

Ihre Fondspolice-Analyse

Nachfolgend stellen wir für Sie alle Informationen zu Ihrer Berechnung zusammen. Die Berechnung soll Ihnen bei der Entscheidung helfen, ob es für Sie rentabler wäre eine neue Fondspolice abzuschließen oder Ihre alte steuerfreie Fondspolice weiterzuführen. Bei alten Fondspolice (vor 2005) fallen keine Steuern auf die Kapitalauszahlung an. Die Kapitalauszahlung bei neuen Fondspolice, wird dagegen mit dem sogenannten Halbeinkünfteverfahren besteuert. Bitte beachten Sie die steuerlichen Voraussetzungen (12 Jahre Laufzeit bzw. 12 + 62 -Regelung.)

Alte Fondspolice

Aktueller Stand **20.000,00 €**

Sparrate	250,00 €	monatlich
Dynamik	5,00%	jährlich
Rendite p. a.	6,00%	
Laufzeit bis Auszahlung	28	Jahre
Einrichtungskosten	0,00 €	
Abschlusskosten	0,00%	
verteilt auf	5	Jahre
Kosten pro Beitrag	0,00%	Disagio
Ausgabeaufschlag	0,00%	Agio
Fixkosten	0,00 €	monatlich
	100,00 €	jährlich
Kosten auf Vertragswert	0,000%	monatlich
	0,00%	jährlich
Kickbacks	0,000%	monatlich
	0,00%	jährlich
Fondskosten	1,80%	jährlich

Ergebnis vor Steuern

Einbezahlt	195.207,75 €
Wertzuwachs	144.692,35 €
Endkapital	339.900,10 €

Auszahlung und Rente nach Steuern

Auszahlung nach Steuern	339.900,10 €
Rente pro 10.000 € Kapital	35 €
Kosten pro 100 € Rente	1,00%
Ertragsanteil	17%
Rente nach Steuern	1.117,69 €

Neue Fondspolice

Rückkaufswert / Einmalbeitrag **20.000,00 €**

Kosten auf Einmalbeitrag **4,00%**

Sparrate	250,00 €	monatlich
Dynamik	5,00%	jährlich
Rendite p. a.	6,00%	
Laufzeit bis Auszahlung	28	Jahre
Einrichtungskosten	2.000,00 €	
Abschlusskosten	0,00%	
verteilt auf	5	Jahre
Kosten pro Beitrag	3,00%	Disagio
Ausgabeaufschlag	0,00%	Agio
Fixkosten	0,00 €	monatlich
	0,00 €	jährlich
Kosten auf Vertragswert	0,000%	monatlich
	0,20%	jährlich
Kickbacks	0,000%	monatlich
	0,00%	jährlich
Fondskosten	0,20%	jährlich

Ergebnis vor Steuern

Einbezahlt	195.207,75 €
Wertzuwachs	220.519,79 €
Endkapital	415.727,54 €

Auszahlung und Rente nach Steuern

Persönlicher Steuersatz	30,00%
Auszahlung nach Steuern	387.611,27 €
Rente pro 10.000 € Kapital	24 €
Kosten pro 100 € Rente	1,00%
Ertragsanteil	17%
Rente nach Steuern	937,39 €

Neue Fondspolice
+ 47.711 €