Top Rendite und mehr Steuerbegünstigungen

Keine Abgeltungsteuer und weniger Belastung in der Rente – Steuerbegünstigungen fördern den Frühspareffekt
In der Ansparphase einer Rentenversicherung fällt grundsätzlich keine Abgeltungsteuer an und Fonds können steuerfrei gewechselt werden. Das verstärkt den Frühspareffekt durch Zins und Zinseszins zusätzlich und erhöht damit Kapital und folglich auch die Rente. Erst in der Auszahlungsphase müssen die Erträge nachgelagert versteuert werden.



	Fondssparplan	Vorsorge*invest*	
	Aktienfonds	**Fondsgebundene Rentenversicherung**	
	Endkapital nach Steuern	Endkapitalaus-zahlung nach Steuern	Rentenzahlung Kapital steuerfrei zur Verrentung
Ohne weitere Annahmen	81.661 EUR	83.547 EUR	93.067 EUR
Zusätzlich Umschichtung der Fonds alle 5 Jahre	66.600 EUR **– 18,4 %***	82.330 EUR	90.739 EUR
Zusätzlich Umschichtung der Fonds mind. 1x im Jahr, z. B. in der FRV • **gemanagte (ETF-) Depotmodelle** • **1x im Monat** • **Rebalancing bei individueller** • **Fondsauswahl 1x im Jahr**	38.373 EUR **– 53,0 %***	83.547 EUR	93.067 EUR
		Keine Veränderungen innerhalb der Rentenversicherung	

Annahmen Kunde: geboren 1983 (37 Jahre), ledig, Angestellter, SK 1, Bruttoeinkommen 36.000 EUR p. a. (ZVE 28.580 EUR p. a.), KV inkl. Zusatzbeitrag 15,7 %, kirchensteuerpflichtig (9 %).
Fondssparplan und FV: Monatsbeitrag 100 EUR, Beitragszahlungsdauer 30 Jahre, Wertentwicklung 6 % nach Fondskosten, kein Todesfallschutz.
Annahmen Fondssparplan: Ausgabeaufschlag 5 %, Sparerpauschbetrag ausgeschöpft, Depotgebühren 20 EUR p. a., bei Umschichtungen Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages.
Vergleich mit der Bruttomethode

Quelle: Prospekt: Investieren Sie für ein stärkeres Wachstum Vorsorge*invest* **521610140** 2001

Das spricht für die Fondsgebunde Altersvorsorge

- Im Vergleich mit einem Fondssparplan bietet die fondsgebundene Rentenversicherung Steuerbegünstigungen.
- Fondswechsel sind in der Rentenversicherung steuerfrei möglich.
- Der Frühspareffekt lässt das Vermögen kontinuierlich wachsen.

Sie wünschen mehr Informationen?
Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0221-7715-6700.

ZA085, 05/2020; Zürich Beteiligungs-AG | Broker Retail | Deutzer Allee 1 | 50679 Köln | www.maklerweb.de und www.mach-plus-protection