

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

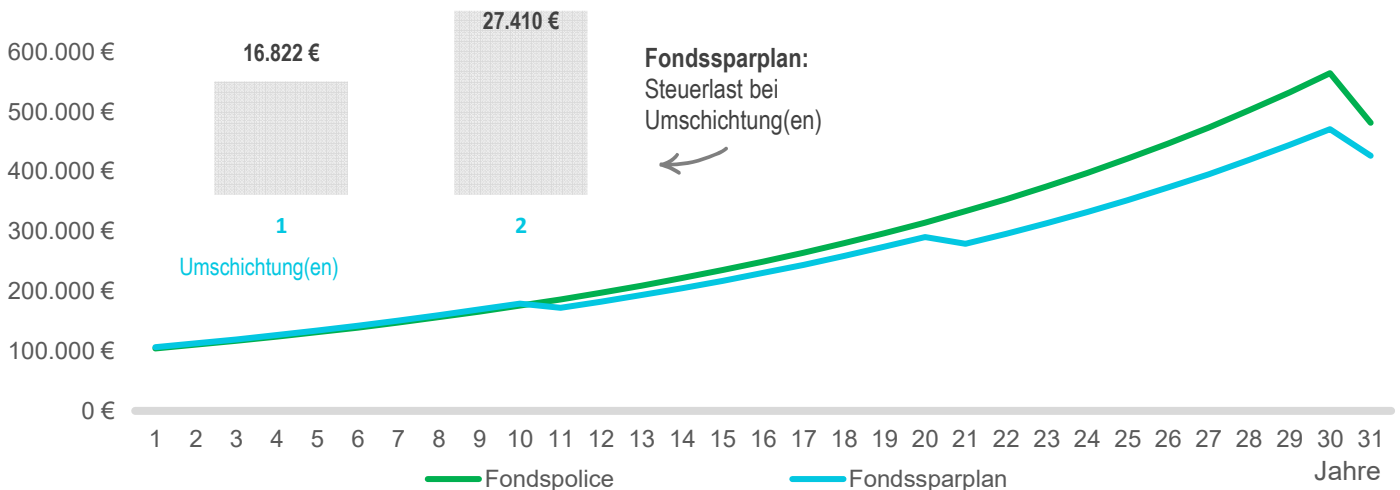
www.prill-assekuranz.de

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 + 55.290 €**

Fondspolice Rentenkapital**	564.012 €	
Fondspolice nach Steuern	481.186 €	
Fondssparplan nach Steuern	425.896 €	



Berechnungsannahmen:

Fondspolice

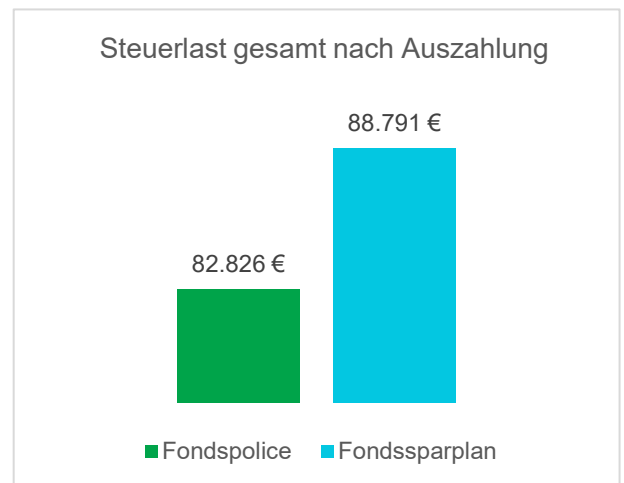
Kosten	Steuern
Abschlusskosten	Persönlicher Steuersatz
Beitragskosten	Teilfreistellung pauschal
Fixkosten p.a.	
Kosten auf Fondsguthaben	
0,00%	42,00%
2,00%	15,00%
60,00 €	
0,90%	

Fondssparplan

Kosten	Steuern
Einmaliges Einrichtungshonorar	Kapitalertragsteuer
Beitragskosten	Basiszins
Ausgabeaufschlag	Freistellungsauftrag
Depotkosten p.a.	Teilfreistellung Aktienfonds
Kosten auf Fondsguthaben	Teilfreistellung Mischfonds
0,00 €	Teilfreistellung Rentenfonds
0,00 €	
0,00 €	
0,00 €	
0,94%	
	26,38%
	0,00%
	801,00 €
	30,00%
	15,00%
	0,00%

Wertverlauf

Jahr	Fondspolice	Fondssparplan
1	103.856,26 €	105.994,20 €
2	110.066,06 €	112.347,70 €
3	116.650,75 €	119.082,05 €
4	123.632,96 €	126.220,07 €
5	131.036,68 €	133.785,95 €
6	138.887,36 €	141.805,35 €
7	147.211,99 €	150.305,44 €
8	156.039,18 €	159.315,05 €
9	165.399,27 €	168.864,72 €
10	175.324,42 €	178.986,80 €
11	185.848,75 €	171.885,48 €
12	197.008,44 €	182.188,64 €
13	208.841,84 €	193.109,39 €
14	221.389,63 €	204.684,76 €
15	234.694,92 €	216.953,97 €
16	248.803,45 €	229.958,63 €
17	263.763,71 €	243.742,81 €
18	279.627,13 €	258.353,24 €
19	296.448,22 €	273.839,45 €
20	314.284,80 €	290.253,93 €
21	333.198,17 €	278.598,84 €
22	353.253,34 €	295.298,61 €
23	374.519,25 €	312.999,40 €
24	397.068,98 €	331.761,21 €
25	420.980,03 €	351.647,64 €
26	446.334,59 €	372.726,11 €
27	473.219,81 €	395.068,06 €
28	501.728,09 €	418.749,23 €
29	531.957,42 €	443.849,89 €
30	564.011,69 €	470.455,14 €
	481.185,60 €	425.896,00 €



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 Fondart: 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	3.000,00 €
Rendite p.a.	4,00%
Fixkosten mtl.	0,00 €
Fixkosten jährlich	60,00 €
Auf Fondsguthaben mtl.	0,00%
Auf Fondsguthaben p.a.	0,90%
Kickbacks mtl.	0,00%
Kickbacks jährlich	0,00%

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
Ausbezahlt wurden nach Steuern	643.791,39 €
Restwert in der Police	2.819 €

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 25 ergibt eine Bruttorente in Höhe von 1.410 €. Nach pauschalem Ertragsanteil vor 17% ergibt sich eine Netto-Rente von 1.309 €. 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 €	