

# Analyse - Fondspolice im Vergleich zu einem Fondssparplan

Die Anlagedauer beträgt insgesamt **30** Jahre.  
 Die Sparrate beträgt monatlich **0 €** und einmalig **100.000 €**

Der Anleger\* spart **30** Jahre in einen **Aktienfonds**  
 mit einer Renditeerwartung von **7,00%** p.a.

Christian Büstrich

Prill-Assekuranz

Tel. 07634 3003

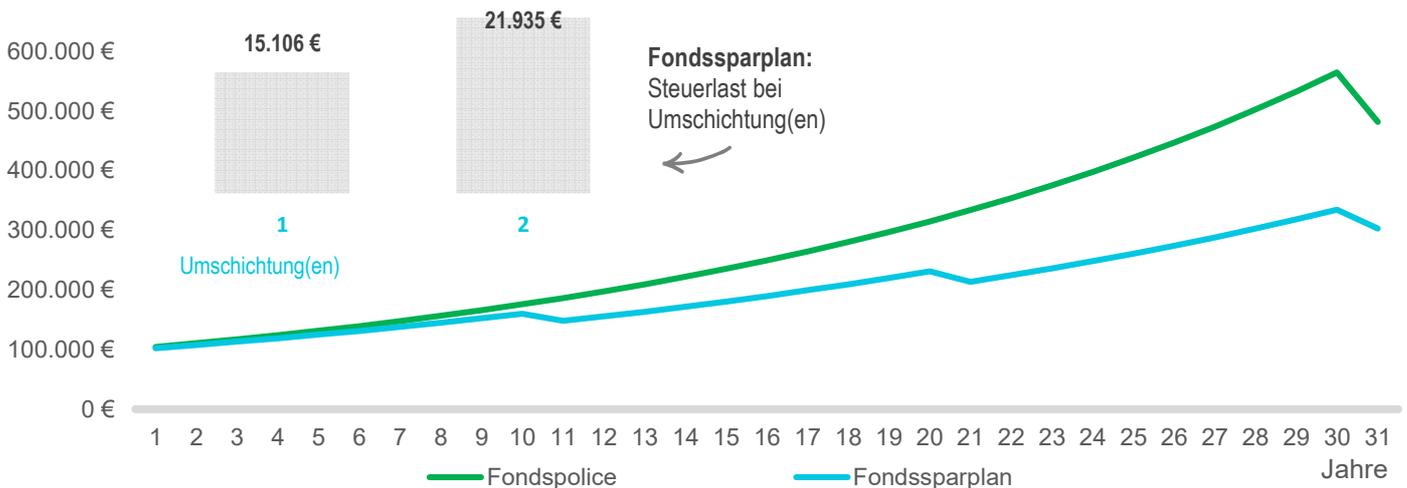
www.prill-assekuranz.de

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 Anlagedauer.

Ergebnis **Fondspolice + 178.993 €**

Fondspolice Rentenkapital**	564.012 €	
Fondspolice nach Steuern	481.186 €	
Fondssparplan nach Steuern	302.192 €	



## Berechnungsannahmen:

### Fondspolice

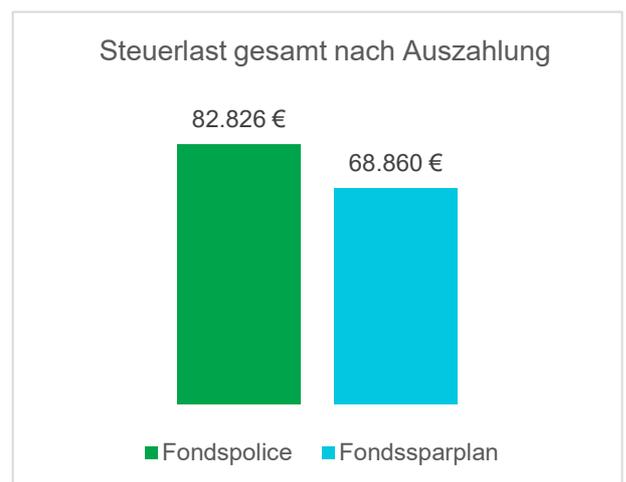
Kosten		Steuern	
Abschlusskosten	0,00%	Persönlicher Steuersatz	42,00%
Beitragskosten	2,00%	Teilfreistellung pauschal	15,00%
Fixkosten p.a.	60,00 €		
Kosten auf Fondsguthaben	0,90%		

### Fondssparplan

Kosten		Steuern	
Einmaliges Einrichtungshonorar	0,00 €	Kapitalertragsteuer	26,38%
Beitragskosten	0,00%	Basiszins	0,00%
Ausgabeaufschlag	3,00%	Freistellungsauftrag	801,00 €
Depotkosten p.a.	36,00 €	Teilfreistellung Aktienfonds	30,00%
Kosten auf Fondsguthaben	1,75%	Teilfreistellung Mischfonds	15,00%
		Teilfreistellung Rentenfonds	0,00%

# Wertverlauf

Jahr	Fondspolice	Fondssparplan
1	103.856,26 €	102.029,53 €
2	110.066,06 €	107.225,10 €
3	116.650,75 €	112.687,07 €
4	123.632,96 €	118.429,09 €
5	131.036,68 €	124.465,55 €
6	138.887,36 €	130.811,52 €
7	147.211,99 €	137.482,88 €
8	156.039,18 €	144.496,31 €
9	165.399,27 €	151.869,36 €
10	175.324,42 €	159.620,46 €
11	185.848,75 €	147.463,54 €
12	197.008,44 €	154.988,73 €
13	208.841,84 €	162.899,78 €
14	221.389,63 €	171.216,47 €
15	234.694,92 €	179.959,59 €
16	248.803,45 €	189.151,02 €
17	263.763,71 €	198.813,74 €
18	279.627,13 €	208.971,91 €
19	296.448,22 €	219.650,95 €
20	314.284,80 €	230.877,55 €
21	333.198,17 €	213.222,30 €
22	353.253,34 €	224.119,27 €
23	374.519,25 €	235.574,99 €
24	397.068,98 €	247.618,10 €
25	420.980,03 €	260.278,71 €
26	446.334,59 €	273.588,51 €
27	473.219,81 €	287.580,76 €
28	501.728,09 €	302.290,46 €
29	531.957,42 €	317.754,40 €
30	564.011,69 €	334.011,26 €
	481.185,60 €	302.192,14 €



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 Fondstyp: 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 unbesteuerbare Kapital, welches verrentet werden kann.

# Entnahmeplan Fondspolice

Entnahme	<b>3.000,00 €</b>
Rendite p.a.	<b>4,00%</b>
Fixkosten mtl.	<b>0,00 €</b>
Fixkosten jährlich	<b>60,00 €</b>
Auf Fondsguthaben mtl.	<b>0,00%</b>
Auf Fondsguthaben p.a.	<b>0,90%</b>
Kickbacks mtl.	<b>0,00%</b>
Kickbacks jährlich	<b>0,00%</b>

Informationen zum Entnahmeplan	
Persönlicher Steuersatz	42%
Anfangskapital (zu verrenten)	564.011,69 €
Einbezahlt	100.000,00 €
Laufzeit bis Auszahlung	30 Jahre
Verrentung möglich	254 Monate
Alter bei Auszahlung	67 Jahre
Reicht bis Endalter	88 Jahre
<b>Ausbezahlt wurden nach Steuern</b>	<b>643.791,39 €</b>
<b>Restwert in der Police</b>	<b>2.819 €</b>

Jahr	Jahresrente vor Steuer	Auszahlung nach Steuern kumuliert	Kapital nach Auszahlung	Info
1	36.000,00 €	30.713,34 €	544.784,03 €	<p>Ein angenommener Rentenfaktor in Höhe von <b>25</b> ergibt eine Bruttorente in Höhe von <b>1.410 €</b>. Nach pauschalem Ertragsanteil vor <b>17%</b> ergibt sich eine Netto-Rente von <b>1.309 €</b>. Diese Netto-Rente entspricht in etwa der lebenslangen Rentenzahlung einer Versicherung.</p>
2	36.000,00 €	61.391,60 €	524.967,23 €	
3	36.000,00 €	92.035,82 €	504.543,25 €	
4	36.000,00 €	122.647,00 €	483.493,47 €	
5	36.000,00 €	153.226,11 €	461.798,73 €	
6	36.000,00 €	183.774,08 €	439.439,26 €	
7	36.000,00 €	214.291,83 €	416.394,70 €	
8	36.000,00 €	244.780,20 €	392.644,06 €	
9	36.000,00 €	275.240,06 €	368.165,69 €	
10	36.000,00 €	305.672,19 €	342.937,31 €	
11	36.000,00 €	336.077,36 €	316.935,93 €	
12	36.000,00 €	366.456,32 €	290.137,86 €	
13	36.000,00 €	396.809,74 €	262.518,71 €	
14	36.000,00 €	427.138,28 €	234.053,30 €	
15	36.000,00 €	457.442,53 €	204.715,71 €	
16	36.000,00 €	487.723,02 €	174.479,22 €	
17	36.000,00 €	517.980,17 €	143.316,29 €	
18	36.000,00 €	548.214,26 €	111.198,52 €	
19	36.000,00 €	578.425,31 €	78.096,66 €	
20	36.000,00 €	608.612,71 €	43.980,56 €	
21	36.000,00 €	638.773,84 €	8.819,15 €	