

Kosten- und Ergebnisvergleich von Normal- und Nettotarifen

Beispiel: Fondspolice für eine Basis-Rente oder eine private Rente

Dieses Beispiel zeigt die enormen Vorteile von Tarifen ohne Abschlusskosten und mit schlanken Kostenstrukturen (Nettotarife). Für die Beispielberechnungen wurden jeweils die Original-Kosten aus den Produktinformationsblättern einer großen deutscher Versicherung verwendet. Die Fondskosten entstammen den jeweiligen Fondsportraits.

	Normaltarif	Honorartarif
Aktuelles Alter	30 Jahre	30 Jahre
Alter bei Rentenbeginn	65 Jahre	65 Jahre
Laufzeit	35 Jahre	35 Jahre
Beitrag monatlich	200 Euro	200 Euro
Einmalbetrag bei Beginn / Honorar*	1.000 Euro	1.000 Euro
Summe Investition	85.000 Euro	85.000 Euro

Kosten

Abschlusskosten in % (ab 2015)	2,5 %	0 %
Abschlusskosten in Euro	2.125 Euro	0 Euro
Jährliche Kosten der Police	293 Euro	138 Euro
Kosten der Police über die Laufzeit	10.255 Euro	4.830 Euro
Jährliche Verwaltungskosten der Fonds	2,5 %	0,6 %
Gesamtkosten Fonds über die Laufzeit	48.475 Euro	16.691 Euro
Gesamtkosten während Beitragszahlung	60.855 Euro	21.521 Euro

Rendite & Ergebnis

Angenommene Bruttorendite	6 %	6 %
Endkapital vor Steuern	141.783 Euro	227.063 Euro

Mehrwert Nettotarif		85.280 Euro
----------------------------	--	--------------------

*Für eine bessere Vergleichbarkeit, wurde ein fiktives Honorar von 1.000 Euro angenommen. Damit bei beiden Tarifen die gleichen Summen erreicht werden, wurde dafür beim Normaltarif bei der Berechnung eine Einmalzahlung von 1.000 Euro zu Beginn berücksichtigt.