

Ein echter Gamechanger

Der Entnahmeplan

Viele Kunden wollen zum Ablauf keine lebenslange Rentenzahlung. Mit dem Entnahmeplan beim VOLKSWOHL BUND können Sie ihnen einen Ruhestand ermöglichen, der Flexibilität, Stabilität und Sicherheit vereint. Dabei entscheiden Ihre Kunden Zahlungsintervall und Auszahlungshöhe selbst.

Die Vorteile des Entnahmeplans



Der Entnahmeplan ermöglicht Ihrem Kunden **hohe Flexibilität** und die **Chance auf höhere Auszahlungen**.



Sein Vertragsguthaben bleibt weiterhin in Fonds investiert und kann von der Entwicklung der Kapitalmärkte profitieren.



Die **Fonds** kann er weiterhin **kosten- und steuerfrei wechseln**.



Dabei bleibt sein **Vertragsguthaben jederzeit verfügbar** und er kann die Auszahlung nach seinen Wünschen gestalten.



In der Auszahlungsphase kann er von einer **attraktiven Besteuerung** gegenüber einem Depot profitieren.



Die **Entscheidung** für den Entnahmeplan muss Ihr Kunde nicht bei Antragstellung der Fondspolice entscheiden, sondern kann das **erst später** machen, wenn die Ansparphase endet.

Damit auch Ihre Kunden von den Vorteilen des Entnahmeplans profitieren können, ist der **Einschluss der flexiblen Auszahlungsphase zwingend notwendig**. Diese Option ist **kostenlos** und kann für jeden Neukunden als Option bis zum Endalter 88 eingeschlossen werden. Unsere Empfehlung: immer bis 88 Jahre einschließen! Für die Gestaltung hat er die folgenden Möglichkeiten:

- » **Das Geld bleibt investiert:** So kann er weiterhin von positiven Fondsentwicklungen profitieren und sein Kapital wachsen lassen, bis die Auszahlungsphase beginnt.
- » **Kapitalauszahlung oder Teilkapitalauszahlung:** ganz nach Bedarf. Bei der Teilkapitalauszahlung bleibt das übrige Kapital in den Fonds investiert und arbeitet weiter für den Kunden.
- » **Rente oder Teilrente:** Verlässlich, planbar, lebenslang. Und mit der Teilrente verbleibt ein Anteil des Kapitals in den Fonds – für zusätzliche Flexibilität.
- » **Entnahmeplan:** Der Kunde entscheidet selbst, wie er die Auszahlung seiner Leistung gestaltet. Für einen Ruhestand, der Flexibilität, Stabilität und Sicherheit vereint.

**EXPERTEN
TALK**

Erfahren Sie mehr!

Im Expertentalk sprechen wir mit Chris Purps (Vertriebsleiter FONDER) über das spannende Thema Entnahmeplan und rechnen den Vergleich Versicherung vs. Bankdepot. Schalten Sie gleich ein!

Vertragsguthaben vorzeitig oder erst zum Rentenbeginn entnehmen? So geht beides!

Mit dem Entnahmeplan bleibt das nicht entnommene Vertragsguthaben in den Fonds investiert und kann weiter wachsen. Bei guter Wertentwicklung ohne jeden Verlust – trotz Entnahmen!

Ein Beispiel

Johann bespart seinen Vertrag* bis seinem 67. Lebensjahr. Zu diesem Zeitpunkt stehen ihm 100.000 Euro zur Verfügung. Er entscheidet sich für den Entnahmeplan. Damit lässt er sich bis zu seinem gewählten Rentenbeginn mit 88 Jahren monatlich 400 Euro auszahlen. Sein restliches Vertragsguthaben bleibt weiter in den Fonds investiert.

So profitiert er gleich doppelt:

1. Von **Steuervorteilen**: Da sein Vertrag mindestens zwölf Jahre bestanden hat und die Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr erfolgt, muss er lediglich die Hälfte der Gewinne versteuern (Halbeinkünfteverfahren).
2. Von der **fortlaufenden Kapitalmarktbeteiligung**: Bei einer Wertentwicklung von 6 % (netto) wächst sein Vertragsguthaben bis zu seinem Rentenbeginn auf 125.696 Euro. Somit hat er **mit 88 Jahren mehr Vertragsguthaben zur Verfügung als mit 67, obwohl er mehr als sein ursprüngliches Guthaben entnommen hat!**

Vertragsguthaben mit 67

100.000 Euro

monatliche Auszahlung

– 400 Euro

Entnommenes Kapital
bis Rentenbeginn

– 100.800 Euro

Vertragsguthaben mit 88

125.696 Euro



Rentenbeginn bleibt er flexibel: Er kann sich das Kapital auszahlen oder sich davon eine lebenslange Rente in Höhe von 715,34 Euro monatlich zahlen lassen. Alternativ kann er sich auch einen Teil des Kapitals auszahlen lassen und einen Teil als Rente beziehen.

*Tarif FR, Eintrittsalter 30 Jahre, Beitragszahlung bis 67 Jahre. Das Beispiel beinhaltet nicht die steuerliche Betrachtungsweise.

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.
Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.