



"Transparenz schafft Vertrauen"

Persönlichen Angaben

Deine persönlichen Angaben sind maßgebend für die Darstellung der individuellen Vergleichssituation. Die Hochrechnungen in den Versorgungszahlen werden auf Basis deiner persönlichen Angaben vorgenommen.

| | | | |
|------------------------------|-------------|----------------------------------|--------------|
| Alter | 27 | Jährlicher Rentenanspruch | 31.142,52 € |
| Rentenalter | 67 | Familienstand | Ledig |
| Monatliche Einzahlung | 250,00 € | Kirchensteuer | Nein |
| Jährliches Einkommen | 50.000,00 € | Fondsart | > 50% Aktien |

Depot vs Fondspolice

Dein Vermögensmanagement

Vermögen schaffen und erhalten – aber wie? Das passende Investment hängt von vielen Faktoren ab. Risikomentalität, Anlagehorizont und deine finanzielle Situation spielen eine entscheidende Rolle. Durch die transparente Kosten- und Steuerstruktur lässt sich mittels fonder je nach Anlageform und Anlagementalität die ideale Anlagelösung ermitteln. So hast du die Chance auf maximalen Output bei möglichst geringem Kapitaleinsatz

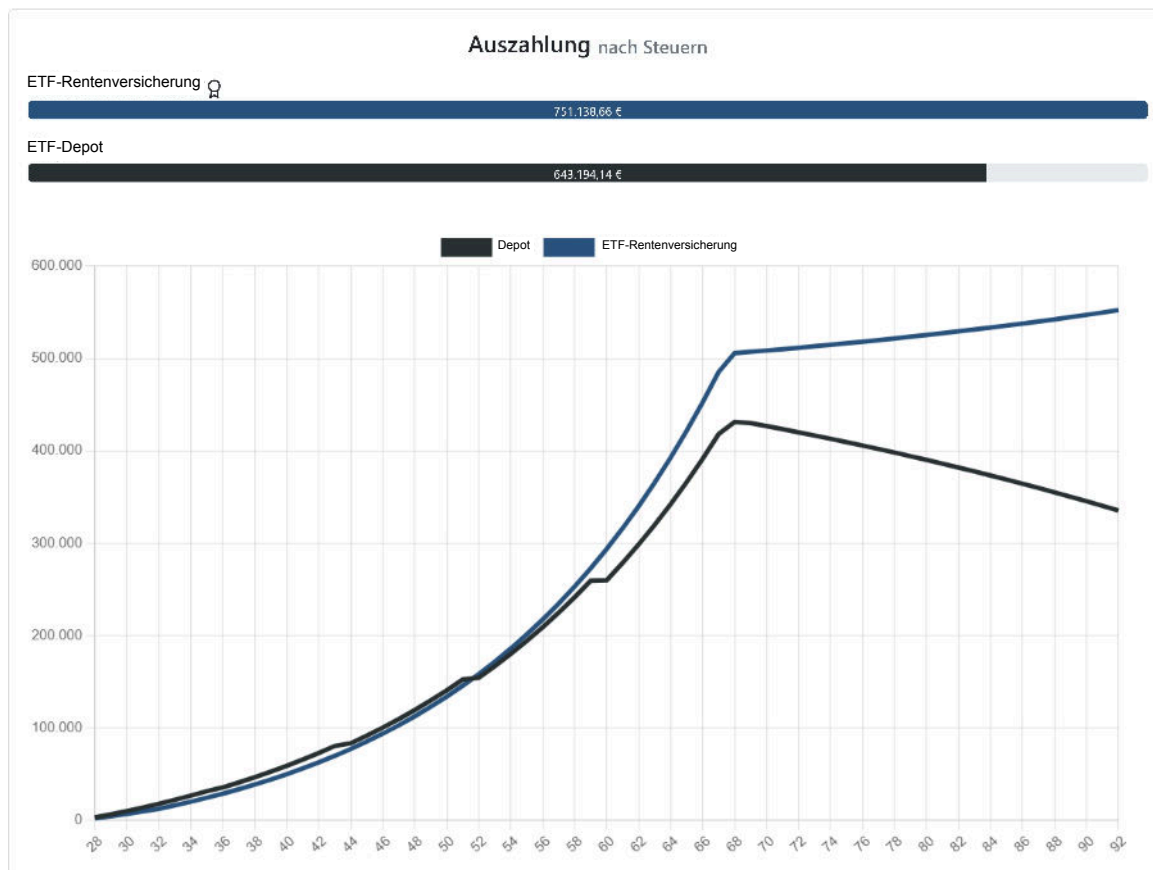
Analyse

Kapitalerträge müssen bei Auszahlung versteuert werden. Je nach Aktienquote unterliegen Gewinne aus Aktienfonds einer Teilfreistellung, sodass ein gewisser Gewinnanteil steuerfrei ist.

Im Depot werden Kapitalgewinne nach Berücksichtigung der Teilfreistellung zu 100% mit der Abgeltungssteuer besteuert werden. Für Fondspolizen gilt das sogenannten Halbeinkünfteverfahren für Versicherungen. Das bedeutet, dass nach Berücksichtigung der Teilfreistellung nur 50% des Gewinnanteils versteuert werden muss.

Voraussetzung ist, dass der Vertrag für mindestens 12 Jahre läuft und du das 63 Lebensjahr erreicht hast.

| | |
|------------------------|--------------------------------------|
| Beitragsdynamik | 0.0% |
| Rentenfaktor | Garantierter Rentenfaktor |
| Auszahlungsart | monatliche Auszahlung von 1.000,00 € |



Depot

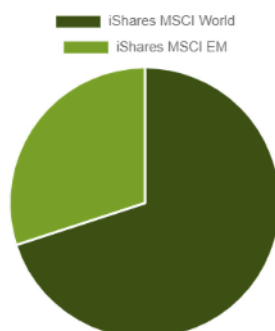
Mittels einer diversifizierten Anlagestrategie in Form von Fondssparplänen lassen sich überdurchschnittliche Renditen erzielen. Durch das zur individuellen Anlagementalität passende Chancen-Risiko-Verhältnis lässt sich die errechnete Renditeerwartung mit einer hohen Wahrscheinlichkeit erreichen.

Fondswechsel können anfallen, wenn du als Anleger deine Strategie änderst (z.B. "neue Trends" oder "nachhaltigeres Investieren"). Die TER (Total Expense Ratio) ist die Gesamtkostenquote eines Fonds oder ETFs. Enthalten sind beispielsweise Verwaltungs- und Betriebskosten. Bei der TER handelt es sich um eine Prozentzahl, welche die jährlichen Kosten angibt - also eine Verminderung der Rendite.

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Monatliche Depotkosten | 0,00 € |
| Kapitalabhängige Depotkosten | 0.3% |
| Fondswechsel | 4 |
| Fondswechsel Anteil | 100% |
| Freibetrag | Ja |

ETF/Fonds Auswahl

| | Name | Anteil |
|---|--------------------|--------|
| 1 | iShares MSCI World | 70 |
| 2 | iShares MSCI EM | 30 |



Rechnungsgrundlagen

Als **Inflation** wird eine anhaltende Erhöhung des Preisniveaus für Güter und Dienstleistungen bezeichnet, die mit einer entsprechenden Geldentwertung und einem Verlust der Kaufkraft einhergeht. Bei der Hochrechnung deines Versorgungsziel wurde mit einer jährlichen Inflation von 0.0% gerechnet.

Als **Rendite** werden Erträge bezeichnet, die das eingesetzte Kapital in einem bestimmten Zeitraum erwirtschaftet. Bei deiner Hochrechnung wurde mit einer Rendite von 7.0% hochgerechnet.