



Fondspolice vs. Depot

Steuer- und Fondskostenvorteile

In Fonds zu investieren lohnt sich – ganz besonders mit einer Fondspolice

Im Vergleich zum Depot bietet die Fondspolice folgende Fondskostenvorteile

	Fondspolice	Depot
Günstigere Fonds und Konditionen möglich		
Keine Ausgabeaufschläge	✓	✗
Keine Transaktionskosten oder Orderentgelt	✓	✗
Institutionelle Anteilklassen mit deutlich geringeren Kosten	✓	oft nicht handelbar
Keine zusätzlichen Portfoliogeühren bei Anlagestrategien	✓	-
Fondsrückvergütung als Überschussbeteiligung	✓	✗

Fondskostenvergleich: Ausgabeaufschlag und Orderentgelt

Condor kauft die Fondsanteile ohne Ausgabeaufschlag und gibt diesen Vorteil an die Kunden weiter. Des Weiteren fallen bei ETFs oder Fonds für den Kunden keine Orderentgelte an.

Fonds	Condor	Depot am Beispiel von comdirect	
	Ausgabeaufschlag oder Orderentgelt	Ausgabeaufschlag bei Einmalanlage (nach Discount)	Orderentgelt*
Flossbach von Storch SICAV Multiple Opportunities	nein	2,5%	Grundentgelt und Orderprovision: 4,90 EUR + 0,25 % des Ordervolumens; mind. 9,90 EUR, max. 59,90 EUR
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	nein	2,5%	
UBS ETF MSCI USA Social Responsible UCITS ETF	nein	nein	
ACATIS Datini Valueflex Fonds	nein	3,75 %	
terrAssisi Aktien I AMI	nein	3,375 %	

Bei einer Anlage von 50.000 Euro sind es immerhin 1.875 Euro

65 Euro

* Orderentgelt bei Kommissionsgeschäft. Comdirect bietet den Kauf oder Verkauf von Anteilen an Investmentvermögen als Festpreisgeschäft an. Der Festpreis setzt sich zusammen aus dem Nettoinventarwert eines Investmentanteils zuzüglich des von comdirect für das Investmentvermögen ausgewiesenen Kaufaufschlages als Ertragsanteil der Bank. Fonds bei comdirect: DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable ISIN BE0946564383, Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund ISIN LU0602539867, ACATIS Datini Valueflex Fonds DE000A1H72F1, terrAssisi Aktien I AMI ISIN DE0009847343, Flossbach von Storch SICAV Multiple Opportunit. ISIN LU0323578657. Quelle: www.comdirect.de, Stand: 12.12.2023;

Fondskostenvergleich: Laufende Kosten

Zahlreiche Fonds bieten wir als so genannte institutionelle Anteilklassen (IA) an. Was sind IA?

- Viele Investmentfonds bieten unterschiedliche Anteilsklassen – d.h. unterschiedliche Varianten des Fonds – an. Die Wertpapiere innerhalb des Fonds sind identisch.
- Die Anteilsklassen unterscheiden sich z.B. durch ihre Kostenstruktur und Mindestabnahme-Vorgaben und damit die Zielgruppe, für die sie bestimmt sind (private oder institutionelle Anleger).
- Durch einen Zusatz im Fondsnamen (z.B. **R** oder **I**) lassen sich die Anteilsklassen voneinander unterscheiden.

Ein Beispiel aus unserem Angebot:

	Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities R	Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities I
Zielgruppe	Private Anleger	Institutionelle Anleger, z.B. Versicherer
Laufende Kosten	1,63 %	0,88 %
Mindestanlage	–	1.000.000 Euro

Das heißt: Nur über Condor bekommen Ihre Kunden Zugang zu diesen Fonds. Ihr Vorteil: IA haben deutlich günstigere Kosten und damit höhere Renditechancen.

Der Kostenvorteil kann sich sehen lassen

Im nachfolgenden Vergleich haben wir die Wertentwicklung der beiden Anteilsklassen **I (gelb)** und **R (blau)** gegenübergestellt. Die institutionelle Variante **I** erzielt im gleichen Zeitraum **11,48 %** mehr!

Chart-Diagramm



Stand: 12.12.2023, Fondsvergleich: condor.tools/factsheetslive.com/produkt/vergleich/

Der Kostenvorteil kann sich sehen lassen

Auch bei anderen Fonds lohnt sich der Kostenvergleich

Fonds	IA bei Condor	Anteilklasse für private Anleger
Acatis Fair Value Modulor	1,40 %	2,05 %
Nordea 1 – Stable Return Fund	1,03 %	1,78 %
terrAssisi Aktien	0,66 %	1,41 %
Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities	0,88 %	1,63 %
RobecoSAM Sustainable Water Equities	0,96 %	1,71 %
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	0,95 %	1,81 %

Laufende Kosten der Fonds; Stand: 12.12.2023, Anteilklassen für private Anleger: Acatis Fair Value Modulor ISIN LU0313800228, Nordea 1 – Stable Return Fund ISIN LU0227384020, terrAssisi Aktien ISIN DE0009847343, Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities ISIN LU0323578657, RobecoSAM Sustainable Water Equities ISIN LU2146191213, Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund ISIN LU0602539867

Welche Fonds bieten wir als IA an?

Der Fondsfinder hilft Ihnen bei der Frage

Fonds	Risikoklasse	Performance 1 Jahr	Performance 3 Jahre p.a.	Performance 5 Jahre p.a.	Laufende Kosten
<input type="checkbox"/> DWS Akkumula TFC	5	25,64 %	16,27 %		0,80 %
<input type="checkbox"/> DWS Deutschland TFC	6	24,16 %	8,50 %		0,80 %
<input type="checkbox"/> DWS Top Dividende SC	5	18,88 %	6,99 %		0,80 %
<input type="checkbox"/> Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced IT	4	7,05 %	6,16 %	4,94 %	0,86 %
<input type="checkbox"/> Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive IT	4	3,62 %	4,16 %	2,90 %	0,88 %
<input type="checkbox"/> Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth IT	4	9,92 %	7,91 %	6,62 %	0,88 %
<input type="checkbox"/> Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	4	9,30 %	9,92 %	7,57 %	0,88 %
<input type="checkbox"/> DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	6	29,11 %	26,04 %	21,70 %	0,92 %
<input type="checkbox"/> Nordex 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	6	16,57 %	20,96 %	13,30 %	0,96 %

Fondsangebote

Fondsname (5/19, 10/3)

Produktart (1 ausgewählt) Vertragsbeginn (1 ausgewählt) Fondskategorie (3 ausgewählt) Thema (1 ausgewählt)

Region (0 ausgewählt) Schwerpunkt (0 ausgewählt) Risikoklasse (SRP) (0 ausgewählt)

Erweiterte Suche

Fonds vergleichen In neues Portfolio übernehmen Auswahl zurücksetzen Filter zurücksetzen

Fonds

Fonds	Risikoklasse	Performance 1 Jahr	Performance 3 Jahre p.a.
<input type="checkbox"/> Dimensional Euro Inflation Linked Int. FI Fund (EUR, Acc.)		7,51 %	3,44 %
<input type="checkbox"/> iShares Green Bond Index Fund Class Institutional Accumulating EI		-2,38 %	3,20 %

Die aktuelle Übersicht finden Sie hier.

Übrigens: Nicht nur der Kunde profitiert, sondern auch Sie als Berater

Denn Sie ermöglichen Ihrem Kunden damit eine Fondsauswahl, die ihm das Depot - wie unser Beispiel zeigt - nicht bieten kann. So können Sie zusätzliche Kundenbindung schaffen und sich vor Showrooming schützen!

Fonds/Institutionelle Anteilklasse	Condor	Depot am Beispiel von comdirect
Acatis Fair Value Modulor LU1904802086	ja	nicht handelbar
terrAssisi Aktien I AMI DE000A2DVTE6	ja	nicht handelbar
Flossbach von Storch SICAV Multiple Opportunities LU0945408952	ja	nicht handelbar
RobecoSAM Sustainable Water Equities LU2146191569	ja	nicht handelbar
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund LU0602539271	ja	nicht handelbar
BMO Responsible Global Equity Fund LU0969484418	ja	nicht handelbar

www.comdirect.de; Stand: 12.12.2023



In Fonds zu investieren lohnt sich – ganz besonders mit einer Fondspolice

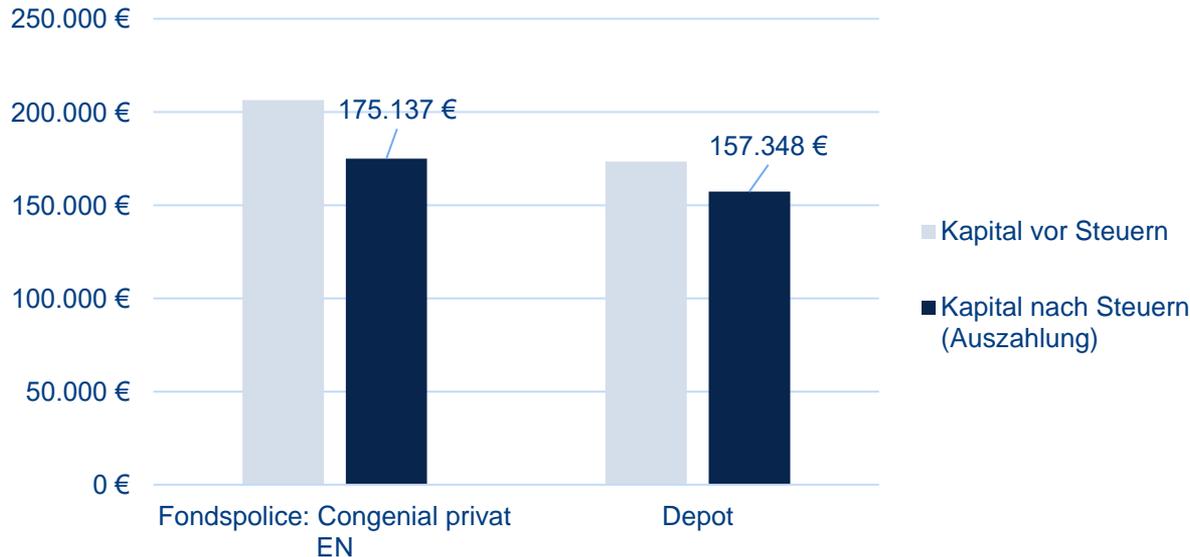
Im Vergleich zum Depot bietet die Fondspolice folgende Steuervorteile

	Fondspolice	Depot
Attraktive Steuervorteile in der Ansparphase		
Während der Laufzeit	In der gesamten Ansparphase zahlen Sie keine Steuern. Auch der Wechsel Ihrer Fonds und die Umschichtung von Fondsanteilen erfolgt steuerfrei für Sie. Darüber hinaus belasten Sie mit der Fondspolice Ihren Sparer-Freibetrag nicht.	Besteuerung von Dividenden bei ausschüttenden Fonds Vorabpauschale bei thesaurierenden Fonds Abgeltungsteuer und Solidaritätszuschlag auf Veräußerungsgewinne
Bei Fondswechsel oder Rebalancing		
Attraktive Steuervorteile bei der Auszahlung		
Lebenslange Rente	Die regelmäßigen Rentenzahlungen aus Ihrer Fondspolice erfolgen lebenslang und werden lediglich mit dem niedrig gleichbleibenden Ertragsanteil besteuert, z.B. bei einem Rentenalter von 65 Jahren: 18% der Rente mit Ihrem individuellen Steuersatz.	Keine Verrentung möglich
Kapitalauszahlung	Wenn Sie Kapital aus Ihrer Fondspolice ausgezahlt bekommen, bleibt die Hälfte Ihrer Erträge (Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung und der Summe Ihrer Beiträge) einkommenssteuerfrei. Voraussetzung: Die Vertragslaufzeit beträgt mindestens 12 Jahre und die Auszahlung erfolgt an eine Person, die das 62. Lebensjahr vollendet hat. 15 % des o.g. Unterschiedsbetrags ist steuerfrei, soweit dieser aus bestimmten Fondserträgen, d.h. Investmenterträgen im Sinne des § 16 InvStG stammt.	Abgeltungsteuer und Solidaritätszuschlag auf Veräußerungsgewinne. Fondsabhängige Teilfreistellung, soweit es sich um Investmenterträge im Sinne des § 16 InvStG handelt.
Leistung an die Hinterbliebenen (Todesfallleistung)	Einkommensteuerfreie Auszahlung	Abgeltungsteuer und Solidaritätszuschlag auf Veräußerungsgewinne

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

Steuervorteil + günstigere Fondskosten führen zu einer höheren Ablaufleistung

Ein Vergleich lohnt sich: Mit der Condor Fondspolice könnte dieser Kunde 17.789 Euro mehr erzielen – und das nach Steuern und Versicherungskosten.



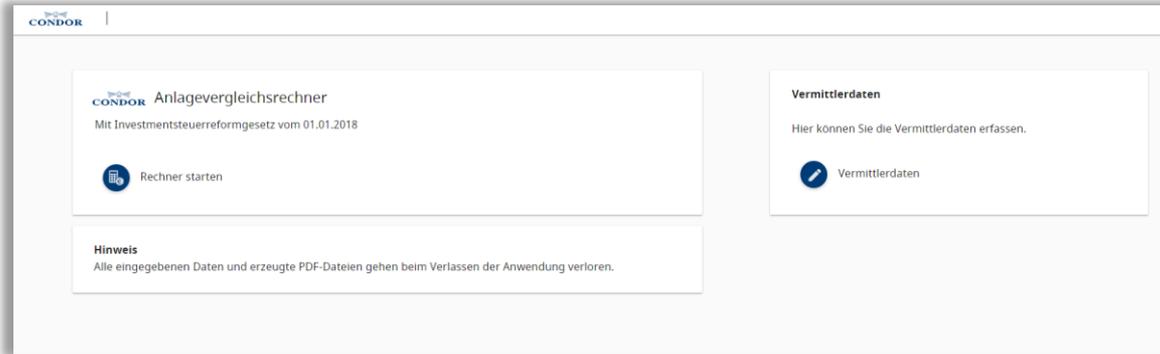
Annahme:
Investition in ein
Fonds – ohne
Fondswechsel -
über die gesamte
Laufzeit

Beispielhafte Berechnung: Annahmen: Einmalanlage 50.000 Euro, Anlagebeginn: 01.12.2023, Wertentwicklung 6 % pro Jahr, keine Umschichtungen. Condor Fondspolice: Tarif C78 EN (Versicherungskosten berücksichtigt), Fonds FvS Multiple Opportunities I (WKN A1W0MN, laufende Kosten 0,88 %); Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn: Policenwert und nach Rentenbeginn: Garantiezeit 10 Jahre. Depot: Konditionen von comdirect vom 06.12.2023, Ausgabeaufschlag 2,5 %, Depotgebühren 0,00 Euro, Orderentgelt 0,00 Euro. Fonds FvS Multiple Opportunities R (WKN A0M430, laufende Kosten 1,63 %), weil die institutionelle Anteilklasse von Condor nicht handelbar ist. Kunde: Geburtsdatum 01.01.1989, ledig, Bruttogehalt 5.000 Euro monatlich, freiwillig in der GKV versichert, Sparrpauschbetrag ausgeschöpft. Rentenbeginn 67 Jahre.

Und wie sieht die Situation bei Ihrem Kunden aus?

Nutzen Sie gern unseren kostenlosen Anlagevergleichsrechner

Anlagevergleichsrechner (AVR) 



+

Infoblatt für Ihren Kunden




	Fondspolice	Depot
Fondanlageziel	<ul style="list-style-type: none"> Fondskauf ✓ Gewinnsteuern vom 0.1.2018 ✓ Appropriationspflicht ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Geldkauf ✓ - -
Fondkosten	<ul style="list-style-type: none"> Keine Anlegerkosten ✓ Keine Transaktionskosten oder Umschicht ✓ Keine prozentuale Rückgaben mit Abschlag möglich ✓ Keine zusätzlichen Fondskosten durch den Kapitalertrag ✓ Fondskündigung als Altersvorsorge ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> - - Stichtagsgebunden ✓ - -
Einkaufspreise	<ul style="list-style-type: none"> Während der Laufzeit ✓ Bei Fondskauf oder Verkauf ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Bei der gesamten Laufzeit ✓ Bei Fondskauf und Verkauf ✓
Anbieter	<ul style="list-style-type: none"> Derzeitige Anbieter ✓ Neue Anbieter ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Bestehende Anbieter ✓ Neue Anbieter ✓
Anbieterwechsel	<ul style="list-style-type: none"> Keine Kosten ✓ Keine Transaktionskosten ✓ Keine prozentuale Rückgaben mit Abschlag möglich ✓ Keine zusätzlichen Fondskosten durch den Kapitalertrag ✓ Fondskündigung als Altersvorsorge ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Keine Kosten ✓ Keine Transaktionskosten ✓ Keine prozentuale Rückgaben mit Abschlag möglich ✓ Keine zusätzlichen Fondskosten durch den Kapitalertrag ✓ Fondskündigung als Altersvorsorge ✓
Anbieterwechsel	<ul style="list-style-type: none"> Keine Kosten ✓ Keine Transaktionskosten ✓ Keine prozentuale Rückgaben mit Abschlag möglich ✓ Keine zusätzlichen Fondskosten durch den Kapitalertrag ✓ Fondskündigung als Altersvorsorge ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Keine Kosten ✓ Keine Transaktionskosten ✓ Keine prozentuale Rückgaben mit Abschlag möglich ✓ Keine zusätzlichen Fondskosten durch den Kapitalertrag ✓ Fondskündigung als Altersvorsorge ✓
Anbieterwechsel	<ul style="list-style-type: none"> Keine Kosten ✓ Keine Transaktionskosten ✓ Keine prozentuale Rückgaben mit Abschlag möglich ✓ Keine zusätzlichen Fondskosten durch den Kapitalertrag ✓ Fondskündigung als Altersvorsorge ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Keine Kosten ✓ Keine Transaktionskosten ✓ Keine prozentuale Rückgaben mit Abschlag möglich ✓ Keine zusätzlichen Fondskosten durch den Kapitalertrag ✓ Fondskündigung als Altersvorsorge ✓

Wichtiger Hinweis

Diese Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageempfehlung noch ein Kaufangebot dar. Die Informationen wurden sorgfältig aufbereitet, eine Gewähr für Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des Verfassers zum Zeitpunkt der Ausarbeitung. Die gegenseitigen Ansprüche aus einem Versicherungsvertrag finden sich in den entsprechenden Versicherungsbedingungen. Verbindliche Auskünfte zu Steuerfragen erteilen ausschließlich Finanzämter und steuerberatende Berufe. Diese Ausarbeitung ist urheberrechtlich geschützt und darf ohne Erlaubnis weder reproduziert noch weitergegeben werden.

© **Condor Lebensversicherungs-AG 2024**