

Unverbindliche Modellrechnung



Herr Max Muster
geboren 09.08.1946

Einmalbeitrag 100.000 €

Versicherungsbeginn 01.09.2011 jährliche Ausschüttungen: 6.000 €
Versicherungsdauer 20 Jahre vom: 01.09.2013 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 (108.000 EUR)	5 %		Ausschüttung (108.000 EUR)	6.5 %		Ausschüttung (108.000 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	103.121	93.978	6.000	109.342	99.807	6.000	114.163	104.330	6.000
4	99.158	90.366	6.000	107.611	98.226	6.000	114.278	104.435	6.000
5	95.043	86.616	6.000	105.750	96.528	6.000	114.350	104.501	6.000
6	90.774	82.725	6.000	103.754	94.706	6.000	114.373	104.522	6.000
7	86.347	78.690	6.000	101.613	92.751	6.000	114.340	104.493	6.000
8	81.761	74.512	6.000	99.322	90.661	6.000	114.248	104.408	6.000
9	77.020	70.190	6.000	96.880	88.431	6.000	114.094	104.267	6.000
10	72.119	65.724	6.000	94.276	86.055	6.000	113.870	104.063	6.000
11	67.057	61.111	6.000	91.503	83.524	6.000	113.567	103.786	6.000
12	61.832	56.349	6.000	88.551	80.829	6.000	113.175	103.428	6.000
13	56.440	51.436	6.000	85.407	77.959	6.000	112.678	102.973	6.000
14	50.881	46.370	6.000	82.060	74.904	6.000	112.060	102.409	6.000
15	45.154	41.150	6.000	78.498	71.653	6.000	111.303	101.717	6.000
16	39.259	35.778	6.000	74.709	68.194	6.000	110.387	100.880	6.000
17	33.202	30.258	6.000	70.683	64.519	6.000	109.291	99.878	6.000
18	26.988	24.595	6.000	66.410	60.618	6.000	107.996	98.694	6.000
19	20.627	18.798	6.000	61.884	56.487	6.000	106.479	97.309	6.000
20	14.130	12.877	6.000	57.100	52.121	6.000	104.722	95.703	6.000

Verwendete Rechnungsgrundlagen: DAV2008T_ZweiterOrdnung

Prognose der Abgeltungssteuer

Modellrechnung mit	3 %	5 %	6.5 %	
Summen:	341,76 €	609,25 €	806,08 €	Jahr
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2
	37,84 €	64,21 €	83,45 €	3
	37,17 €	63,60 €	82,92 €	4
	36,44 €	62,94 €	82,34 €	5
	35,66 €	62,23 €	81,72 €	6
	34,80 €	61,44 €	81,06 €	7
	33,95 €	60,68 €	80,36 €	8
	33,04 €	59,88 €	79,70 €	9
	32,08 €	59,05 €	78,99 €	10
	31,00 €	58,12 €	78,19 €	11
	29,78 €	57,09 €	77,34 €	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

