

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

Rückkaufswerttabelle - Verteilung der Abschlusskosten auf 5 Jahre (ab 2012)

Wie schon erwähnt müssen seit der Versicherungsreform in 2008 die Abschlusskosten auf 5 Jahre verteilt werden. Aufgrund der Absenkung des Garantiezinses von 2,25% auf 1,75% erreicht das garantierte Guthaben nun erst nach 21 Jahren die Summe der eingezahlten Beiträge (anstatt nach 19 Jahren).

Nachfolgende Modellrechnung zeigt einen 100,-€ Sparplan (Laufzeit 35 Jahre, Garantiezins 1,75%)

Versich. Jahr	Monatlicher Beitrag	Eingezahlte Beiträge	Guthaben (garantiert)	Guthaben mit Überschüssen (nicht garantiert)
1	100 €	1.200 €	710 €	717 €
2	100 €	2.400 €	1.482 €	1.522 €
3	100 €	3.600 €	2.268 €	2.364 €
4	100 €	4.800 €	3.067 €	3.246 €
5	100 €	6.000 €	3.880 €	4.169 €
6	100 €	7.200 €	5.046 €	5.478 €
7	100 €	8.400 €	6.233 €	6.848 €
8	100 €	9.600 €	7.440 €	8.281 €
9	100 €	10.800 €	8.667 €	9.779 €
10	100 €	12.000 €	9.915 €	11.344 €
11	100 €	13.200 €	11.183 €	12.978 €
12	100 €	14.400 €	12.495 €	14.707 €
13	100 €	15.600 €	13.833 €	16.514 €
14	100 €	16.800 €	15.196 €	18.403 €
15	100 €	18.000 €	16.586 €	20.377 €
16	100 €	19.200 €	18.003 €	22.438 €
17	100 €	20.400 €	19.446 €	24.590 €
18	100 €	21.600 €	20.917 €	26.836 €
19	100 €	22.800 €	22.417 €	29.163 €
20	100 €	24.000 €	23.944 €	31.491 €
21	100 €	25.200 €	25.419 €	33.925 €
.
.
.
.
.
.
35	100 €	42.000 €	49.985 €	84.142 €

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

Rückkaufswerttabelle - Provisionsfreie Kapitalversicherung

Nachfolgende Rückkaufswert-Tabelle zeigt den Verlauf einer Kapitalversicherung, abgeschlossen bei einem Direktversicherer (z.B. ‚Cosmos Direkt‘ oder ‚Europa‘). Beim Verkauf dieser Kapitalversicherung werden keine Provisionen an Vermittler ausgeschüttet, denn Direktversicherer verzichten auf einen Außendienst. Dennoch erreicht das garantierte Guthaben auch hier erst nach 11 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 €	1.008 €	1.020 €
2	100 €	2.400 €	2.038 €	2.076 €
3	100 €	3.600 €	3.092 €	3.179 €
4	100 €	4.800 €	4.169 €	4.327 €
5	100 €	6.000 €	5.271 €	5.525 €
6	100 €	7.200 €	6.525 €	6.901 €
7	100 €	8.400 €	7.808 €	8.336 €
8	100 €	9.600 €	9.120 €	9.833 €
9	100 €	10.800 €	10.461 €	11.392 €
10	100 €	12.000 €	11.833 €	13.019 €
11	100 €	13.200 €	13.236 €	14.715 €
12	100 €	14.400 €	14.670 €	16.482 €
13	100 €	15.600 €	16.137 €	18.326 €
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
35	100 €	42.000 €	58.443 €	107.481 €

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

Rückkaufswerttabelle - Provisionsfreie Kapitalversicherung (ab 2012)

Nachfolgende Rückkaufswert-Tabelle zeigt nochmals den Verlauf einer Kapitalversicherung, abgeschlossen bei einem Direktversicherer (z.B. ‚Cosmos Direkt‘ oder ‚Europa‘). Wie bereits erwähnt, werden beim Verkauf dieser Kapitalversicherung keine Provisionen an Vermittler ausgeschüttet, denn Direktversicherer verzichten auf einen Außendienst. Aufgrund der Absenkung des Garantiezinses von 2,25% auf 1,75% erreicht das garantierte Guthaben nun erst nach 13 Jahren die Summe der eingezahlten Beiträge (anstatt nach 11 Jahren).

Nachfolgende Modellrechnung zeigt einen 100,-€ Sparplan (Laufzeit 35 Jahre, Garantiezins 1,75%)

Versich. Jahr	Monatlicher Beitrag	Eingezahlte Beiträge	Guthaben (garantiert)	Guthaben mit Überschüssen (nicht garantiert)
1	100 €	1.200 €	999 €	999 €
2	100 €	2.400 €	2.015 €	2.039 €
3	100 €	3.600 €	3.048 €	3.121 €
4	100 €	4.800 €	4.098 €	4.245 €
5	100 €	6.000 €	5.166 €	5.415 €
6	100 €	7.200 €	6.404 €	6.784 €
7	100 €	8.400 €	7.663 €	8.208 €
8	100 €	9.600 €	8.942 €	9.688 €
9	100 €	10.800 €	10.244 €	11.230 €
10	100 €	12.000 €	11.567 €	12.832 €
11	100 €	13.200 €	12.913 €	14.499 €
12	100 €	14.400 €	14.282 €	16.234 €
13	100 €	15.600 €	15.600 €	17.964 €
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
.
35	100 €	42.000 €	53.231 €	102.231 €