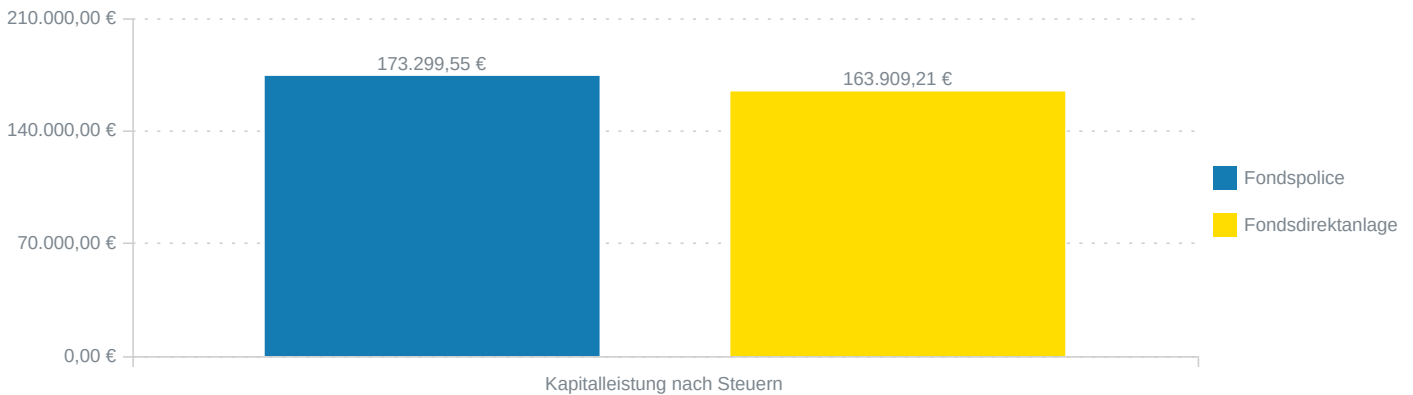




**Dokumentation der Beratung
zum Vergleich zwischen Fondspolice und direkter Fondsanlage für
Herrn Max Mustermann**

Kapitalleistung nach Steuern

Im Falle einer Kapitalauszahlung ergeben sich bei der Fondspolice und bei einer direkten Fondsanlage folgende prognostizierte Leistungen:



Vorteil Fondspolice

Kapital nach Steuern Fondspolice	173.299,55 €
Kapital nach Steuern Fonds (Direktanlage)	163.909,21 €
Vorteil Kapital nach Steuern	+9.390,34 €

Ergebnis und Angaben

Angaben

Auszahlung	Kapital	Geschlecht	männlich
Geburtsdatum	01.04.1961	Alter bei Auszahlung	75
Tarif	WeitBlick	Tarifmodell	V
Abschlussvergütung	4,00 %	Folgevergütung	0,00 %
Einmalbeitrag	100.000,00 €	Fonds/Portfolio	MyFolio Passive Chance (C)
angenommene Bruttowertentwicklung p.a.	8,00 %	Anzahl Fondswechsel	4

Detailangaben Fonds (Direktanlage)

Ausgabeaufschlag/Ausführungsgebühr	1,00 %	Vorgabe laufende Fondskosten	gemäß Fonds/Portfolio
laufende Fondskosten (Direktanlage) p.a.	1,20 %		

Steuerliche Angaben

Basiszins (Vorabpauschale)	2,11 %	Einkommensteuersatz bei Kapitalleistung	42,00 %
----------------------------	--------	---	---------

Thesaurierende Ertragsverwendung des Fonds in der Ansparphase, steuerliche Teilfreistellung bei direkter Fondsanlage 30,00 %.

Keine Berücksichtigung eines Sparerpauschbetrages und einer eventuellen Kirchensteuerpflicht.

Tarifangaben: Versicherer: Standard Life; Tarif: WeitBlick; Tarifmodell: V; Abschlussvergütung: 4,00 %; Folgevergütung: 0,00 %; Versicherungsbeginn: 01.05.2026; Alter bei Auszahlung: 75; Auszahlungsbeginn: 01.05.2036; Beitragszahlungsweise: einmalig; Beitragsvorgabe: brutto; Einmalbeitrag: 100.000,00 €; Investmentanlage: Portfoliölösung; Fonds/Portfolio: MyFolio Passive Chance (C); Vorgabe Wertentwicklung: brutto (vor Abzug Fondskosten); angenommene Bruttowertentwicklung p.a.: 8,00 %; keine Dynamik; Courtage: Keine abweichende Courtage; Zins: Individueller Zins; Auszahlungsplan: kein vereinbarter Auszahlungsplan; Zahlungen: keine Simulation flexibler Zahlungen; Vermittlerinformationen: keine abweichenden Vermittlerinformationen; Startmanagement: kein Startmanagement; Ablaufmanagement: kein Ablaufmanagement

Kapitalleistung bei Fondspolice

Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 8,00 % pro Jahr in der Ansparphase ergibt sich folgende prognostizierte Kapitalleistung nach Steuern.

Kapitalleistung nach Steuern

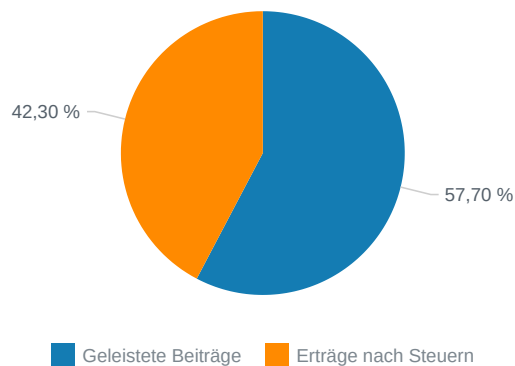
angespartes Kapital	194.481,00 €
abzgl. Steuern	21.181,45 €
= Kapitalleistung nach Steuern	173.299,55 €

Die genannten Steuern werden am Ende der Ansparphase bei Auszahlung fällig.

Es ergeben sich folgende prognostizierte Erträge nach Steuern.

Erträge nach Steuern

Kapitalleistung nach Steuern	173.299,55 €
abzgl. geleistete Beiträge	100.000,00 €
= Erträge nach Steuern	73.299,55 €



Kapitalleistung bei direkter Fondsanlage

Bei der direkten Fondsanlage unterliegen die Erträge bereits während der Ansparphase zum Teil der Besteuerung. In der Summe ergeben sich Steuern in Höhe von 14.594,90 €.

Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 8,00 % pro Jahr in der Ansparphase ergibt sich folgende prognostizierte Kapitalleistung nach Steuern.

Kapitalleistung und Erträge nach Steuern

Kapitalleistung nach Steuern	163.909,21 €
abzgl. geleistete Beiträge	100.000,00 €
= Erträge nach Steuern	63.909,21 €

