

Rückkaufswerttabelle - Kapitalversicherung (vollgezillmert)

Bis Ende 2007 durften die Abschlusskosten mit den Beiträgen der ersten Monate und Jahre verrechnet werden. Und genau diese Beiträge wären zur Vermehrung des Kapitals die wichtigsten. Diese Art der Verrechnung der Abschlusskosten (sog. "Zillmerung") begründet dann auch, warum trotz Garantie-Verzinsung der Rückkaufswert erst nach 20 Jahren den eingezahlten Beiträgen entspricht.

Nachfolgende Modellrechnung zeigt einen 100,-€ Sparplan (Laufzeit 35 Jahre)

Versich. Jahr	Monatlicher Beitrag	Eingezahlte Beiträge	Guthaben (garantiert)	Guthaben mit Überschüssen (nicht garantiert)
1	100 €	1.200 €	0 €	0 €
2	100 €	2.400 €	0 €	9 €
3	100 €	3.600 €	551 €	615 €
4	100 €	4.800 €	1.658 €	1.805 €
5	100 €	6.000 €	2.797 €	3.056 €
6	100 €	7.200 €	3.967 €	4.369 €
7	100 €	8.400 €	5.170 €	5.748 €
8	100 €	9.600 €	6.405 €	7.196 €
9	100 €	10.800 €	7.675 €	8.717 €
10	100 €	12.000 €	8.979 €	10.313 €
11	100 €	13.200 €	10.319 €	11.988 €
12	100 €	14.400 €	11.697 €	13.749 €
13	100 €	15.600 €	13.113 €	15.598 €
14	100 €	16.800 €	14.568 €	17.540 €
15	100 €	18.000 €	16.063 €	19.578 €
16	100 €	19.200 €	17.601 €	21.721 €
17	100 €	20.400 €	19.181 €	23.970 €
18	100 €	21.600 €	20.805 €	26.332 €
19	100 €	22.800 €	22.473 €	28.812 €
20	100 €	24.000 €	24.189 €	31.418 €
.
.
.
.
.
.
.
.
35	100 €	42.000 €	57.569 €	105.260 €

Quelle: Angebot Volkswahlbund, eigene Darstellung www.gegen-altersarmut.de

Rückkaufwerttabelle - Verteilung der Abschlusskosten auf 5 Jahre

Seit der Versicherungsreform in 2008 müssen die Abschlusskosten auf 5 Jahre verteilt werden. In der Zwischenzeit ist auch die Garantieverzinsung auf 2,25% gesunken. Deshalb erreicht das garantierte Guthaben auch hier erst nach 19 Jahren die Summe der eingezahlten Beiträge.

Nachfolgende Modellrechnung zeigt einen 100,-€ Sparplan (Laufzeit 35 Jahre)

Versich. Jahr	Monatlicher Beitrag	Eingezahlte Beiträge	Guthaben (garantiert)	Guthaben mit Überschüssen (nicht garantiert)
1	100 €	1.200 €	693 €	701 €
2	100 €	2.400 €	1.452 €	1.489 €
3	100 €	3.600 €	2.228 €	2.316 €
4	100 €	4.800 €	3.022 €	3.183 €
5	100 €	6.000 €	3.833 €	4.093 €
6	100 €	7.200 €	5.004 €	5.392 €
7	100 €	8.400 €	6.202 €	6.753 €
8	100 €	9.600 €	7.427 €	8.179 €
9	100 €	10.800 €	8.677 €	9.671 €
10	100 €	12.000 €	9.956 €	11.233 €
11	100 €	13.200 €	11.262 €	12.866 €
12	100 €	14.400 €	12.620 €	14.597 €
13	100 €	15.600 €	14.010 €	16.407 €
14	100 €	16.800 €	15.434 €	18.302 €
15	100 €	18.000 €	16.893 €	20.285 €
16	100 €	19.200 €	18.387 €	22.358 €
17	100 €	20.400 €	19.917 €	24.526 €
18	100 €	21.600 €	21.483 €	26.711 €
19	100 €	22.800 €	23.001 €	28.933 €
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
35	100 €	42.000 €	53.959 €	84.500 €

Quelle: Angebot Allianz, eigene Darstellung www.gegen-altersarmut.de

