

Das finanzielle Lebensphasen-Konzept



Neutralis
Kapitalberatung

Start des Lebensphasen-Konzepts in Jahren mit:	35
Einmalzahlung bei Start:	10.000 €
Sparbetrag pro Monat bei Start:	300 €
angenommene Wertentwicklung vor Kosten p.a.:	4,00%
angenommene Wertentwicklung vor Kosten p.a.:	5,00%
angenommene Wertentwicklung vor Kosten p.a.:	6,00%

Sparbetrag pro Monat ab Alter:	40	400 €
	50	500 €

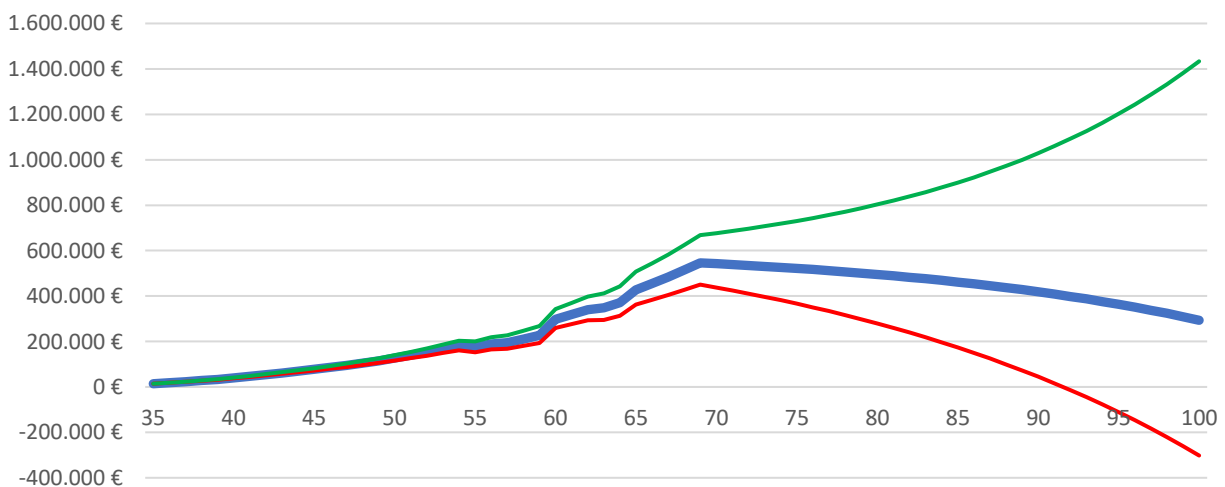
Einzahlungen im Alter von:	60	50.000 €
	65	30.000 €
	0	- €

Entnahmen im Alter von:	55	20.000 €
	57	10.000 €
	63	15.000 €

Beginn der Investmentrente mit / Entnahme p.M.:	70	2.500 €
---	-----------	----------------

Betrachtung des Lebensphasen-Konzept bis:	100	.Lebensjahr
Guthaben zur Vererbung:		308.349 €
Investmentrente kalkulatorisch realisierbar:	ja	

Kalkulatorische Depotentwicklungen



**Wichtiger Hinweis: Bei dieser Auswertung handelt es sich um eine Simulation.
Die Depotentwicklung kann besser, aber auch schlechter ausfallen.**

Fondsshop-Strategie vs. Rentenversicherung

1. Abschlusskosten	Ende des Lebensphasen-Konzept mit:	100
	Abschlusskosten (RV):	5,00%
	Abschlusskosten (Neutralis Fondsshop):	0,00%
Beitragssumme zum Start:	35 136.000 €	6.800 €
Entgangenes Vermögen bei Rendite von:	5,00%	162.111 €
Zuzahlung im Alter von:	60 50.000 €	2.500 €
Entgangenes Vermögen bei Rendite von:	5,00%	59.600 €
Zuzahlung im Alter von:	65 30.000 €	1.500 €
Entgangenes Vermögen bei Rendite von:	5,00%	35.760 €
Zuzahlung im Alter von:	0 - €	0 €
Entgangenes Vermögen bei Rendite von:	5,00%	0 €
Summe entgangenes Vermögen bei Rendite von:	5,00%	257.471 €

2. Laufende Renditen und Kosten pro Jahr

Rentenversicherung	Kalkulatorische Deckungsstockrendite:	5,00%
	Kosten der Verwaltung des Deckungsstocks:	0,30%
	Kosten pro laufende Beitragszahlung:	2,50 €
	Stückkosten:	50 €
	Beitragsrendite:	-4,98%
Fondsshop-Depot:	Kalkulatorische Depotrendite vor Kosten:	5,00%
	Laufende Kosten inkl. MwSt.:	1,19%
	Durchschnittliche KickBack-Erstattungen:	0,70%
	Laufende Kosten nach Erstattungen:	0,49%
	Depotkosten:	45 €
	Depotrendite:	4,51%
	Kalkulatorische Beitragsrendite (RV):	-4,98%
	Kalkulatorische Depotrendite (Fondsshop):	4,51%
	Renditedifferenz:	9,49%
	Entgangenes Vermögen:	270.195 €

Fondsdepot (blau) vs. Rentenversicherung (orange)

