

Unverbindliche Modellrechnung



Herr Max Muster
geboren 09.08.1951

Einmalbeitrag 100.000 €

Versicherungsbeginn 01.09.2011 jährliche Ausschüttungen: 6.000 €
Versicherungsdauer 20 Jahre vom: 01.09.2013 bis: 01.09.2031

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	104.951	95.645		106.818	97.503		108.216	98.895	
2	108.029	98.450		112.085	102.310		115.174	105.255	
3	104.378	95.124	6.000	110.672	101.021	6.000	115.549	105.597	6.000
4	100.604	91.684	6.000	109.171	99.650	6.000	115.927	105.943	6.000
5	96.700	88.126	6.000	107.573	98.192	6.000	116.306	106.289	6.000
6	92.659	84.443	6.000	105.870	96.638	6.000	116.678	106.629	6.000
7	88.475	80.630	6.000	104.052	94.978	6.000	117.038	106.958	6.000
8	84.142	76.681	6.000	102.110	93.206	6.000	117.379	107.270	6.000
9	79.656	72.593	6.000	100.035	91.312	6.000	117.695	107.559	6.000
10	75.012	68.361	6.000	97.819	89.288	6.000	117.980	107.818	6.000
11	70.209	63.984	6.000	95.452	87.128	6.000	118.226	108.044	6.000
12	65.243	59.458	6.000	92.929	84.825	6.000	118.428	108.229	6.000
13	60.116	54.786	6.000	90.242	82.373	6.000	118.583	108.370	6.000
14	54.829	49.967	6.000	87.390	79.769	6.000	118.690	108.467	6.000
15	49.380	45.001	6.000	84.363	77.006	6.000	118.740	108.513	6.000
16	43.769	39.888	6.000	81.154	74.077	6.000	118.724	108.499	6.000
17	37.995	34.627	6.000	77.752	70.972	6.000	118.632	108.415	6.000
18	32.060	29.217	6.000	74.148	67.681	6.000	118.449	108.248	6.000
19	25.963	23.661	6.000	70.329	64.196	6.000	118.159	107.983	6.000
20	19.709	17.961	6.000	66.286	60.506	6.000	117.743	107.602	6.000

Verwendete Rechnungsgrundlagen: DAV2008T_ZweiterOrdnung

Prognose der Abgeltungssteuer

Modellrechnung mit	3 %	5 %	6.5 %	
Summen:	372,11 €	639,30 €	835,79 €	Jahr
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2
	39,66 €	66,03 €	85,24 €	3
	39,31 €	65,72 €	85,03 €	4
	38,92 €	65,39 €	84,77 €	5
	38,43 €	64,98 €	84,44 €	6
	37,87 €	64,47 €	84,04 €	7
	37,21 €	63,93 €	83,59 €	8
	36,49 €	63,29 €	83,07 €	9
	35,66 €	62,59 €	82,49 €	10
	34,79 €	61,85 €	81,89 €	11
	33,78 €	61,06 €	81,22 €	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

