

Fondspolice vs. Depot im Vergleich

		Fondspolice	Depot
Fondsangebot			
	Fondsauswahl	über 100 Fonds	große Auswahl
	Gemanagte Anlagestrategien wie z. B. BlueMix	✓	-
	Regelmäßige Prüfung durch Scope	✓	-
Fondskosten			
	Keine Ausgabeaufschläge	✓	-
	Keine Transaktionskosten oder Orderentgelt	✓	-
	Institutionelle Anteilklassen mit deutlich geringeren Kosten	✓	-
	Keine zusätzlichen Portfoliogeühren bei Anlagestrategien	✓	-
	Fondsrückvergütung als Überschussbeteiligung	✓	-
Besteuerung			
Attraktive Steuervorteile in der Ansparphase	Während der Laufzeit	Keine Besteuerung (Zinseszins-Effekt)	Besteuerung von Dividenden bei ausschüttenden Fonds; Vorabpauschale bei thesaurierenden Fonds
	Bei Fondswechsel oder Rebalancing	Keine Besteuerung (Zinseszins-Effekt)	Abgeltungsteuer und Solidaritätszuschlag auf Veräußerungsgewinne
Attraktive Steuervorteile bei der Auszahlung	Lebenslange Rente	Nur ein geringer Anteil der Rentenzahlung (Ertragsanteil) wird mit dem individuellen Steuersatz versteuert. Vorteil im Rentenalter: individueller Steuersatz ist i. d. R. niedriger als während der Erwerbstätigkeit	Keine Verrentung möglich
	Kapitalauszahlung	Die Hälfte der Erträge ist steuerfrei, wenn der Vertrag bereits 12 Jahre gelaufen ist und die Auszahlung an Personen mit mindestens vollendetem 62. Lebensjahr erfolgt	Abgeltungsteuer und Solidaritätszuschlag auf Erträge
	Leistung an die Hinterbliebenen (Todesfallleistung)	Einkommensteuerfreie Auszahlung	Abgeltungsteuer und Solidaritätszuschlag auf Erträge bei Verkauf der Fonds



Fondspolice:

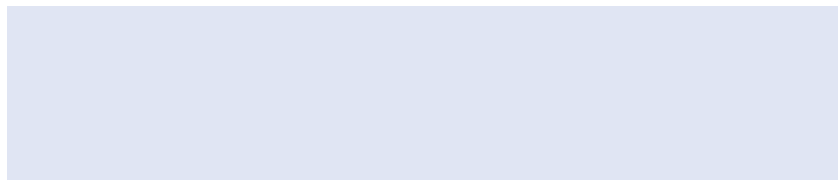
Die vielversprechende Alternative zum Depot

		Fondspolice	Depot
Flexibilitäten			
	Fondswechsel*	✓	✓
	Kapitalentnahmen*	✓	✓
	Zuzahlungen*	✓	✓
	Startmanagement/Ablaufmanagement*	✓	✓
Einfache Vermögensübertragung ohne Notar und ohne Testament			
Vermögensübertragung	An bestimmte Person über das Bezugsrecht möglich	✓	-
	Außerhalb der Nachlassmasse und Erbfolge machbar	✓	-

Hinweis: Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung. Sie ersetzt nicht die individuelle steuerliche und erbrechtliche Beratung.

* Diese Informationen sind nicht abschließend aufgeführt. Zum genauen Inhalt der Versicherung beachten Sie bitte unbedingt die aktuellen Versicherungsbedingungen.

Tariffiche Möglichkeiten und Leistungen können von bestimmten Voraussetzungen abhängig sein. Das Basisinformationsblatt für dieses Produkt finden Sie unter www.condor-bib.de.



Sie haben Fragen, wünschen weiteres Informationsmaterial oder einen Termin? Dann rufen Sie uns bitte an.

