

Jahre	eingez. Beiträge	Kapitalvers.
1	1200	4,50%
2	2400	
3	3600	
4	4800	
5	6000	
10	12000	
15	18000	
20	24000	
25	30000	
30	36000	
35	42000	

Jahre	eingez. Beiträge	geschätzter Rückkaufswert	Fondsanlage	Fondspolice
10	12.000,00	10.080,00	10.080,00	100 mtl.
	keine weiteren Beträge	4,50%	7,00%	7,00%
35	12.000,00	30.983,32	57.712,22	81.007,17

Ihre Daten		
35	42.000,00	101.774,20

mit 35,00% Steuer
72.080,92

129.793,14

Ihr Vorteil:
28.018,94 €
27,53%

Das Beispiel zeigt die Optimierung einer bestehenden Lebensversicherung.

Herr Mustermann ist 30 Jahre alt, hat vor 10 Jahren eine Lebensversicherung abgeschlossen, mit einem Monatsbeitrag von 100 Euro und einem Rückkaufswert von 10.080 Euro. Die Lebensversicherung bringt Herrn Mustermann eine garantierte Auszahlung von 85.000 Euro. Mit Überschüssen kann Herr Mustermann, zum Ende der Laufzeit nach 35 Jahren, mit einer Auszahlung von 101.774,20 Euro rechnen.

Nach der Optimierung seines Vertrages hat Herr Musterman einen voraussichtlichen Mehrwert von 27,53 %, das entspricht 28.018,94 Euro.