



**Dokumentation der Beratung
zum Vergleich zwischen Fondspolice und Fonds**

Beratung durchgeführt von:

Herr Hauke Simonsen
Arnswalder Straße 12
22147 Hamburg
04085413888
info@hauke-simonsen.de
Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 Nr. 2 GewO

Verrentungskapital und Nettorente mtl.

Im Falle von Rentenzahlungen ergeben sich bei der Fondspolice Swiss Life Investo und bei einer direkten Fondsanlage mit einem späteren Fondsentnahmeplan folgende prognostizierte Leistungen:



Vorteil Swiss Life Investo

Verrentungskapital Swiss Life Investo	202.364,74 €	Nettorente Swiss Life Investo mtl.	965,04 €
Verrentungskapital Fonds (Direktanlage)	184.355,60 €	Nettorente Fonds (Direktanlage) mtl.	715,11 €
Vorteil Verrentungskapital	+18.009,14 €	Vorteil Nettorente mtl.	+249,93 €

Angaben

Auszahlung	Rente	Geschlecht	Männlich
Geburtsdatum	01.01.1990	Alter bei Auszahlung	67
Zahlungsweise	Monatlich	Beitrag	200,00 €
Fondspolice	Swiss Life Investo	Anlageportfolio	Ausgewogen smart
Bruttorendite (Wertentwicklung)	6,00 %	Anzahl Fondswechsel	4

Annahmen

Ausgabeaufschlag Fonds (Direktanlage)	0,00 %	Ausgabeaufschlag Fonds (Entnahmeplan)	0,00 %
Nettorendite Fonds (Entnahmeplan)	3,00 %	Basiszins (Vorabpauschale)	0,81 %
Einkommensteuersatz in Rentenphase	30,00 %		

Thesaurierende Ertragsverwendung des Fonds in der Ansparphase, steuerliche Teilfreistellung bei direkter Fondsanlage 15,00 %.
 Ausschüttende Ertragsverwendung des Fonds in der Entnahmephase, steuerliche Teilfreistellung bei direkter Fondsanlage 0,00 %.
 Lebenserwartung nach DAV 2004 R 1. Ordnung: 96 Jahre
 Keine Berücksichtigung einer eventuellen Kirchensteuerpflicht.

Bei der direkten Fondsanlage wird in der Ansparphase ein synthetisch thesaurierender Fonds mit dem Kostensatz des gewählten Anlageportfolios mit Retail-Anlageklassen der jeweiligen Fonds des Portfolios zu Grunde gelegt.
 Der steuerliche Teilfreistellungsbetrag für die direkte Fondsanlage wird grundsätzlich auf den nächsthöheren Wert aufgerundet.
 Der steuerliche Basiszins der Vorabpauschale bei der direkten Fondsanlage entspricht dem Durchschnitt der letzten 5 Jahre.

Tarifangaben Swiss Life Investo

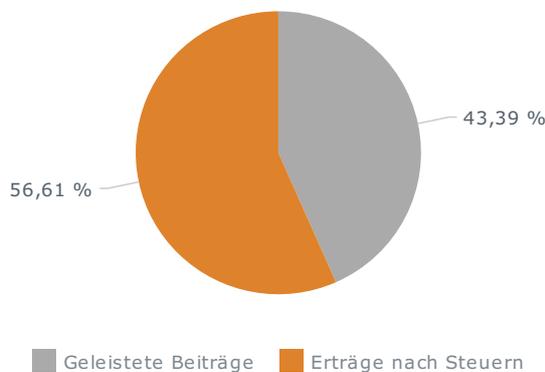
Rentengarantiezeit	10 Jahre	Versicherungsbeginn	01.06.2020
Tarifvariante	Aktiv	Keine Beitragsdynamiken und Zusatzversicherungen	
Leistungsdarstellung	Bruttoperformance		
Tarifart	AK 100		

Rentenleistung bei Swiss Life Investo

Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6,00 % pro Jahr in der Ansparphase ergeben sich folgende prognostizierte Leistungen.

Angespartes Kapital und Erträge bis Rentenbeginn

angespartes Kapital	202.364,74 €
abzgl. geleistete Beiträge	87.800,00 €
= Erträge	114.564,74 €



Die genannten Erträge unterliegen im Falle der Verrentung nicht der Besteuerung. Erst die ausbezahlten Renten unterliegen der begünstigten Ertragsanteilsbesteuerung.

Aus dem angesparten Kapital resultiert zu Rentenbeginn folgende prognostizierte monatliche Gesamrente.

Rente aus dem angesparten Kapital

Bruttorente pro Monat	1.019,79 €
abzgl. Steuern pro Monat	54,75 €
= Nettorente pro Monat	965,04 €

Bei der prognostizierten Bruttorente handelt es sich um die anfängliche Gesamrente.

Die monatlichen Renten werden lebenslang geleistet.

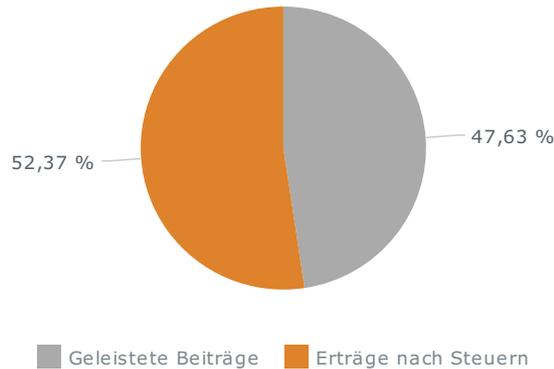
Rentenleistung bei direkter Fondsanlage

Bei der direkten Fondsanlage unterliegen die Erträge bereits während der Ansparphase zum Teil der Besteuerung. In der Summe ergeben sich Steuern in Höhe von 28.359,41 €.

Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6,00 % pro Jahr in der Ansparphase ergeben sich folgende prognostizierte Leistungen.

Kapitalleistung und Erträge nach Steuern

Kapitalleistung nach Steuern	184.355,60 €
abzgl. geleistete Beiträge	87.800,00 €
= Erträge nach Steuern	96.555,60 €



Das angesparte Kapital nach Steuern wird zu Rentenbeginn in einen Fondsentnahmeplan investiert. Daraus resultiert nachfolgende prognostizierte monatliche Rente, welche sich aus Ausschüttungen und Entnahmen zusammensetzt.

Rente aus dem angesparten Kapital nach Steuern

Bruttoausschüttung pro Monat	454,67 €
abzgl. Steuern pro Monat	119,92 €
= Nettoausschüttung pro Monat	334,75 €
zzgl. Fondsentnahme pro Monat	380,36 €
= Nettorente pro Monat	715,11 €

In den nachfolgenden Rentenjahren erhöhen sich die Entnahmen in der Form, dass sich daraus zusammen mit den Ausschüttungen (nach Steuern), die durch den Kapitalverzehr geringer werden, eine konstante Nettorente ergibt.

Mit dem Erreichen der statistischen Lebenserwartung von 96 Jahren ist das Fondsvermögen durch die Entnahmen vollständig aufgezehrt, so dass keine Ausschüttungen mehr erfolgen und keine Fondsentnahmen mehr möglich sind. Die Rente sinkt demzufolge auf 0,00 €.