

## Unverbindliche Modellrechnung



Herr Max Muster  
geboren 09.08.1951

Einmalbeitrag 100.000 €

Versicherungsbeginn 01.09.2011 jährliche Ausschüttungen: 6.000 €  
Versicherungsdauer 20 Jahre vom: 01.09.2014 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 anteilsgebundene 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	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	111.182	101.324		117.596	107.341		122.564	112.008	
4	107.605	98.064	6.000	116.434	106.281	6.000	123.391	112.764	6.000
5	103.902	94.690	6.000	115.191	105.146	6.000	124.245	113.545	6.000
6	100.067	91.194	6.000	113.858	103.929	6.000	125.122	114.346	6.000
7	96.092	87.572	6.000	112.425	102.621	6.000	126.016	115.163	6.000
8	91.972	83.817	6.000	110.884	101.215	6.000	126.921	115.990	6.000
9	87.702	79.925	6.000	109.226	99.701	6.000	127.833	116.824	6.000
10	83.276	75.893	6.000	107.442	98.072	6.000	128.746	117.658	6.000
11	78.693	71.716	6.000	105.524	96.322	6.000	129.655	118.489	6.000
12	73.950	67.393	6.000	103.465	94.442	6.000	130.556	119.311	6.000
13	69.046	62.924	6.000	101.259	92.428	6.000	131.445	120.124	6.000
14	63.984	58.311	6.000	98.903	90.278	6.000	132.323	120.927	6.000
15	58.761	53.551	6.000	96.390	87.985	6.000	133.185	121.714	6.000
16	53.377	48.644	6.000	93.710	85.538	6.000	134.021	122.478	6.000
17	47.830	43.589	6.000	90.854	82.931	6.000	134.821	123.210	6.000
18	42.119	38.384	6.000	87.808	80.151	6.000	135.571	123.895	6.000
19	36.244	33.030	6.000	84.562	77.188	6.000	136.252	124.518	6.000
20	30.207	27.528	6.000	81.103	74.030	6.000	136.846	125.060	6.000

Verwendete Rechnungsgrundlagen: DAV2008T\_ZweiterOrdnung

Prognose der Abgeltungssteuer

Modellrechnung mit	3 %	5 %	6.5 %	
<b>Summen:</b>	<b>335,18 €</b>	<b>576,48 €</b>	<b>753,85 €</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
	39,49 €	66,00 €	85,33 €	4
	39,12 €	65,66 €	85,09 €	5
	38,64 €	65,26 €	84,77 €	6
	38,12 €	64,79 €	84,39 €	7
	37,49 €	64,27 €	83,95 €	8
	36,80 €	63,66 €	83,46 €	9
	36,05 €	63,00 €	82,90 €	10
	35,19 €	62,30 €	82,31 €	11
	34,27 €	61,53 €	81,66 €	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)

