

Rückkaufswerttabelle - mit und ohne Dynamik

Eine Dynamik soll (laut Aussage der meisten Vermittler) als Inflationsausgleich dienen. Paradoerweise sorgt der Einschluss einer Dynamik bei Produkten mit vorgezogenen Abschlusskosten in den Folgejahren jedoch für schlechtere Rückkaufswerte. Begründet ist dies dadurch, dass durch den jährlichen "Neuabschluss" sich die Versicherungssumme und somit auch die Gesamtkosten stetig erhöhen.

Im Ergebnis bleiben die Rückkaufswerte länger "im Minus" (im Vergleich zu den eingezahlten Beiträgen). Während in diesem Beispiel beim Sparplan **ohne** Dynamik die Rückkaufswerte 14 Jahre im Minus bleiben, so dauert es beim Sparplan **mit** Dynamik schon 16 Jahre.

Nachfolgende Modellrechnung zeigt einen 100,-€ Sparplan **ohne** und **mit** 5% bzw. 7% Dynamik (Laufzeit 35 Jahre)

Jahr	ohne Dynamik			mit 5% Dynamik			mit 7% Dynamik		
	Monatlicher Beitrag	Eingezahlte Beiträge	Rückkaufswert bei p.a. 6%	Monatlicher Beitrag	Eingezahlte Beiträge	Rückkaufswert bei p.a. 6%	Monatlicher Beitrag	Eingezahlte Beiträge	Rückkaufswert bei p.a. 6%
1	100 €	1.200 €	418 €	100 €	1.200 €	418 €	100 €	1.200 €	418 €
2	100 €	2.400 €	887 €	105 €	2.460 €	912 €	107 €	2.484 €	922 €
3	100 €	3.600 €	1.372 €	110 €	3.780 €	1.452 €	114 €	3.858 €	1.484 €
4	100 €	4.800 €	1.888 €	116 €	5.172 €	2.054 €	123 €	5.328 €	2.123 €
5	100 €	6.000 €	2.465 €	122 €	6.636 €	2.757 €	131 €	6.901 €	2.882 €
6	100 €	7.200 €	3.532 €	128 €	8.172 €	3.992 €	140 €	8.584 €	4.194 €
7	100 €	8.400 €	4.666 €	134 €	9.780 €	5.365 €	150 €	10.385 €	5.678 €
8	100 €	9.600 €	5.872 €	141 €	11.472 €	6.889 €	161 €	12.312 €	7.351 €
9	100 €	10.800 €	7.153 €	148 €	13.248 €	8.575 €	172 €	14.374 €	9.233 €
10	100 €	12.000 €	8.516 €	155 €	15.108 €	10.437 €	184 €	16.580 €	11.344 €
11	100 €	13.200 €	10.123 €	163 €	17.064 €	12.650 €	197 €	18.940 €	13.867 €
12	100 €	14.400 €	12.280 €	171 €	19.116 €	15.666 €	210 €	21.466 €	17.328 €
13	100 €	15.600 €	14.124 €	180 €	21.276 €	18.388 €	225 €	24.169 €	20.520 €
14	100 €	16.800 €	16.082 €	189 €	23.532 €	21.375 €	241 €	27.061 €	24.073 €
15	100 €	18.000 €	18.200 €	198 €	25.908 €	24.701 €	258 €	30.155 €	28.080 €
16	100 €	19.200 €	20.453 €	208 €	28.404 €	28.347 €	276 €	33.466 €	32.531 €
17	100 €	20.400 €	22.852 €	218 €	31.020 €	32.341 €	295 €	37.008 €	37.470 €
18	100 €	21.600 €	26.483 €	229 €	33.768 €	38.398 €	316 €	40.799 €	44.982 €
19	100 €	22.800 €	29.258 €	241 €	36.660 €	43.317 €	338 €	44.855 €	51.240 €
20	100 €	24.000 €	32.207 €	253 €	39.696 €	48.682 €	362 €	49.195 €	58.151 €
.
.
.
35	100 €	42.000 €	122.083 €	525 €	108.324 €	242.277 €	998 €	165.884 €	332.693 €

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