

Fondsdepot versus Fondspolice

Eingaben

Gesamt-Bruttoeinkommen p. a.	45.000 €	Familienstand	nicht verheiratet
Laufzeit in Jahren	25	erwartete Rendite (BVI) p. a.	6%
monatlicher Beitrag	150 €	Art der Anlage	individuell
Zahlweise	monatlich	Dachfondskosten	1,50%
Wechsel	8	(TER abzgl. ∅ Fondskosten)	
Art der Fondspolice	Fondspolice für die mittelfristige Anlage		

Optionen / Detaileingaben

	Aktienfonds	Mischfonds	Rentenfonds / VVW
Depotaufteilung zu Beginn	100%	0%	0%
Ausgabeaufschlag	5%	5%	3%
Wechselgebühr	5%	5%	3%
			(VVW=Vermögensverwaltung)
	Pauschalgebühr p.a.	Volumenabhängig p.a.	
Depotgebühren / Service-Fee p. a. (Bank / Vermögensverwaltung)	20 €	0,20%	
	Freibetrag p.a.	Abschmelzen p.a. um	
Sparer-Pauschbetrag/Freibetrag (ledig 801€ / verh. 1602 €)	801 €	50 €	
	Ablaufleistung FLV		
Individuelle Vorgabe (Eingabe 0 € bedeutet, es wird mit Standardwerten gerechnet)	0 €		

Berechnung

Die folgenden Berechnungen wurden auf Basis Ihrer Angaben und den Einstellungen im Reiter "Wechsel" unter Berücksichtigung aller Kosten, Steuern sowie des Solidaritätszuschlags erstellt.

Auszahlung bei einer Fonds-Direktanlage (Veränderung in (%) im Vergleich zum Basiszins von 0,8%)		Auszahlung bei einer Fondspolice (Veränderung in (%) im Vergleich zur Fonds-Direktanlage, aktueller Basiszins)	
mit aktuellem Basiszins (0,8%)	62.614 €	Nach Abgeltungsteuer	74.876 € (19,58%)
mit Basiszins (2%)	60.108 € (-4,00%)	Halbeinkünfteverfahren	76.939 € (22,88%)
mit Basiszins (4%)	56.131 € (-10,35%)	Teilentnahmen (über 20 J.)	77.307 € (23,47%)
		Mit Steuerfrei Konzept	83.510 € (33,37%)

Bei den Berechnungen wurden 8 Wechsel berücksichtigt!