

## Unverbindliche Modellrechnung



Herr Max Muster  
geboren 09.08.1946

Einmalbeitrag 100.000 €

Versicherungsbeginn 01.09.2011 jährliche Ausschüttungen: 6.000 €  
Versicherungsdauer 20 Jahre vom: 01.09.2014 bis: 01.12.2031

### Beispielrechnung für Ihren InRenCo VorsorgePlan / die anteilsgebundene Lebensversicherung

Die folgende Modellrechnung gibt Ihnen einen Überblick über mögliche Wertentwicklungen Ihres InRenCo VorsorgePlan / Ihrer anteilsgebundenen Lebensversicherung. Sie soll Ihnen einen ersten Eindruck über die Leistungen im Todes- und Rückkaufsfall während der Laufzeit Ihrer anteilsgebundenen Lebensversicherung geben. Die in der unverbindlichen Modellrechnung dargestellten Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme einer gleichbleibenden Wertsteigerung Ihrer Vorsorgestrategie. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken.** Ihr InRenCo VorsorgePlan / Ihre anteilsgebundenen Lebensversicherung sieht keine garantierten Leistungen vor. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

**Das Kapitalanlagerisiko wird vollständig vom Versicherungsnehmer getragen.**

Bei dieser Modellrechnung handelt es sich nur um ein Rechenmodell, dem fiktive Annahmen zugrunde liegen.

### Ihre Leistungen (in €)

bei einer angenommenen Wertentwicklung von:

Jahr	3 %		Ausschüttung (102.000 EUR)	5 %		Ausschüttung (102.000 EUR)	6.5 %		Ausschüttung (102.000 EUR)
	Todesfall	Rückkauf		Todesfall	Rückkauf		Todesfall	Rückkauf	
1	103.999	94.777		105.848	96.618		107.233	97.998	
2	106.938	97.456		110.954	101.278		114.011	104.192	
3	109.924	100.178		116.266	106.127		121.177	110.741	
4	106.148	96.736	6.000	114.864	104.847	6.000	121.731	111.247	6.000
5	102.223	93.159	6.000	113.345	103.461	6.000	122.265	111.735	6.000
6	98.145	89.443	6.000	111.702	101.961	6.000	122.775	112.201	6.000
7	93.911	85.584	6.000	109.927	100.341	6.000	123.256	112.640	6.000
8	89.520	81.583	6.000	108.016	98.597	6.000	123.703	113.049	6.000
9	84.974	77.440	6.000	105.966	96.725	6.000	124.116	113.427	6.000
10	80.270	73.153	6.000	103.768	94.719	6.000	124.489	113.768	6.000
11	75.405	68.719	6.000	101.413	92.569	6.000	124.813	114.063	6.000
12	70.376	64.136	6.000	98.890	90.267	6.000	125.076	114.304	6.000
13	65.180	59.401	6.000	96.188	87.800	6.000	125.264	114.476	6.000
14	59.813	54.510	6.000	93.293	85.158	6.000	125.361	114.564	6.000
15	54.275	49.462	6.000	90.191	82.326	6.000	125.347	114.551	6.000
16	48.564	44.258	6.000	86.869	79.294	6.000	125.200	114.417	6.000
17	42.683	38.899	6.000	83.314	76.049	6.000	124.899	114.142	6.000
18	36.638	33.389	6.000	79.515	72.581	6.000	124.420	113.705	6.000
19	30.434	27.736	6.000	75.462	68.882	6.000	123.740	113.083	6.000
20	24.084	21.949	6.000	71.149	64.944	6.000	122.835	112.256	6.000

Verwendete Rechnungsgrundlagen: DAV2008T\_ZweiterOrdnung

Prognose der Abgeltungssteuer

Modellrechnung mit	3 %	5 %	6.5 %	
<b>Summen:</b>	<b>306,79 €</b>	<b>548,41 €</b>	<b>726,10 €</b>	<b>Jahr</b>
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3
	37,35 €	63,87 €	83,23 €	4
	36,65 €	63,23 €	82,66 €	5
	35,90 €	62,52 €	82,06 €	6
	35,07 €	61,78 €	81,41 €	7
	34,24 €	61,03 €	80,75 €	8
	33,38 €	60,28 €	80,11 €	9
	32,46 €	59,48 €	79,42 €	10
	31,44 €	58,59 €	78,65 €	11
	30,31 €	57,62 €	77,82 €	12
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	13
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	14
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	15
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	16
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	17
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	18
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	19
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	20

Ort, Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift: \_\_\_\_\_

***Vielen Dank für  
Ihre Aufmerksamkeit!***

*Für Fragen und Anregungen  
stehen wir Ihnen jederzeit gerne  
zur Verfügung.*

**Werner Martin Held**  
Kunden- und Bankenberatung  
**IRC Finance AG Basel**

Zweigniederlassung Deutschland  
D-90403 Nürnberg  
Augustinerstrasse 1

Tel. 0911/9928-235  
Fax: 0911/9928-237

<http://www.ewige-rente-wernerheld.de>  
<http://www.der-unabhaengige-finanzberater.de/>

Email: [held@irc-finance.ch](mailto:held@irc-finance.ch)

