



A. Popfinger
Der Finanzpfadfinder



VERTRAGS- CHECK

**Sie haben ein Depot oder
einen Altersvorsorge-Vertrag?**

Die Höhe der Kosten in Ihren Geldanlagen und Altersvorsorge-Verträgen ist der beste Indikator für den zukünftigen Ertrag. Je höher die Kosten, desto unrentabler sind die Verträge.

Wissen Sie wie hoch die Kosten in Ihren Verträgen sind?

In 80% der Fälle ist eine Optimierung sinnvoll und bringt Ihnen mehr Ertrag. Doch nur wer Bescheid weiß, kann entscheiden. Also lassen Sie Ihre Verträge jetzt prüfen!

Der Finanzpfadfinder. Für Menschen. Mit Werten.



A. Popfinger
Der Finanzpfadfinder

Alexander Popfinger Dipl.- Volkswirt
Badener Straße 93, 86916 Kaufering

info@der-finanzpfadfinder.de
www.der-finanzpfadfinder.de
Telefon **08191 640 96 44**

▶ Video





Ausgangslage: Wertmitteilung / Nachtrag Fondsrente

Erhöhungs-Versicherungsschein

Nr. [REDACTED]

Versicherte Person: [REDACTED]

Neuer Vertragsstand ab 01.09.2019

Tarif	Beginn	Versicherungsschutz	EUR	Ende der Beitragszahlung	Ablauf
FRP	01.09.2005	Fondsgebundene Rente *) mit garantierter Todesfall-Leistung	13.870	31.08.2048	31.08.2053

*) siehe Erläuterungen

Ab 01.09.2019 beträgt der monatliche **Beitrag 49,53** EUR
(**Erhöhung um 2,36** EUR).

Beiträge zu dieser Versicherung sind steuerfreie Versicherungsentgelte nach § 4 Nr. 5 Versicherungssteuergesetz (VersStG).



Ausgangslage: Wertmitteilung / Nachtrag Fondsrente

Fondsgebundene Versicherung
Wert zum 01.09.2019

Nr. [REDACTED]

Versicherte Person: [REDACTED]

Sehr geehrter [REDACTED]

entsprechend der von Ihnen gewählten Fondsanlage informieren wir Sie über den aktuellen Wert Ihrer Flexiblen Investment-Rente.

Fonds	Anzahl der Anteile	Wert je Anteil in EUR	Fondsguthaben in EUR
W&W DACHFONDS BASIS	80,0086	50,64	4.051,66
Aktuelles Fondsguthaben insgesamt: (auf Basis der Fondskurse vom 30.08.2019)			4.051,66 EUR
Aktuelle Todesfall-Leistung:			13.870,48 EUR

Analyse der Fondsrente

Sparverhalten

Einmaliger Anlagebetrag zu Vertragsbeginn	4.051,66 €
Anlagebetrag gemäß Zahlweise	49,53 €
Zahlweise	monatlich
Laufzeit des Vertrages	34 Jahre
Beitragszahldauer	29 Jahre
Jährliche Dynamik	5,00 %
Jährliche Zuzahlungen (im letzten Monat des Jahres)	0,00 €

Produktkosten

Abschlusskosten (alpha)	0,00 %
Verteilungsdauer der Abschlusskosten (in Jahren)	0 Jahre
Max. Bewertungsdauer für Zillmerkosten (in Jahren)	0 Jahre
Verwaltungskosten (beta) auf den einmaligen Anlagebetrag	0,00 %
Verwaltungskosten (beta) auf den laufenden Beitrag	0,00 %
Kosten (gamma) auf das freie Fondsguthaben	0,00 %
Stückkosten p.a. bei Versicherung / Depotgebühr p. a.	0,00 €

Externe Kosten (Fondskosten und Honorar)

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Kosten Fondsanlage p.a. (lfd. Kosten zzgl. Transaktionskosten und Performance-Fee)	2,50 %
Einmaliges Honorar*	0,00 €
Betreuungshonorar (ggf. inkl. MwSt.)	0,00 € (mtl.)
Betreuungshonorarentnahme	extern
Finanzierung des Einmalhonorars	

Anlage und Wertentwicklung

Jährliche Rendite des freien Fonds (angen. Markttrendite vor Kosten und Steuern)	6,00 %
--	--------



Summe eingesetztes Kapital	41.093,79 €
Summe der laufenden Anlagebeträge	37.042,13 €
Einmaliger Anlagebetrag	4.051,66 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	
Summe Betreuungshonorar	0,00 €
Summe Servicegebühr	0,00 €

Summe der Kosten	28.191,35 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €
Summe Servicegebühr	0,00 €
Kosten der Fondsanlage*	28.191,35 €
Kosten Versicherer / Kosten Depotbank	0,00 €

Summe Ertrag nach Kosten	39.289,99 €
---------------------------------	--------------------

Ablaufleistung vor Steuern	80.383,77 €
Ablaufleistung nach Steuern	73.724,68 €

Optimierung der Altersvorsorge



Sparverhalten		
Einmaliger Anlagebetrag zu Vertragsbeginn	4.051,66 €	2.851,66 €
Anlagebetrag gemäß Zahlweise	49,53 €	49,53 €
Zahlweise	monatlich	monatlich
Laufzeit des Vertrages	34 Jahre	34 Jahre
Beitragszahldauer	29 Jahre	29 Jahre
Jährliche Dynamik	5,00 %	5,00 %
Jährliche Zuzahlungen (im letzten Monat des Jahres)	0,00 €	0,00 €
Produktkosten		
Abschlusskosten (alpha)	0,00 %	0,00 %
Verteilungsdauer der Abschlusskosten (in Jahren)	0 Jahre	0 Jahre
Max. Bewertungsdauer für Zillmerkosten (in Jahren)	0 Jahre	0 Jahre
Verwaltungskosten (beta) auf den einmaligen Anlagebetrag	0,00 %	1,00 %
Verwaltungskosten (beta) auf den laufenden Beitrag	0,00 %	0,00 %
Kosten (gamma) auf das freie Fondsguthaben	0,00 %	0,20 %
Stückkosten p.a. bei Versicherung / Depotgebühr p. a.	0,00 €	36,00 €
Externe Kosten (Fondskosten und Honorar)		
Ausgabeaufschlag	0,00 %	0,00 %
Kosten Fondsanlage p.a. (lfd. Kosten zzgl. Transaktionskosten und Performance-Fee)	2,50 %	0,50 %
Einmaliges Honorar*	0,00 €	1.200,00 €
Betreuungshonorar (ggf. inkl. MwSt.)	0,00 € (mtl.)	€ (mtl.)
Betreuungshonorarentnahme	extern	extern
Finanzierung des Einmalhonorars		Nein
Anlage und Wertentwicklung		
Jährliche Rendite des freien Fonds (angen. Marktrendite vor Kosten und Steuern)	6,00 %	6,00 %

Summe eingesetztes Kapital	41.093,79 €	41.093,79 €
Summe der laufenden Anlagebeträge	37.042,13 €	37.042,13 €
Einmaliger Anlagebetrag	4.051,66 €	2.851,66 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)		1.200,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €
Summe Servicegebühr	0,00 €	0,00 €
Summe der Kosten	28.191,35 €	11.639,62 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	1.200,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €
Summe Servicegebühr	0,00 €	0,00 €
Kosten der Fondsanlage*	28.191,35 €	6.550,84 €
Kosten Versicherer / Kosten Depotbank	0,00 €	3.888,79 €
Summe Ertrag nach Kosten	39.289,99 €	65.332,71 €
Ablaufleistung vor Steuern	80.383,77 €	106.426,50 €
Ablaufleistung nach Steuern	73.724,68 €	95.353,53 €

Optimierung der Altersvorsorge



Detailansicht zur Ablaufleistung



Mehraufwand: 0 €
garantiert

Gewinn: 26.042 €
bei 6% Marktrendite
kann höher oder niedriger sein

Produktkosten der bestehenden Police und Provisionen für Dynamiken sind noch nicht berücksichtigt!



A. Popfinger
Der Finanzpfadfinder

Kosten: 235€
Werden bei Umstellung verrechnet



VERTRAGS- CHECK

**Sie haben ein Depot oder
einen Altersvorsorge-Vertrag?**

Die Höhe der Kosten in Ihren Geldanlagen und Altersvorsorge-Verträgen ist der beste Indikator für den zukünftigen Ertrag. Je höher die Kosten, desto unrentabler sind die Verträge.

Wissen Sie wie hoch die Kosten in Ihren Verträgen sind?

In 80% der Fälle ist eine Optimierung sinnvoll und bringt Ihnen mehr Ertrag. Doch nur wer Bescheid weiß, kann entscheiden. Also lassen Sie Ihre Verträge jetzt prüfen!

Der Finanzpfadfinder. Für Menschen. Mit Werten.



A. Popfinger
Der Finanzpfadfinder

Alexander Popfinger Dipl.- Volkswirt
Badener Straße 93, 86916 Kaufering

info@der-finanzpfadfinder.de
www.der-finanzpfadfinder.de
Telefon **08191 640 96 44**

▶ Video

