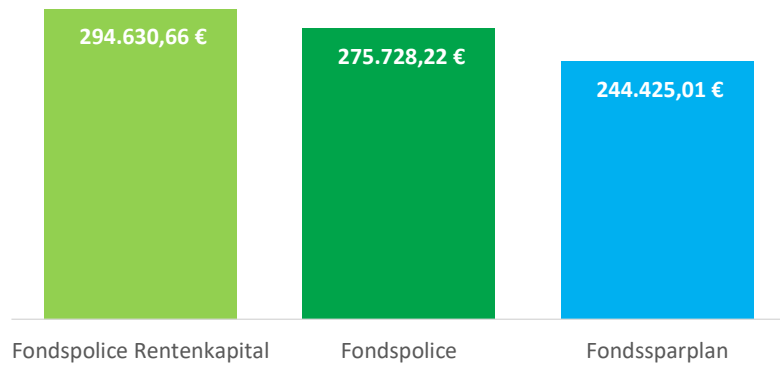
Jahresbeitrag	3.600,00 €			Teilfreistellung	15%
				Persönlicher Steuersatz bei Auszahlung	26,38%
Rendite Aktienfonds	7,00%				
Rendite Mischfonds	5,00%	Kosten auf Fondsguthaben	1,00%		
Rendite Rentenfonds	3,00%				

Fondssparplan

Jahresbeitrag	3.600,00 €			Teilfreistellung Aktienfonds	30%
				Teilfreistellung Mischfonds	15%
Rendite Aktienfonds	7,00%			Teilfreistellung Rentenfonds	0%
Rendite Mischfonds	5,00%			Basiszins	0,52%
Rendite Rentenfonds	3,00%	Kosten auf Fondsguthaben	1,00%	Steuerlast	26,38%
Freistellungsauftrag	801 €	Ausgabeaufschlag auf Wiederanlage	0,00%	Steuerlast bei Auszahlung	26,38%

Ergebnis

Fondspolice Rentenkapital	294.630,66 €	Steht zum Umschichten oder zur Verrentung bereit
Fondspolice	275.728,22 €	Auszahlung nach Kosten und Steuern
Fondssparplan	244.425,01 €	Auszahlung nach Kosten und Steuern



Laufzeit: 35 Jahre, eine Umschichtung im Jahr 20 in einen Mischfonds, eine Umschichtung im Jahr 30 in einen Rentenfonds, Schlussbetrachtung nach 35 Jahren.

Musterfall, alle Angaben ohne Gewähr. Stand: 03.2020

Fondspolice Rentenkapital: Dieses Kapital steht zur Verrentung zur Verfügung. In der Regel ist es möglich, bis zum Endalter 85 in der Police investiert zu bleiben und sich die Rente über Entnahmen selbst zu gestalten.

Abschlusskosten auf 5 Jahre verteilt und die Bemessungsgrundlage auf 30 Jahre begrenzt.