

nettowelt

Nettokongress
28.01.2021

So rockt Altersvorsorge

1. SCHICHT

**MEINPLAN
BASISRENTE**



2. SCHICHT

**MEINPLAN -
DIE FONDSRENTE**



3. SCHICHT

**MEINPLAN -
DIE FONDSRENTE**

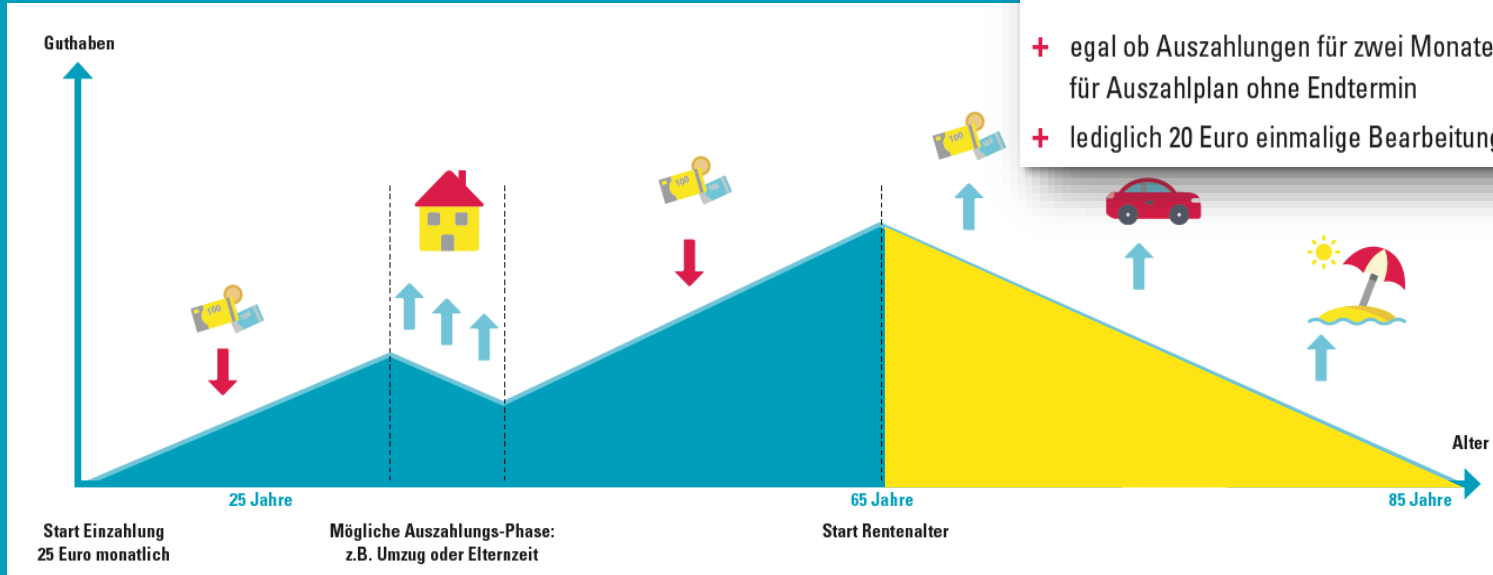


MEINPLAN KIDS



Cash-to-Go-Option

- + Regelmäßige Auszahlung aus dem Fondsguthaben
- + in der Ansparphase oder im Rentenalter
- + auch im Rentenalter im Fondsmarkt investiert bleiben
- + egal ob Auszahlungen für zwei Monate, zwei Jahre oder für Auszahlplan ohne Endtermin
- + lediglich 20 Euro einmalige Bearbeitungsgebühr



* Das Vertragsguthaben muss nach jeder Auszahlung mindestens 1.000 Euro betragen. Andernfalls endet die Cash-to-Go-Option. Bei der Variante mit Erlebensfallgarantie muss zusätzlich das Fondsguthaben nach jeder Auszahlung mindestens zehn Prozent des Garantieguthabens betragen.

Überzeugende Fondsauswahl



- rund 120 ausgewählte Fondslösungen namhafter Fondsgesellschaften
- davon über 20 qualitativ hochwertige Exchange Traded Funds (ETF)
- insgesamt 11 nachhaltige Fonds
- breites Länder- und Branchenspektrum zur Anlagenstreuung
- auch für Bestandsverträge steht immer die aktuell gültige Fondsauswahl zur Verfügung

ETF Portfolio Plus

Entwicklung der Portfolios in Kooperation mit Dr. Andreas Beck vom Institut für Vermögensaufbau (IVA)

Expertenpolice

Anlageziel: Erwirtschaftung positiver absoluter Renditen und der Erhalt des Kapitals

Strategie Nachhaltigkeit

Überzeugende Kostenstruktur

Bezeichnung	Mein Plan FLV der 1871	Fondsparplan
Berechnungsparameter		
Anfangskapital	0,00 €	0,00 €
Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten)	6,00 %	6,00 %
Sparrate	100,00 €	100,00 €
Zahlweise	monatlich	monatlich
Dynamik / Dynamikintervall	0,00 % 0 Jahre	0,00 % 0 Jahre
Einzahlungs- / Berechnungsdauer	37J, 0M 37J, 0M	37J, 0M 37J, 0M
Kosten (berücksichtigen) <input type="checkbox"/>		
Summe Kosten	20.826,39 €	17.892,03 €
Steuern (berücksichtigen) <input type="checkbox"/>		
Besteuerung nach	Fondspolice ab 2018 (HEV)	Fondsbesteuerung ab 201
Steuerparameter	40,00% Steuerbelastung	
Ergebnis		
Summe Einzahlung	44.400,00 €	44.400,00 €
Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)	101.046,24 €	101.990,24 €
Fazit		
Der Vergleich ergibt, dass es sich bei Berechnung 2 (Fondsparplan) um die optimale Variante handelt. Es gelten die folgenden Annahmen: Wird eine Rate von monatlich 100,00 € zu 6,00% über 37 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 37 Jahren 101.990,24 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Kosten auf gebildetes Kapital: 0,700 %, Fixkosten p. a.: 45,00 €, TER: 0,280 %.		

MeinPlan Basisrente



Lange Rentengarantiezeit



eXtra Rentenoption



Sehr günstige Zuzahlungsmöglichkeit

MeinPlan bAV

DA
SIND
SIE
bAV!



Beitragsgarantie 100 %



Pflege - Rentenoption



Hohe fachliche Kompetenz

MeinPlan KIDS



Spar mit Option



Bausteine für den Versorger



BU-Option mit Pflegeschutz

Disclaimer

Die in dieser Präsentation gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung.

Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand Januar 2021); künftige Änderungen sind möglich.

Die Präsentation oder Teile von ihr dürfen ohne vorherige Erlaubnis durch die Lebensversicherung von 1871 a.G. München weder reproduziert noch veröffentlicht werden.