

Modellrechnung zum Vergleich eines Investmentfonds mit einer Honorar-Netto-Fondspolice



Für Max Muster

Ihre persönliche Analyse wurde erstellt von:

Unabhängige Finanzdienste, Versicherungsmakler & Honorarvermittler
Herr Ass. Michael Letsch
Finanzfachwirt (IHK)
Kartäuserstr. 49
79102 Freiburg
Telefon: 0761/382011
Fax: 0761/382098

E-Mail: info@ufd-online.de

Analyse vom:
24.10.2016

Seite 1

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Abhängig von Ihrer - hier nicht geprüften - individuellen steuerlichen Veranlagung können diese Berechnungen auch anders aussehen. Sie basieren auf der aktuellen Steuer- und Sozialgesetzgebung. (Stand: 01.01.2016)

Analyse vom 24.10.2016 der Software Abgeltungsteuer-Rechner; Software fachlich geprüft von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

Abgeltungsteuer-Rechner (Version 16.0) © Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH & Co. KG

Inhaltsverzeichnis

In dieser Analyse finden Sie folgende Sachverhalte am 24.10.2016:

- 1. Ihre persönliche Situation**
- 2. Produktvergleich**
- 3. Detailanalysen**
- 4. Informationen und Hinweise**

Seite 2

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Abhängig von Ihrer - hier nicht geprüften - individuellen steuerlichen Veranlagung können diese Berechnungen auch anders aussehen. Sie basieren auf der aktuellen Steuer- und Sozialgesetzgebung. (Stand: 01.01.2016)

Analyse vom 24.10.2016 der Software Abgeltungsteuer-Rechner; Software fachlich geprüft von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

Abgeltungsteuer-Rechner (Version 16.0) © Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH & Co. KG

1. Ihre persönliche Situation

Ihre Daten

Anrede	Herr
Vorname, Name	Max Muster. ledig
Geburtsdatum	24.10.1983
Berufsgruppe	Arbeitnehmer, Angestellter
Kirchensteuerpflichtig	Ja
Bundesland	Baden-Württemberg
Jahresbruttoeinkommen	50.000 €
Jahresbeitrag Rentenversicherung	4.675 €
Kranken-/Pflegeversicherung (gesetzlich)	4.913 €

Ihr aktuelles Nettoeinkommen

Jahresbruttoeinkommen	50.000 €
abzgl. Sozialversicherung	10.338 €
abzgl. Steuern	10.238 €
Jahresnettoeinkommen	29.425 €
Monatsnettoeinkommen	2.452 €

Seite 3

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Abhängig von Ihrer - hier nicht geprüften - individuellen steuerlichen Veranlagung können diese Berechnungen auch anders aussehen. Sie basieren auf der aktuellen Steuer- und Sozialgesetzgebung. (Stand: 01.01.2016)

Analyse vom 24.10.2016 der Software Abgeltungsteuer-Rechner; Software fachlich geprüft von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

Abgeltungsteuer-Rechner (Version 16.0) © Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH & Co. KG

2. Produkte im Renditevergleich

Betrachtet sei im Folgenden der **Vergleich einer Honorar-Netto-Fondspolice (Privatrente)**- mit einer **reinen Fondslösung unter dem Gesichtspunkt der Rendite nach Steuer** (über die gesamte Anspar- und Leistungsphase), ohne jegliche Beitrags- und Leistungsdynamik während der Ansparphase (was aber ratsam wäre).

Produktvergleich

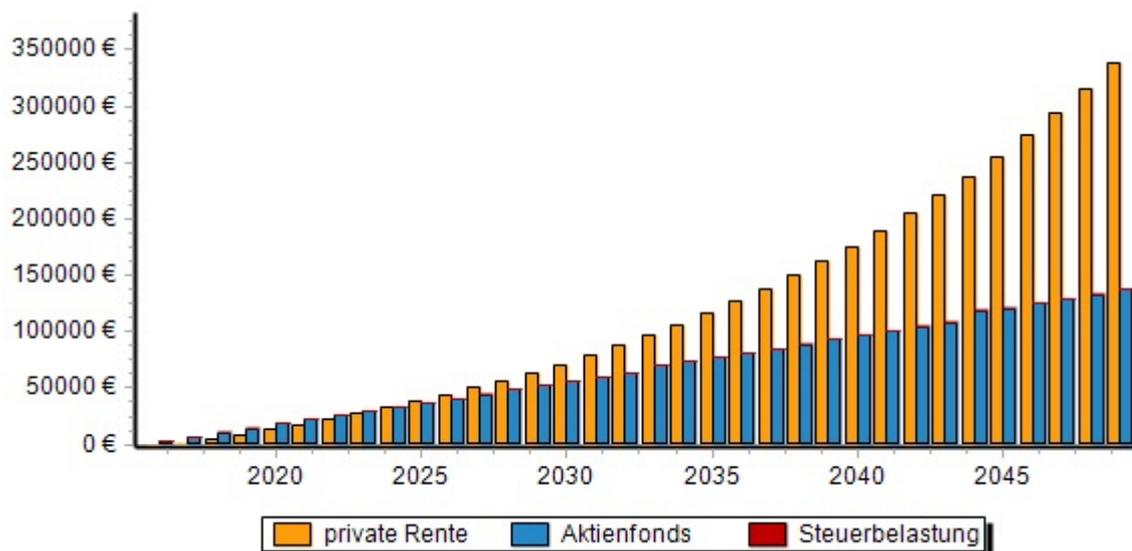
Ein Vergleich der Privatrente mit einem Aktienfonds führt unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Verhältnisse und Ihres gewünschten Rentenbeginns mit 67 Jahren zu folgendem Ergebnis:

Produkt	Rendite nach Steuer*	Bruttobeitrag p.M. 2016	Nettobeitrag p.M. 2016	Bruttorente p.M. 2050	Nettorente p.M. 2050
private Rente**	4,36 %	300 €	300 €	1.249 €	1.189 €
Aktienfonds	1,52 %	300 €	300 €	505 €	481 €

*) Rendite nach Steuer (und ggf. Sozialversicherung) über die gesamte Anspar- und Leistungsphase

**) Produktvariante: fondsgebunden

Folgende Abbildung veranschaulicht Ihnen die Entwicklung des angesparten Kapitals der Versicherungs- und der Fondslösung bis Rentenbeginn unter Einbezug der auf die Fondslösung fällig werdenden Abgeltungsteuer.



Anmerkung: Über die Dauer der Ansparphase = 34 Jahre bis zum 67. Lebensjahr findet insgesamt 30 mal ein Fondswechsel statt, **bei den Aktienfonds kostenpflichtig**.

In der Privatrente (=Honorar-Netto-Fondspolice) ist dieser Fondswechsel (Switch) dagegen, wie auch das prozentuale Umschichten (Shiften) je nach Anbieter 6 bis 12 mal pro Jahr **kostenfrei**.

Seite 4

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Abhängig von Ihrer - hier nicht geprüften - individuellen steuerlichen Veranlagung können diese Berechnungen auch anders aussehen. Sie basieren auf der aktuellen Steuer- und Sozialgesetzgebung. (Stand: 01.01.2016)

Analyse vom 24.10.2016 der Software Abgeltungsteuer-Rechner; Software fachlich geprüft von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

Abgeltungsteuer-Rechner (Version 16.0) © Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH & Co. KG

3. Detailanalysen: private Rente - Alternative Rentenleistung

Im Detail ergeben sich für das Produkt Privatrente (=Honorar-Netto-Fondspolice) folgende Ergebnisse.

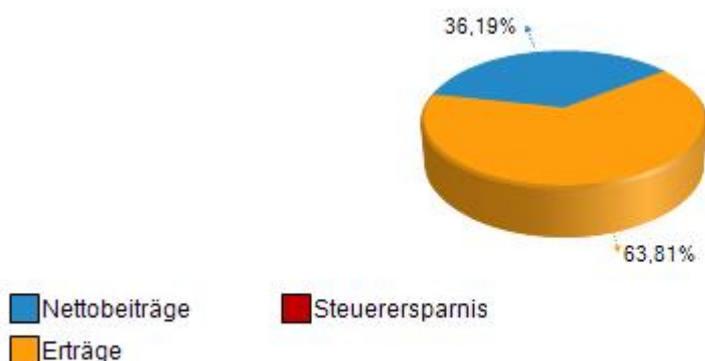
Im aktuellen Jahr ermittelt sich Ihr zu leistender Nettobeitrag wie folgt:

Ihre Beiträge

Bruttobeitrag pro Monat	300 €
abzgl. Steuerersparnis pro Monat*	- 0 €
= Nettobeitrag pro Monat	= 300 €

* Die private Rente wird in der Ansparphase steuerlich nicht gefördert.

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie ein angespartes Kapital i.H.v. 338.217 €. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus dem angesparten Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge, falls Sie sich für eine Rentenzahlung entschließen sollten:

Ihre Renten

Bruttorente pro Monat	1.249 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 59 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung pro Monat	- 0 €
= Nettorente pro Monat	= 1.189 €

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 1,50 % pro Jahr.

3. Detailanalysen: Aktienfonds - Alternative Rentenleistung

Im Detail ergeben sich für den Aktienfonds folgende Ergebnisse:

Im aktuellen Jahr ermittelt sich Ihr zu leistender Nettobeitrag wie folgt:

Ihre Beiträge

Bruttobeitrag pro Monat	300 €
abzgl. Steuerersparnis pro Monat*	- 0 €
= Nettobeitrag pro Monat	= 300 €

* Der Aktienfonds wird in der Ansparphase steuerlich nicht gefördert.

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie ein angespartes Kapital i.H.v. 136.813 €. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus dem angesparten Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

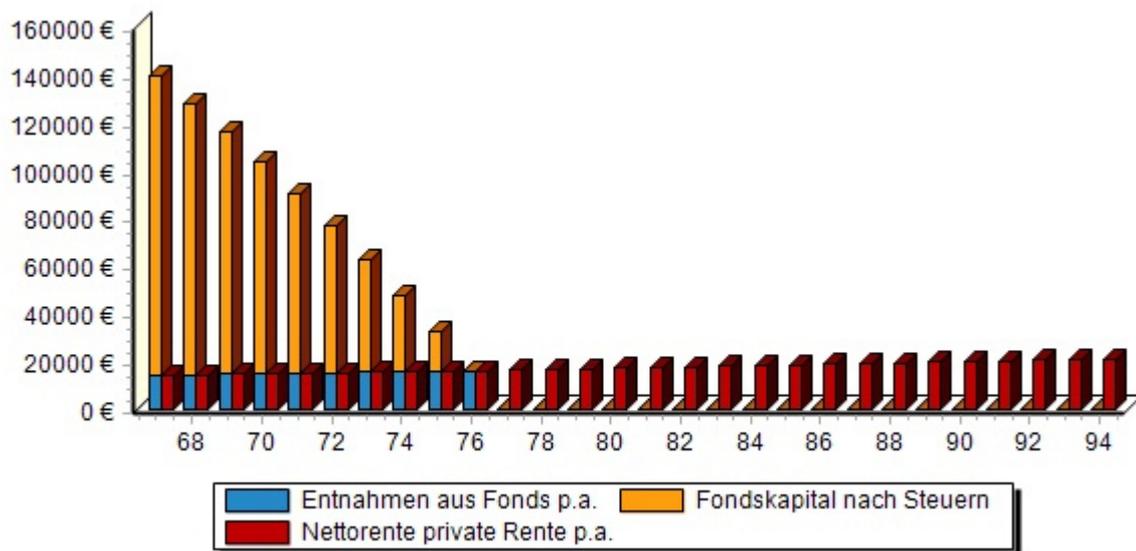
Ihre Renten

Bruttorente pro Monat	505 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 24 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung pro Monat	- 0 €
= Nettorente pro Monat	= 481 €

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 1,50 % pro Jahr.

3. Detailanalysen: Break-Even-Alter

Die folgende Grafik zeigt Ihnen, ab welchem Alter Ihr Kapital bei der Fondslösung komplett verbraucht ist, wenn man identische Nettobeiträge und identische Nettorenten unterstellt wie bei der Versicherungslösung.



Bei identischen Nettobeiträgen und identischen Nettorenten, verglichen mit einer Versicherungslösung (private Rente), ist Ihr Kapital bei der Fondslösung zum 76. Lebensjahr komplett aufgebraucht.

Anmerkung zur Fondslösung: In der Ansparphase wird ein Aktienfonds bespart, in der Leistungsphase wird das angesparte Kapital in einem Rentenfonds platziert.

4. Informationen und Hinweise

Die durchgeführten Berechnungen basieren auf der derzeit aktuellen Gesetzeslage (Stand 01.01.2016). Den Berechnungen liegt eine Lebenserwartung von 95 Jahren zugrunde. (DAV R 2004 1.Ordnung)

Annahmen, die bei Ihrer Vorsorge-Beratung berücksichtigt wurden:

Steigerungsraten:

Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen und knappschaftlichen Rentenversicherung (West): 1.200 €; Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen und knappschaftlichen Rentenversicherung (Ost): 1.200 €; Ihre Gehaltssteigerung p.a. (nichtselbständige Einnahmen): 1,50 %; Jedoch hier keine Steigerung (Dynamik) der jährlichen Ansparbeiträge- und Leistungshöhen in der Privatrente und in den Aktienfonds berechenbar.

private Rente

Rendite p.a. (Ansparphase): 6,00 %; Verwaltungskosten p.a. (in % vom Beitrag): 1,50 %; Einmalige Honorarvermittlungskosten: 5 % der Beitragssumme, fällig nach Abschluss, Raten möglich), Verrentungszins p.a. (nach Kosten): 3,50 %

Renditen der Kapitalprodukte:

Aktienfonds: Vorsteuerrendite: 6,00 %; ordentlicher Ertrag: 35,00 %; Ausgabeaufschlag: 5,00 %
Rentenfonds: Vorsteuerrendite: 3,40 %; ordentlicher Ertrag: 100,00 %; Ausgabeaufschlag: 3,00 %

Fondsart:

Beim Aktienfonds werden thesaurierende Fonds angenommen.

Steuersätze (alle Steuersätze sind inkl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer):

persönlicher Steuersatz in der Ansparphase: 39,80 %; persönlicher Steuersatz in der Rentenphase: 27,86 %; persönlicher Steuersatz bei Kapitalauszahlung: 39,80 %; Abgeltungssteuersatz: 27,82 %

Annahmen zur Krankenversicherung im Alter:

Status Krankenversicherung Interessent: Krankenversicherung der Rentner

Hinweis zu prognostizierten Werten:

Eine Garantie für das Eintreten der prognostizierten Werte kann nicht übernommen werden.