

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

Kirsch GmbH & Co. KG
Steigstr. 37 • 72820 Sonnenbühl
Tel.: 07128 / 929030 • Fax: 07128 / 929035
Info@kirsch-finanz.de

Vorteile der fondsgebundenen Rentenversicherung (Fondspolice):

- Geringe Besteuerung nach Halbeinkünfteverfahren sofern Laufzeit > 12 Jahre und Auszahlung ab dem 62. Lebensjahr erfolgt. Werden die Voraussetzungen nicht eingehalten wird analog Fondssparplan Abgeltungsteuer fällig.
- Keine Abgeltungssteuer bei Fondswechsel und Fondstausch i.d.R. auch mehrmals pro Jahr ohne zusätzliche Kosten.
- Mindesttodesfallsumme 60% der Bruttobeitragssumme. Weitere biometrische Risiken (höhere Todesfallleistung, Berufsunfähigkeit, usw.) optional versicherbar.
- Flexible Entnahme- und Verrentungsmodelle, die auf die steuerliche Situation flexibel angepasst werden können.

Vorteile des Fondssparplans:

- Völlig freie Fondsauswahl
- Gleichmäßige Kostenbelastung durch Ausgabeaufschläge und Depotkosten
- Keine Mindestlaufzeiten – Beendigung oder Pausieren ist jederzeit möglich.

Fazit:

- Fondssparpläne eignen sich vor allem dann, wenn eine kurz- oder mittelfristige Rendite im Vordergrund steht und die steuerliche Betrachtung zu vernachlässigen ist.
- Soll jedoch langfristig eine Altersversorgung aufgebaut und gesichert werden, empfehlen sich fondsgebundene Rentenversicherungen. Insbesondere dann, wenn sich die Kapitalerträge steuerlich bemerkbar machen.