

Auszahlplan – ein attraktives Zusatzeinkommen

Sie haben sich für eine Fondspolice entschieden und damit Renditechancen, Flexibilität und Steuervorteile für Ihr Geld gesichert – sowohl für die Ansparphase als auch für die Verfügungsphase.

In Kürze möchten Sie nun über Ihr Guthaben verfügen, Sie haben dabei die Wahl, in welcher Form: ob als **einmalige Kapitalauszahlung, lebenslange Rente, Auszahlplan oder eine Kombination der verschiedenen Formen.**

Sie wünschen sich ein regelmäßiges Zusatzeinkommen? In diesem Fall kann ein Auszahlplan eine attraktive Alternative zur Rente darstellen. Dies zeigen nach nachfolgende Berechnungen:

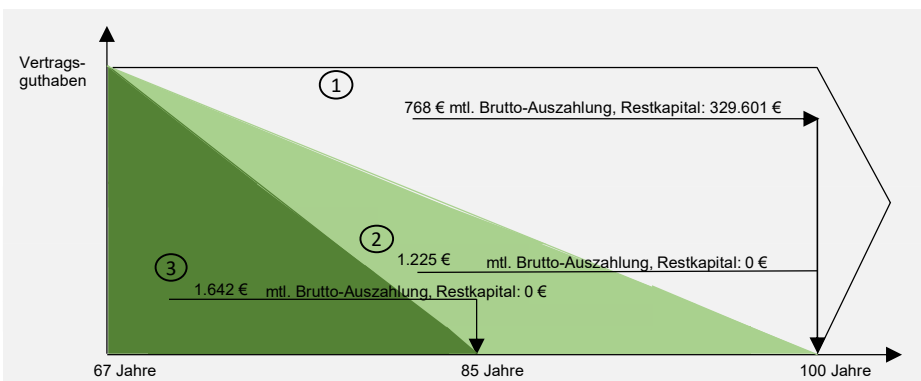
1. Schematische Modellrechnung: Wie viel Rendite erwarten Sie?

2. Vergangenheitsbetrachtung seit 1970: Aber was passiert bei zwischenzeitlichen Kapitalmarktkrisen?

1. Schematische Modellrechnung: Wie viel Rendite erwarten Sie?

Während des Auszahlplans kann Ihr Guthaben weiter in Ihrer Investmentauswahl investiert bleiben und von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren – ein wichtiger Faktor bei einer Auszahlungsdauer von oftmals 20 – 30 Jahren!

Ein Auszahlplan lässt sich flexibel nach Ihren Wünschen einrichten, z.B. mit möglichem Kapitalerhalt bzw. -verzehr und/oder einer jährlichen Erhöhung des Auszahlungsbetrages. Die Grafik zeigt drei Varianten gemäß Ihrer Vorgaben.



Beispiel: schematische Darstellung: Basis Vertragsguthaben heute, Wertentwicklung ab Beginn des Auszahlplans 5% p.a., keine Dynamisierung der Auszahlung

Vorgaben

Heutiges Alter	67 Jahre
Vertragsguthaben / Anlage	250.000 €
Geplante Dauer	18 Jahre
Erwartete Rendite (BVI)	5% p. a.

i Lesebeispiel Grafik

Drei Beispiele für die Ausgestaltung eines Auszahlplans unter den Annahmen: Beginn ab Alter 67 Jahre, jährliche Wertentwicklung von 5% p. a..

- ① Ausgehend von einer monatlichen Auszahlung, die der Höhe einer lebenslangen Rente mit Rentengarantiezeit entspricht, wäre zum Alter 100 Jahre ein Restkapital von 329.601 EUR vorhanden.
- ② Unter Verwendung des vollständigen Vertragsguthabens wäre bis zum Alter 100 Jahre eine monatliche Auszahlung von bis zu 1.225 EUR möglich.
- ③ Unter Verwendung des vollständigen Vertragsguthabens wäre bis zum Alter 85 Jahre eine monatliche Auszahlung von bis zu 1.642 EUR möglich.

2. Vergangenheitsbetrachtung seit 1970: Aber was passiert bei zwischenzeitlichen Kapitalmarktkrisen?

Kapitalmärkte entwickeln sich nicht linear wie in schematischen Berechnungen, sondern unterliegen immer wieder Schwankungen. So reagierten die Börsen innerhalb der letzten 50 Jahre immer wieder mit teils starken Kurseinbrüchen u.a. auf geopolitische und wirtschaftliche Krisen. Hätte ein Auszahlplan trotzdem Bestand gehabt oder hätte er in vielen Fällen vorzeitig beendet werden müssen?

Um hierzu eine Aussage treffen zu können, wurden die möglichen Auswirkungen auf einen Auszahlplan anhand der historischen Daten von **DAX®**, **DowJones** und **MSCI World** über alle Perioden seit **1970** hinweg analysiert. Selbstverständlich lässt sich daraus keine Prognose für die Zukunft ableiten, die Daten sind jedoch für eine bessere Einordnung hilfreich.


Ergebnisse auf Basis der Vergangenheitswerte seit 1970

4. Auszahlplan mit fester Auszahlung über die gesamte Dauer



1. Auszahlplan mit fester Auszahlung über die gesamte Dauer

Mt. Auszahlung: 768 EUR**

Mtl. Auszahlung bis Ende	Häufigkeitsverteilung Vertragsguthaben nach 18 Jahren	Vertragsguthaben nach 18 Jahren	Min., Mittel, Max.
 Auszahlung gesamt: 165.780 EUR	> 250.000 €	90%	2.464.563 €
	0 - 250.000 €	10%	Mittel: 719.451 €
	<0 €	0%	Min.: 130.932 €



Lesebeispiel zu 1. Auszahlplan mit fester Auszahlung über die gesamte Dauer

*** Mtl. Auszahlung bis Ende:**

In 100% der 412-Jahreszeiträume seit 1970 hätten über die gewünschte Dauer 768 EUR ausgezahlt werden können. Insgesamt wurden über 18 Jahre 165.780 EUR ausbezahlt

*** Häufigkeitsverteilung**

Vertragsguthaben nach 18 Jahren

In 90 % der Zeiträume wäre das Vertragsguthaben am Ende des Auszahlplans höher gewesen, als zu Beginn.


*** Vertragsguthaben nach 18 Jahren**

Min., Mittel, Max.

Das Vertragsguthaben hätte am Ende des Auszahlplans min. 130.932 EUR, im Mittel 719.451 EUR und max. 2.464.563 EUR betragen.


2. Auszahlplan mit jährlicher Erhöhung um 1% – ähnlich Rentensteigerung

Mt. Auszahlung: 768 EUR** (1.Jahr) bis 918 EUR (18. Jahr)

Mtl. Auszahlung bis Ende	Häufigkeitsverteilung Vertragsguthaben nach 18 Jahren	Vertragsguthaben nach 18 Jahren	Min., Mittel, Max.
 Auszahlung gesamt: 182.458 EUR	> 250.000 €	89%	Max.: 2.424.777 €
	0 - 250.000 €	11%	Mittel: 693.570 €
	<0 €	0%	Min.: 106.376 €

3. Auszahlplan mit jährlicher Erhöhung um 2% – als Inflationsausgleich

Mt. Auszahlung: 768 EUR** (1.Jahr) bis 1.096 EUR (18. Jahr)

Mtl. Auszahlung bis Ende	Häufigkeitsverteilung Vertragsguthaben nach 18 Jahren	Vertragsguthaben nach 18 Jahren	Min., Mittel, Max.
 Auszahlung gesamt: 201.152 EUR	> 250.000 €	88%	Max.: 2.381.394 €
	0 - 250.000 €	12%	Mittel: 665.189 €
	<0 €	0%	Min.: 79.323 €

**Auszahlungshöhe entspricht der durchschnittlichen lebenslangen Rente (Stand 2023).

Hinweis

Die Entwicklung des Vertragsguthabens ist von Ihrer gewählten Investmentauswahl abhängig. Bitte beachten Sie hierbei die "Grundlagen des Investieren", wie z.B. Risikodiversifizierung, ausgewogene Portfoliozusammenstellung. **Gerade zu Beginn des Auszahlplans gilt es starke Kurseinbrüche zu vermeiden.** Die Auszahlung kann aus einer schwankungsarme Anlage wie z.B. dem Sicherungsguthaben erfolgen, parallel ist eine sukzessive Umschichtung in chancenorientierte Fonds über die Auto-Shift-Option möglich.

Worin unterscheiden sich Auszahlplan und Rente?

Rente	Auszahlplan
-------	-------------

Kapitalanlage	Sicherungsvermögen des Versicherers	Ihre Investmentauswahl
Renditechance	begrenzt, aufgrund strenger gesetzlicher Vorgaben	je nach Investmentauswahl
Bezugsdauer	Lebenslang	Lebenslang möglich (solange Kapital reicht)
Steuer	Ertragsanteil	Halbeinkünfteverfahren bzw. Abgeltungsteuer
Todesfallleistung	<u>Bis Alter 87</u> : in Höhe der Cash-Option oder Rentengarantiezeit Ab Alter 87: 0 EUR	Altersunabhängig, in Höhe des Vertragsguthabens

Quelle: Eigene Berechnungen auf Basis Ihrer Angaben und der gesetzlichen / steuerrechtlichen Daten.

Für die Richtigkeit der Angaben kann keine Gewähr übernommen werden, denn Programm- und Berechnungsfehler sind trotz sorgfältigstem Vorgehen nicht ausgeschlossen.

Stand: 1/2023