



# Analyse einer bestehenden Rentenversicherung

für:

**Herrn Max LV/RV Fall 1  
Musterweg 12  
12345 Musterstadt**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**FinanzPortal24 GmbH  
Hubertus Schmidt  
Jägerstr. 1  
57299 Burbach**



Telefon: 02736-50975-0  
Telefax: 02736-50975-30  
E-Mail: [info@finanzportal24.de](mailto:info@finanzportal24.de)  
Internet: [www.finanzportal24.de](http://www.finanzportal24.de)  
Datum: Sonntag, 09.November 2014

## Analyse einer bestehenden Rentenversicherung

### Stammdaten

Name Herr Max LV/RV Fall 1  
Geburtsdatum 01.01.1984 (= 31J, 0M)

### Vertragsdaten Allgemein

Prognosedatum 01.01.2015  
Gesellschaft Pefferminzia Leben  
Vertragsnummer 1234567890  
Versicherungsbeginn (erste Einzahlung) 01.01.2004 vor 11J, 0M (EA 20J, 0M)  
Ablaufdatum (Auszahlung am) 01.01.2044 in 29J, 0M (AA 60J, 0M)  
Letzter Beitrag fällig am 01.12.2043 in 28J, 11M (AA 59J, 11M)

### Beitrag (Einmalzahlung / Sparrate)

Einmalanlage 0,00 €  
Beitrag zu Beginn / Zahlweise 100,00 € / monatlich  
Beitragsdynamik / Dynamikintervall 5,00 % / 1 Jahre  
Beitrag heute 171,04 €  
**Summe Beiträge 144.970,08 €**

### Rückkauf / Beitragsfreistellung

Datum Rückkaufswert / Beitragsfreistellung 01.01.2015  
Rückkaufswert 12.500,00 €  
**Summe der Beiträge bis zum RKW / Beitragsfreistellung 17.219,44 €**  
**Effektivzins bei Rückkauf, vor Steuern -6,63 %**

### Vertragsdaten (Auszahlung)

Bezeichnung	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit	garantierte Rente, Zahlung lebenslang	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit mit Überschuss	garantierte Rente, Zahlung lebenslang mit Überschuss
Beitragsdynamik entfällt	Nein	Nein	Nein	Nein
Rente	300,00 €	300,00 €	330,00 €	330,00 €
Rente bei Beitragsfreistellung	20,00 €	20,00 €	24,00 €	24,00 €
Rentenart	Leibrente (Vorgabe Dauer)	Leibrente (Lebenserwartung)	Leibrente (Vorgabe Dauer)	Leibrente (Lebenserwartung)
Rente (Laufzeit / Ablaufalter)	10J, 0M / 70J, 0M	33J, 9M / 98J, 9M	10J, 0M / 70J, 0M	33J, 9M / 98J, 9M
Rentendynamik Auszahlphase	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %



## Analyse Bestandsvertrag

	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit	garantierte Rente, Zahlung lebenslang	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit mit Überschuss	garantierte Rente, Zahlung lebenslang mit Überschuss
<b>Rendite über die Gesamtlaufzeit bei regulärer Fortführung des Vertrags bis zum 01.01.2044</b>				
Summe der Beiträge bis zum 01.01.2044	144.970,08 €	144.970,08 €	144.970,08 €	144.970,08 €
Summe Renten	37.994,94 €	144.089,30 €	41.794,64 €	158.505,84 €
Gewinn / Verlust	-106.975,14 €	-880,78 €	-103.175,44 €	13.535,76 €
<b>Rendite Gesamtlaufzeit</b>	<b>-8,236 %</b>	<b>-0,019 %</b>	<b>-7,573 %</b>	<b>0,281 %</b>

### Vergleichsrendite bei alternativer Wiederanlage von Rückkaufswert und Beitrag ab dem 01.01.2015

Summe RKW + Beiträge ab 01.01.2015	140.421,68 €	140.421,68 €	140.421,68 €	140.421,68 €
Summe Renten	37.994,94 €	144.089,30 €	41.794,64 €	158.505,84 €
Gewinn / Verlust	-102.426,74 €	3.667,62 €	-98.627,04 €	18.084,16 €
<b>Rendite bei Wiederanlage</b>	<b>-8,246 %</b>	<b>0,084 %</b>	<b>-7,580 %</b>	<b>0,396 %</b>

### Rendite bei Beitragsfreistellung zum 01.01.2015

Rückkaufswert zum 01.01.2015	12.500,00 €	12.500,00 €	12.500,00 €	12.500,00 €
Summe Renten	2.532,73 €	9.604,60 €	3.038,98 €	11.522,38 €
Gewinn / Verlust	-9.967,27 €	-2.895,40 €	-9.461,02 €	-977,62 €
<b>Rendite bei Beitragsfreistellung</b>	<b>-4,550 %</b>	<b>-0,558 %</b>	<b>-4,044 %</b>	<b>-0,173 %</b>



## Analyse nach Steuern (zvE 20.000,00 €)

Steuervorschrift	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit Ertragsanteil (22%)	garantierte Rente, Zahlung lebenslang Ertragsanteil (22%)	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit mit Überschuss Ertragsanteil (22%)	garantierte Rente, Zahlung lebenslang mit Überschuss Ertragsanteil (22%)
<b>Rendite über die Gesamtlaufzeit bei regulärer Fortführung des Vertrags bis zum 01.01.2044</b>				
Summe der Beiträge bis zum 01.01.2044	144.970,08 €	144.970,08 €	144.970,08 €	144.970,08 €
Summe Renten	35.409,32 €	134.289,60 €	38.944,02 €	147.689,94 €
Gewinn / Verlust	-109.560,76 €	-10.680,48 €	-106.026,06 €	2.719,86 €
<b>Rendite Gesamtlaufzeit</b>	<b>-8,733 %</b>	<b>-0,241 %</b>	<b>-8,063 %</b>	<b>0,059 %</b>

## Vergleichsrendite bei alternativer Wiederanlage von Rückkaufswert und Beitrag ab dem 01.01.2015

Summe RKW + Beiträge ab 01.01.2015	140.421,68 €	140.421,68 €	140.421,68 €	140.421,68 €
Summe Renten	35.409,32 €	134.289,60 €	38.944,02 €	147.689,94 €
Gewinn / Verlust	-105.012,36 €	-6.132,08 €	-101.477,66 €	7.268,26 €
<b>Rendite bei Wiederanlage</b>	<b>-8,744 %</b>	<b>-0,146 %</b>	<b>-8,073 %</b>	<b>0,165 %</b>

## Rendite bei Beitragsfreistellung zum 01.01.2015

Rückkaufswert zum 01.01.2015	12.500,00 €	12.500,00 €	12.500,00 €	12.500,00 €
Summe Renten	2.363,61 €	8.962,82 €	2.846,63 €	10.796,84 €
Gewinn / Verlust	-10.136,39 €	-3.537,18 €	-9.653,37 €	-1.703,16 €
<b>Rendite bei Beitragsfreistellung</b>	<b>-4,741 %</b>	<b>-0,703 %</b>	<b>-4,226 %</b>	<b>-0,311 %</b>



## Analyse nach Steuern + Inflation (Inflationsrate 2,50 %)

	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit	garantierte Rente, Zahlung lebenslang	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit mit Überschuss	garantierte Rente, Zahlung lebenslang mit Überschuss
<b>Rendite über die Gesamtlaufzeit bei regulärer Fortführung des Vertrags bis zum 01.01.2044</b>				
Summe der Beiträge bis zum 01.01.2044	78.678,12 €	78.678,12 €	78.678,12 €	78.678,12 €
Summe Renten	17.303,35 €	65.617,12 €	19.030,34 €	72.173,72 €
Gewinn / Verlust	-61.374,77 €	-13.061,00 €	-59.647,78 €	-6.504,40 €
<b>Rendite Gesamtlaufzeit</b>	<b>-8,152 %</b>	<b>-0,522 %</b>	<b>-7,556 %</b>	<b>-0,248 %</b>

## Vergleichsrendite bei alternativer Wiederanlage von Rückkaufswert und Beitrag ab dem 01.01.2015

Summe RKW + Beiträge ab 01.01.2015	76.293,32 €	76.293,32 €	76.293,32 €	76.293,32 €
Summe Renten	17.303,35 €	65.617,12 €	19.030,34 €	72.173,72 €
Gewinn / Verlust	-58.989,97 €	-10.676,20 €	-57.262,98 €	-4.119,60 €
<b>Rendite bei Wiederanlage</b>	<b>-8,204 %</b>	<b>-0,451 %</b>	<b>-7,608 %</b>	<b>-0,166 %</b>

## Rendite bei Beitragsfreistellung zum 01.01.2015

Rückkaufswert zum 01.01.2015	12.500,00 €	12.500,00 €	12.500,00 €	12.500,00 €
Summe Renten	1.154,27 €	4.376,30 €	1.390,33 €	5.271,96 €
Gewinn / Verlust	-11.345,73 €	-8.123,70 €	-11.109,67 €	-7.228,04 €
<b>Rendite bei Beitragsfreistellung</b>	<b>-6,696 %</b>	<b>-2,170 %</b>	<b>-6,193 %</b>	<b>-1,795 %</b>



## Analyseergebnis

	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit	garantierte Rente, Zahlung lebenslang	garantierte Rente über 10 Jahre Garantiezeit mit Überschuss	garantierte Rente, Zahlung lebenslang mit Überschuss
<b>Rendite über die Gesamtlaufzeit bei regulärer Fortführung des Vertrags bis zum 01.01.2044</b>				
Bruttorendite	-8,236 %	-0,019 %	-7,573 %	0,281 %
Rendite nach Steuern	-8,733 %	-0,241 %	-8,063 %	0,059 %
Rendite nach Steuern und Inflation	-8,152 %	-0,522 %	-7,556 %	-0,248 %

Die Rendite über die Gesamtlaufzeit gibt die Rendite an, die der Vertrag bei regulärer Fortführung bis zum Ablauftermin erwirtschaftet. Erfolgt die Auszahlung als Rentenleistung, so wird für lebenslange Rentenzahlungen kalkulatorisch die Lebenserwartung nach der Sterbetafel Unisex 2012 angenommen. Wurde die Verrentung für eine Dauer von Jahren eingegeben, so handelt es sich hierbei um den Effektivzins der Gesamtlaufzeit, unter Berücksichtigung der gegenüber der lebenslangen Rentenzahlung verkürzten Verrentungsdauer.

### Vergleichsrendite bei alternativer Wiederanlage von Rückkaufswert und Beitrag ab dem 01.01.2015

Bruttorendite	-8,246 %	0,084 %	-7,580 %	0,396 %
Rendite nach Steuern	-8,744 %	-0,146 %	-8,073 %	0,165 %
Rendite nach Steuern und Inflation	-8,204 %	-0,451 %	-7,608 %	-0,166 %

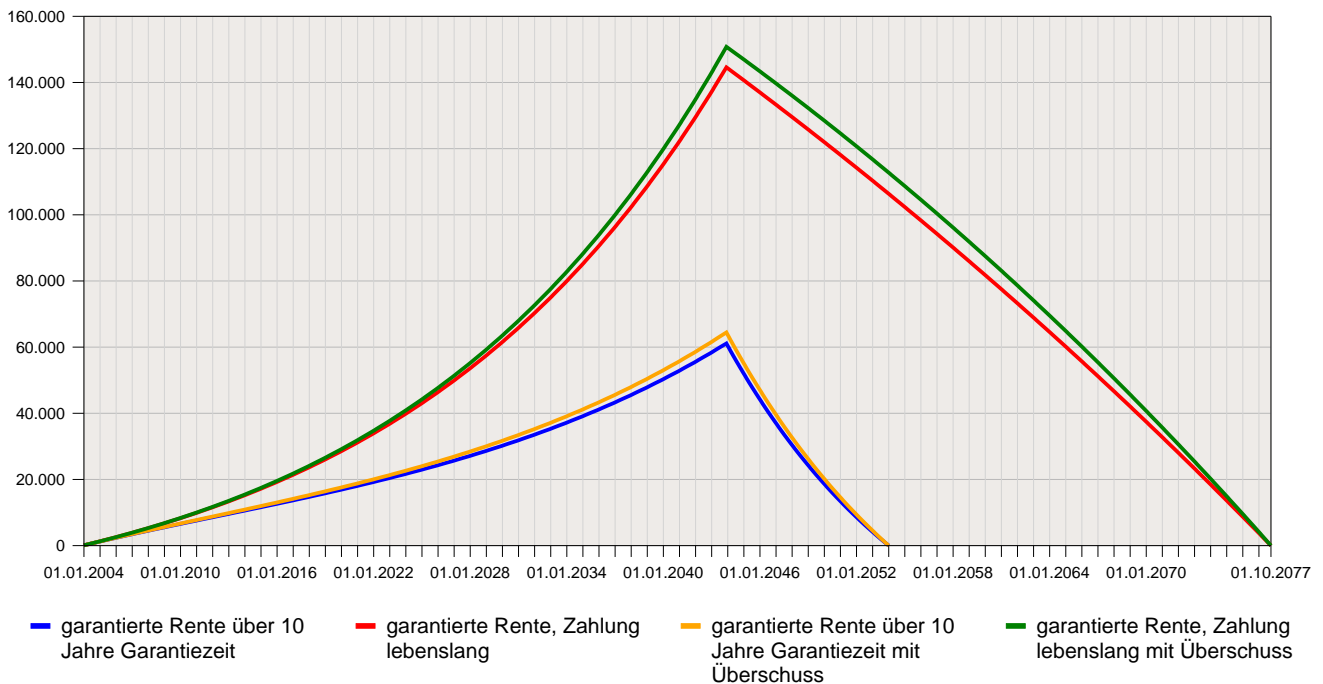
Die Vergleichsrendite bei Wiederanlage gibt die Rendite an, die bei einer Reinvestition des Rückkaufwertes als verfügbares Vertragsguthaben zzgl. aller künftigen Zahlungen in einer Anlagealternative benötigte wird, um die vorgegebene Ablaufleistung zu erreichen. Eine Alternativanlage müsste dem zufolge mindestens diese Rendite erbringen, damit sich eine Kündigung und Alternativanlage lohnt. Erfolgt die Auszahlung als Rentenleistung, so wird für lebenslange Rentenzahlungen kalkulatorisch die Lebenserwartung nach der Sterbetafel Unisex 2012 angenommen. Wurde die Verrentung für eine Dauer von Jahren eingegeben, so handelt es sich hierbei um den Effektivzins der Gesamtlaufzeit, unter Berücksichtigung der gegenüber der lebenslangen Rentenzahlung verkürzten Verrentungsdauer.

### Rendite bei Beitragsfreistellung zum 01.01.2015

Bruttorendite	-4,550 %	-0,558 %	-4,044 %	-0,173 %
Rendite nach Steuern	-4,741 %	-0,703 %	-4,226 %	-0,311 %
Rendite nach Steuern und Inflation	-6,696 %	-2,170 %	-6,193 %	-1,795 %

Die Rendite bei Beitragsfreistellung gibt die Rendite an, mit der sich die bisherigen Einzahlungen (Guthaben) in diesem Vertrag verzinsen, wenn ab dem Termin der Beitragsfreistellung bis zum Ablauftermin keine weiteren Beiträge eingezahlt werden. Erfolgt die Auszahlung als Rentenleistung, so wird für lebenslange Rentenzahlungen kalkulatorisch die Lebenserwartung nach der Sterbetafel Unisex 2012 angenommen. Wurde die Verrentung für eine Dauer von Jahren eingegeben, so handelt es sich hierbei um den Effektivzins der Gesamtlaufzeit, unter Berücksichtigung der gegenüber der lebenslangen Rentenzahlung verkürzten Verrentungsdauer.

## Diagramm



### Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

### Rendite über die Gesamtlaufzeit bei regulärer Fortführung des Vertrags bis zum 01.01.2044

Die Rendite über die Gesamtlaufzeit gibt die Rendite an, die der Vertrag bei regulärer Fortführung bis zum Ablauftermin erwirtschaftet. Erfolgt die Auszahlung als Rentenleistung, so wird für lebenslange Rentenzahlungen kalkulatorisch die Lebenserwartung nach der Sterbetafel Unisex 2012 angenommen. Wurde die Verrentung für eine Dauer von Jahren eingegeben, so handelt es sich hierbei um den Effektivzins der Gesamtlaufzeit, unter Berücksichtigung der gegenüber der lebenslangen Rentenzahlung verkürzten Verrentungsdauer.

### Vergleichsrendite bei alternativer Wiederanlage von Rückkaufswert und Beitrag ab dem 01.01.2015

Die Vergleichsrendite bei Wiederanlage gibt die Rendite an, die bei einer Reinvestition des Rückkaufwertes als verfügbares Vertragsguthaben zzgl. aller künftigen Zahlungen in einer Anlagealternative benötigt wird, um die vorgegebene Ablaufleistung zu erreichen. Eine Alternativanlage müsste dem zufolge mindestens diese Rendite erbringen, damit sich eine Kündigung und Alternativanlage lohnt. Erfolgt die Auszahlung als Rentenleistung, so wird für lebenslange Rentenzahlungen kalkulatorisch die Lebenserwartung nach der Sterbetafel Unisex 2012 angenommen. Wurde die Verrentung für eine Dauer von Jahren eingegeben, so handelt es sich hierbei um den Effektivzins der Gesamtlaufzeit, unter Berücksichtigung der gegenüber der lebenslangen Rentenzahlung verkürzten Verrentungsdauer.

### Rendite bei Beitragsfreistellung zum 01.01.2015

Die Rendite bei Beitragsfreistellung gibt die Rendite an, mit der sich die bisherigen Einzahlungen (Guthaben) in diesem Vertrag verzinsen, wenn ab dem Termin der Beitragsfreistellung bis zum Ablauftermin keine weiteren Beiträge eingezahlt werden. Erfolgt die Auszahlung als Rentenleistung, so wird für lebenslange Rentenzahlungen kalkulatorisch die Lebenserwartung nach der Sterbetafel Unisex 2012 angenommen. Wurde die Verrentung für eine Dauer von Jahren eingegeben, so handelt es sich hierbei um den Effektivzins der Gesamtlaufzeit, unter Berücksichtigung der gegenüber der lebenslangen Rentenzahlung verkürzten Verrentungsdauer.