

## Programm 3D: Berechnungsvergleich Investmentfonds VS. FlexGarant

Wir vergleichen in diesem Programm Anlagen in Investmentfonds mit Anlagen in die fondsgebundene Rentenversicherung der Provinzial Rheinland FlexGarant.

Bei diesem Vergleich werden identische Wertentwicklungen der beteiligten Fonds sowie gleiche Einzahlungen und Laufzeiten zugrunde gelegt.

Ein entscheidender Vorteil der fondsgebundenen Rentenversicherung liegt in der **Möglichkeit des kostenlosen Fondswechsels** innerhalb der Laufzeit. Dieser Vorteil wird in der Vergleichsberechnung berücksichtigt, da für die Anlage in Investmentfonds ein regelmäßiger Fondswechsel simuliert wird.

Bei jedem Fondswechsel werden Steuern auf die Kursgewinne sowie der Ausgabeaufschlag für die Neuanlage des bis dahin erreichten Guthabens fällig. Kosten, die in der fondsgebundenen Rentenversicherung nicht entstehen.

Für den Vergleich können neben der Direktanlage in einen Investmentfonds zwei Ausprägungen des FlexGarant ausgewählt werden:

Auswahl der Tarife für den Vergleich			
<input checked="" type="checkbox"/>	S-FlexGarant	Effizienz	
<input checked="" type="checkbox"/>	S-FlexGarant Individuell mit	0 %	Beitragsgarantie
		100 %	Anteil in freie Fonds

Für die Berechnung der Direktanlage muss lediglich die Art des Fonds, Ausgabeaufschlag und die Häufigkeit des Fondswechsels angegeben werden:

Vergleichsfonds	Bitte auswählen Aktienfonds (mind. 51% Aktienquote) Mischfonds (mind. 25% Aktienquote) Inländischer Immobilienfonds Rentenfonds Geldmarktfonds
Einzahlungen	
Zahlweise der Einzahlungen	
Gewählte Fonds werden alle	5 Jahre gewechselt
Ausgabeaufschlag des Vergleichsfonds	3,75 %
Laufende Kosten des Vergleichsfonds p.a.	1,25 %

Die Art des Fonds wird benötigt, um die Wertentwicklung möglichst realistisch auf Kurs- und Zinsgewinne aufteilen zu können und um die Besteuerung der Erträge korrekt beurteilen zu können. Bei Aktienfonds und Mischfonds greifen die Regelungen des InvestmentSteuerReformGesetzes. Zur Berechnung dieser Steuern und der Steuern auf das Ablaufguthaben der Fondsgebundenen Rentenversicherung werden folgende Angaben abgefragt:

Steuersatz des Kunden	35 % ermitteln
Steuern	Abgeltungsteuer
Freibetrag	801.00 € (max. 1.602,00 € bei 2 Personen)

**Ergebnisdarstellung:**


Ergebnisseite für Max Muster, geboren am 12.07.1988

Berechnungsgrundlagen	
Alter bei Rentenbeginn	67 Jahre
Laufzeit / Aufschubzeit	37 Jahre
Anlagebetrag zu Beginn	0,00 €
Sparrate / Beitrag	200,00 €
Zahlweise	monatlich
Vergleichsfonds	Aktienfonds (mind. 51% Aktienquote)
Fondswechsel	alle 5 Jahre
Ausgabeaufschlag	3,75 %
laufende Kosten p.a.	1,25 %
Wertentwicklung der Fonds p.a.	4,00 %
Persönlicher Steuersatz	35,00 %

Abrechnung	Direktanlage	S-FlexGarant Effizienz <sup>3</sup>	S-FlexGarant Individuell <sup>3,4</sup>
Einzahlungen	88.800,00 €	88.800,00 €	88.800,00 €
+ Erträge	74.159,48 €	73.283,00 €	83.346,00 €
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Gesamtkapital	162.959,48 €	162.083,00 €	172.146,00 €
- Ausgabeaufschlag	17.753,51 €		
- Steuerabzug gesamt <sup>1</sup>	5.485,37 €	18.893,50 €	19.344,61 €
+ Erstattung <sup>2</sup>		5.668,05 €	5.803,39 €
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Auszahlung nach Steuern	114.331,29 €	148.857,55 €	158.604,78 €
Rendite vor Steuer	1,590 %	3,020 %	3,302 %
Rendite nach Steuer	1,319 %	2,616 %	2,918 %

 **Beenden**

 **Neuberechnung**

 **Ausdruck**

Hinweise:

- 1 Aus Gründen der Vergleichbarkeit wurde auf die Kirchensteuer verzichtet. Berechnet wurden **25 %** Kapitalertragssteuer zzgl. **5,5 %** Solidaritätszuschlag.
- 2 Erstattungen im Rahmen der Einkommensteuererklärung (Steuersatz 35,00 % zzgl. Soli) wurden berücksichtigt.
- 3 Die in den angegebenen Leistungen enthaltene Überschussbeteiligung ist nicht garantiert. Die angenommene Wertsteigerung ist rein fiktiv.
- 4 Flex-Garant Individuell mit 0,00 % Beitragsgarantie und 100,00 % Anteil in freie Fonds.

Bitte beachten Sie, dass es sich hier um eine reine Betrachtung der der Zahlen handelt. Bei der Entscheidung sollten auch weitere Produktmerkmale wie z.B. die lebenslange Rentenzahlung berücksichtigt werden.

Nutzen Sie diesen Beratungsansatz als Turbo für Ihren Versicherungsvertrieb.  
Bei Fragen oder Anregungen zögern Sie nicht. Nehmen Sie Kontakt zu uns auf: