

# VEMA-Fondspolice



ANTARIS Wirtschaftsdienst GmbH Ihr Finanz- und Versicherungsmakler  
Leipziger Str. 61/63 | 04668 Grimma

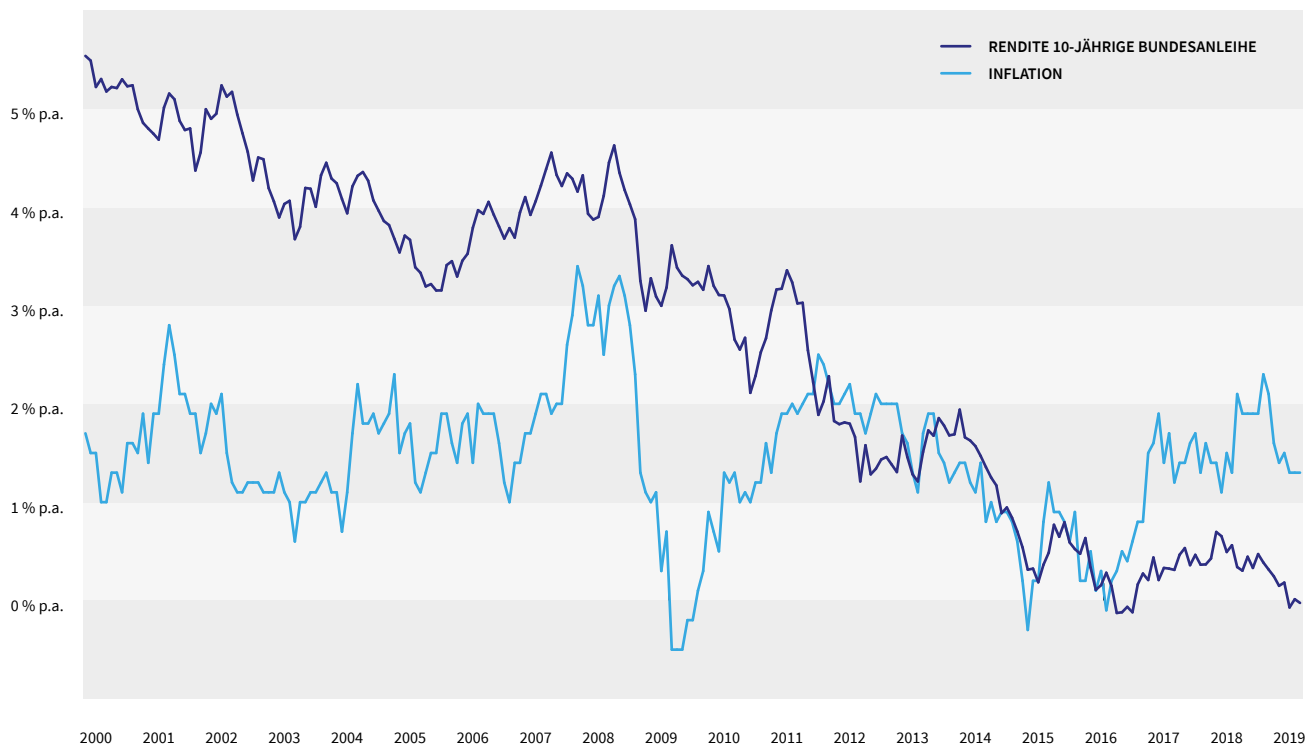
Tel.: 03437 / 911310 | Fax: 03437 / 918144  
info@antaris.de | <https://www.antaris.de>

Persönlicher Ansprechpartner:  
Herr Thomas Hübner  
Tel.: 03437 911310 | info@antaris.de

Informationen für  
**Sie - sprechen Sie uns gern an**  
**- wir erwarten Ihre Fragen!**

## Zins und Inflation

Rund 40 Prozent des privaten Barvermögens liegen auf Giro- und Sparkonten und verlieren – nach Abzug der Inflation – jedes Jahr an Wert. Wie Sie aus nachstehender Grafik entnehmen können, erzielte man bis 2010 im Schnitt zwei bis drei Prozent Rendite nach Inflation, von 2011 bis 2016 zumindest noch einen Kapitalerhalt. Seit 2017 wird das Geld auf den Giro- und Sparkonten jedes Jahr nach Inflation weniger. Eventuell anfallende „Strafzinsen“ Ihrer Bank verstärken diesen Effekt zusätzlich.

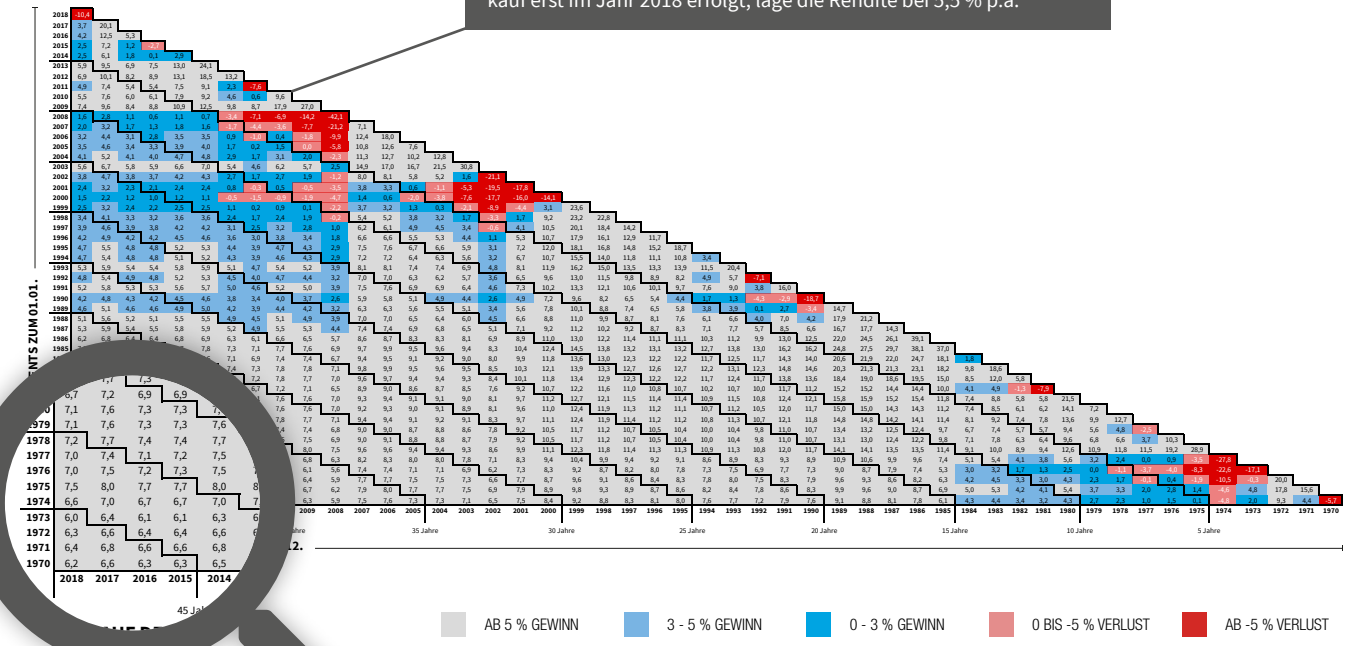


# Chancen und Risiken des Aktienmarktes

Die Risiken bei breitgestreuter, langfristiger Aktienanlage werden häufig überbewertet. Wie nachstehendes „Renditedreieck“ auf den MSCI-World zeigt, lag die durchschnittliche Rendite in den letzten 50 Jahren bei 6,2 Prozent p.a. Selbst bei einer Einmalanlage vor der Wirtschaftskrise 2008 mit über 40 Prozent Kursverlust ist die Erholung bereits eingetreten. Durch regelmäßige Einzahlungen und langfristige Anlage reduziert sich das Risiko von Kursverlusten wesentlich. Über Zeiträume von zehn Jahren hinweg waren regelmäßig keine Wertverluste gegeben. Natürlich sind Wertentwicklungen aus der Vergangenheit kein Garant für künftige Wertsteigerungen. Jahrzehntelange Erfahrungen sollten aber auch nicht außer Acht gelassen werden.

**LESEBEISPIEL**

Wer am 01.01.2010 investierte und am 31.12.2010 wieder verkaufte, erzielte eine durchschnittliche Rendite von 9,6 % p.a. Wäre der Verkauf erst im Jahr 2018 erfolgt, läge die Rendite bei 5,5 % p.a.

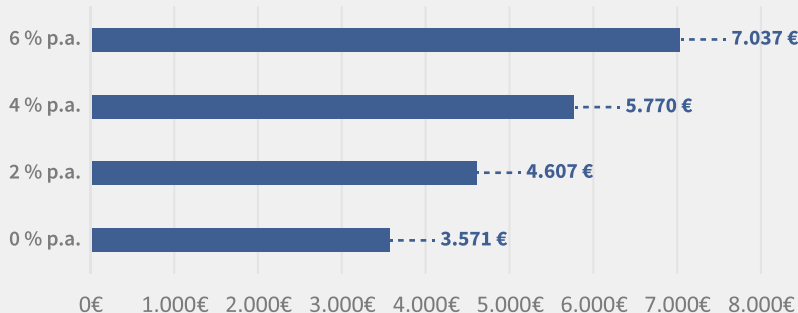


# Zins und Zinseszins

Die Wirkung von Zins- und Zinseszins sowie der Kosten für die Kapitalanlage wird häufig falsch eingeschätzt. Ebenso die steuerlichen Auswirkungen. Nachstehend zwei mathematische Beispiele. Diese dienen nur der Illustration. In der Praxis ist eine gleichmäßige Wertentwicklung über die Jahre nicht möglich.

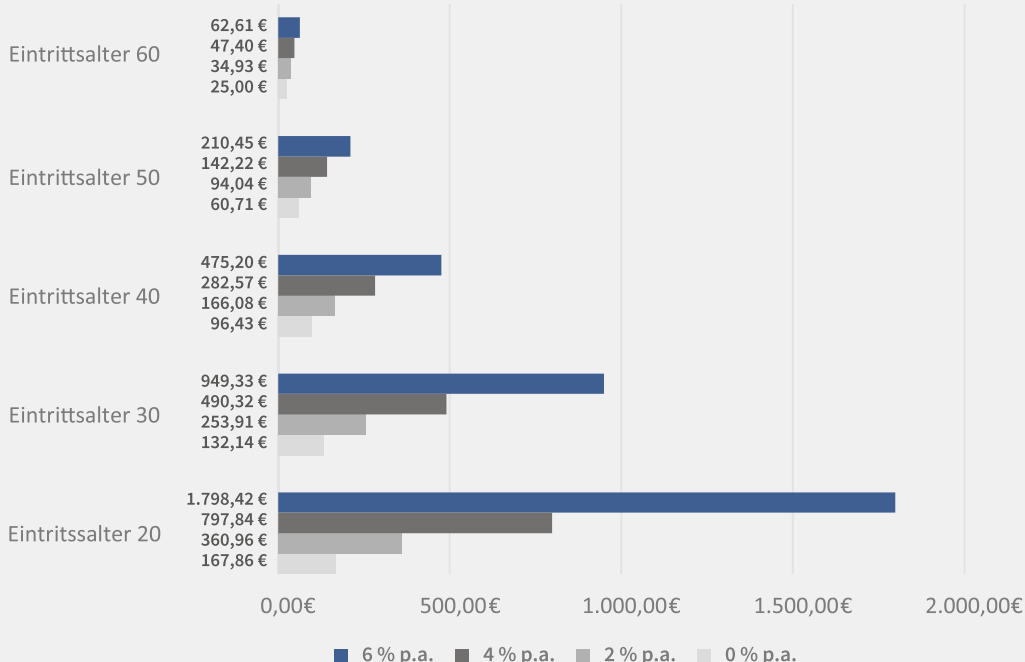
## Beispiel 1:

Zeigt bei einer Einmalanlage von 100.000 Euro zum 67. Lebensjahr, welcher Beitrag über 28 Jahre (bis 95. Lebensjahr) jährlich entnommen werden kann bei unterschiedlichen Renditenannahmen.



## Beispiel 2:

Zeigt bei einer laufenden Einzahlung von 100 Euro monatlich nach Altersklassen, welcher Entnahmebetrag ab dem 67. Lebensjahr bis zum 95. Lebensjahr möglich ist bei unterschiedlichen Renditeannahmen.



# Die wichtigsten Vorteile der VEMA-Fondspolice

Die VEMA-Fondspolice ist die ideale Kombination der Vorteile aus einer Direktanlage in Fonds und einer Rentenversicherung:

- + Sie sind **flexibel** bei der Beitragszahlung sowie bei Ein- und Auszahlungen während der gesamten Laufzeit
- + Sie können jederzeit auch vor Rentenbeginn das gesamte Kapital oder einen Teil in eine **lebenslange Rente** umwandeln oder den Rentenbeginn bis zum tariflichen Höchstalter (85 Jahre) hinausschieben
- + Sie genießen die **steuerlichen Vorteile** einer Rentenversicherung, wie zum Beispiel steuerfreie Todesfalleistung sowie Fondswechsel, auf die keine Abgeltungsteuer anfällt
- + Bei Kapitalauszahlung in der Rentenphase sind 15 % der Erträge steuerlich freigestellt, der verbleibende Teil muss lediglich zu 50 % versteuert werden (bei Vorliegen der Voraussetzungen für das Halbeinkünfteverfahren)
- + Renten, die ein Leben lang gezahlt werden, müssen lediglich mit dem Ertragsanteil versteuert werden
- + Sie kaufen die Fonds in der Fondspolice ohne Ausgabeaufschlag
- + Sie erhalten monatliche **Gutschriften auf die Verwaltungsgebühren** (Beteiligung an den Kickbacks) von aktiv gemanagten Fonds – hierdurch relativieren sich die Kosten der Fondspolice
- + **Kostengünstige ETFs** ohne Ausgabeaufschlag und laufenden Kosten ab 0,07 % p.a.
- + Fondswechsel (Shift und Switch) sind jederzeit, unbegrenzt und kostenlos möglich
- + **Günstige Kosten**, weitgehender Verzicht auf Gebühren
- + Dadurch höhere Policenwerte bei gleicher Wertentwicklung im Vergleich zu vielen anderen Fondspolices
- + Bewusster Verzicht auf meist teure und intransparente Garantien
- + **Hohe Transparenz** zu Kosten und Überschussbeteiligung
- + **Zuzahlungen ab 500 Euro** sind jederzeit möglich, auch während des Rentenbezugs
- + Optional kostenfreies **Anlaufmanagement** für Einmalbeiträge und Zuzahlungen von 24 bis 60 Monaten, um das Risiko ungünstiger Einstiegszeitpunkte zu reduzieren
- + **Bis zu zwölf kostenfreie Auszahlungen pro Jahr** ab jeweils 500 Euro möglich während der Aufschubzeit (maximal bis zum tariflichen Höchstalter 85 Jahre hinausschiebbar) oder bei Wahl der Liquiditätsreserve
- + Dadurch weiterhin **fondsformige Anlage, freie Verfügung** über Vertragsguthaben sowie **höhere Rente** möglich
- + Automatisches kostenfreies **Ablaufmanagement** ab 60 Monaten vor Rentenbeginn zur schrittweisen Umschichtung in risikoärmere Fonds, kann auf Wunsch jederzeit aus- und wieder eingeschaltet werden
- + **Rentenvorschuss** aus der Rentengarantiezeit möglich
- + **Recht auf Umtausch** in eine nicht-fondsgebundene Rentenversicherung
- + **Kostenlose Pflegeoption** zum Rentenbeginn automatisch eingeschlossen bei Vorliegen der Voraussetzungen