

Ruhestandsplanung

Rechnen Sie mit einem langen Leben!?

Zumindest bei einer späteren steuerfreien Verrentung oder Todesfallleistung. Der Vorteil bei späterer Kapitalisierung hängt von der Umschlaghäufigkeit im Depot, der Anlage-dauer und etwaigen Freibeträgen ab. Finanzmathematische Berechnungstools geben genaue Auskunft über die Höhe. Ein Beispiel zeigt den Nettovorteil deutlicher auf. Für einen Kunden wurden 100.000 € in beide Produktvarianten auf 25 Jahre angelegt simu-liert. Die gewählte Fondsanlage und auch Vergütungshöhe muss gleich sein, damit vali-de Aussagen möglich sind. Hier wurden als Vergütung beidseitig 4 % Agio und 0,5 % p.a. bei laufender Vergütung auf das aktuelle Guthaben eingerechnet. Etwaige Freibeträge wurden nicht berücksichtigt.

Vergleich

Anlage von 100.000 - € ; Laufzeit 25 Jahre, Rendite 6%, persönl. Steuersatz 35%, Honorar 4 % zu Beginn und 0,5 % p.a., aufs Fondsguthaben, 5% Umschichtung p.a.

Produktart	Sparplan	Nettopolice
Produktname	Sparplan	Condor Comfort F
Endkapital nach Kosten und vor Steuern	319.531,51 €	326.048,00 €
Summe Steuern	77.495,77 €	45.294,37 €
Endkapital nach Kosten und Steuern	258.180,69 €	280.753,63 €
Netto-Vertragsrendite (nach Kosten und Steuern)	3,87 %	4,22 %
Netto-Gesamtrendite (nach Honoraren)	3,70 %	4,05 %
Weitere Kennzahlen		
Reinertrag in €	154.180,69 €	176.753,63 €
Mehrkosten		24,53 %
Mehrablauf		8,74 %
Rente mtl. nach Steuern	0,00 €	972,28 €
Rente mtl. kaufkraftbereinigt	0,00 €	972,28 €
Rentenbezugsdauer		Lebenslang



Vorteil I
Fondspolice
68.000 EUR
mehr Kapital zur
Verrentung!

Vorteil II
Fondspolice
22.500 EUR
mehr
Kapitalauszahlung

Vorteil III
Fondspolice
Vermögens-
übertragung im
Todesfall

Abb. 77: Auszug Produktvergleich eLiga® (Quelle: eLiga)