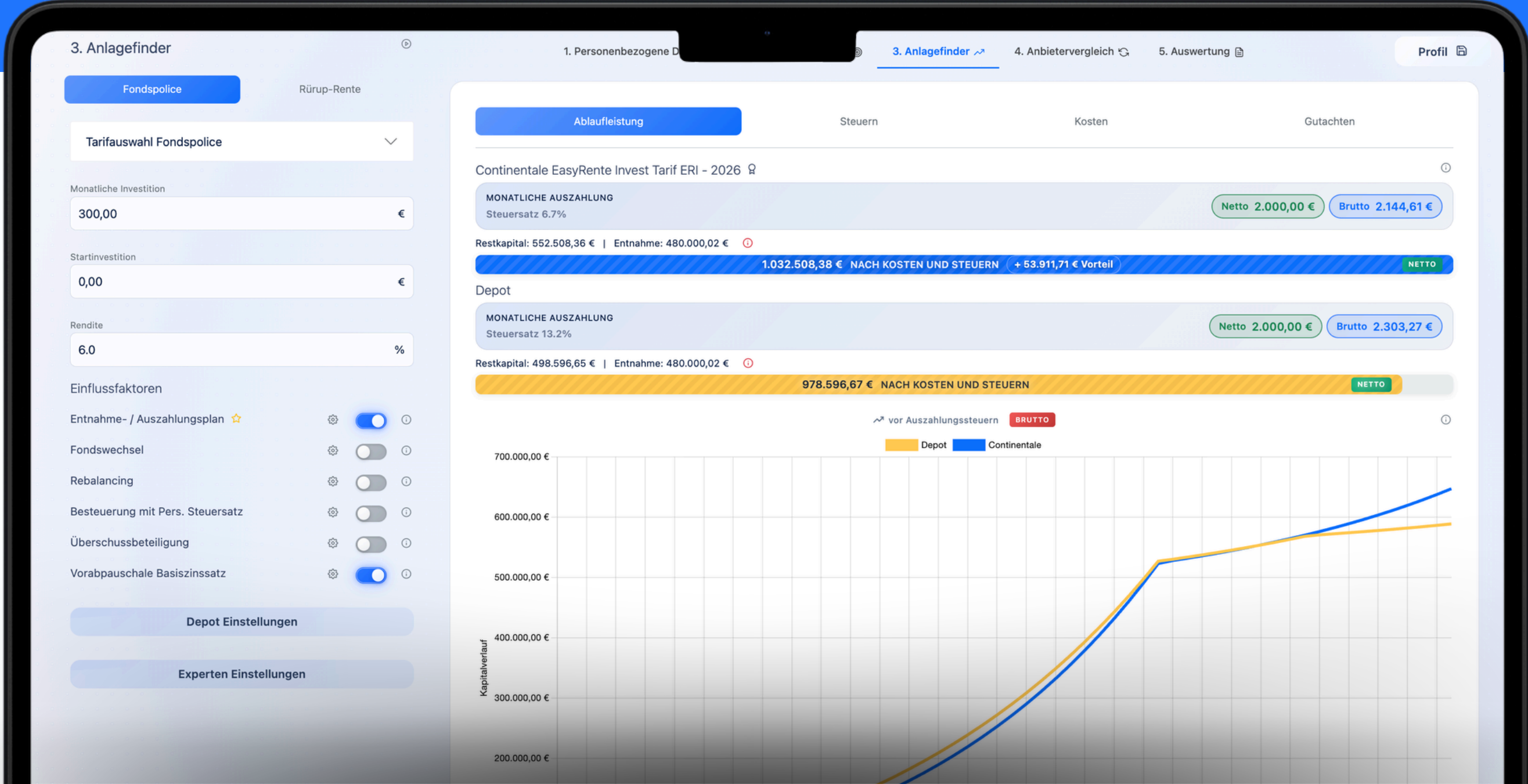


Nie wieder gegen den ETF-Sparplan verlieren – das 1:1-Vorgehen erfolgreicher Finanzberater



Mein Versprechen an dich...



1:1 Verkaufsfleitfaden wie du Fondspolice sicher verkaufst – auch gegen ETF-Sparpläne, Vergleichsportale und Kostenkritik.

✓ Konkrete Schritt-für-Schritt-Anleitung

- vom Gesprächseinstieg bis zum Abschluss: verständlich, effektiv und sofort anwendbar

✓ Verkaufspsychologisch starke Argumente

- um die Fondspolice gegenüber Depot & ETF-Sparplan glaubwürdig und überzeugend zu positionieren

✓ Konkrete Formulierungen & Reaktionen

- auf typische Einwände wie „ETF ist günstiger“, „Ich will flexibel bleiben“ oder „Das kenne ich von Check24“

✓ Live-Demonstration mit echten Fallbeispielen

- du siehst genau, wie du die Argumentation im Gespräch aufbaust und visuell verstärkst

Hi, ich bin Chris



✓ **+12 Jahre Vertriebserfahrung**

→ kennt die Praxis, die Hürden – und die Strategien, die wirklich funktionieren.

✓ **+65 Vertriebler ausgebildet**

→ weiß genau, worauf es beim Einstieg, der Entwicklung und im Verkaufsalltag ankommt.

✓ **5 Führungskräfte aufgebaut**

→ versteht es, nicht nur zu verkaufen, sondern echte Strukturen und Leistungsträger zu formen.

✓ **Insgesamt +15.000 Kunden beraten**

→ bringt die Erfahrung aus tausenden Gesprächen mit – und weiß, wie Kunden wirklich ticken.

Eine kleine Geschichte...

A large, faint watermark of the 'fonder' logo is centered on the page. It features a light gray line graph with an upward arrow inside a rounded square, with the word 'fonder' written in a light gray font below it.

fonder

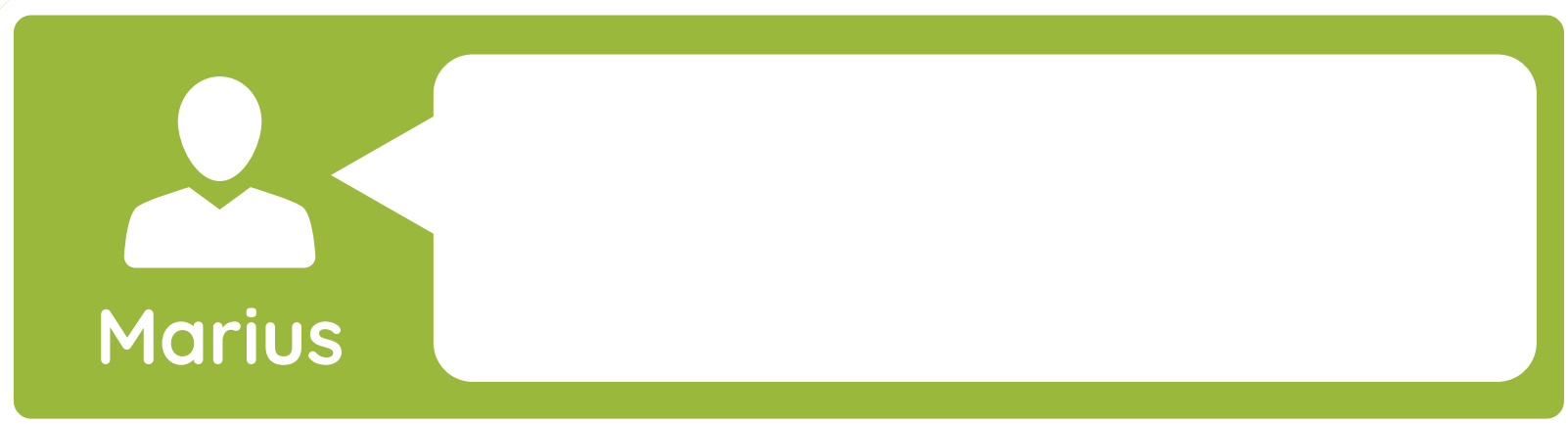
Eine kleine Geschichte...



Advisor

"Ich empfehle dir die Fondspolice"

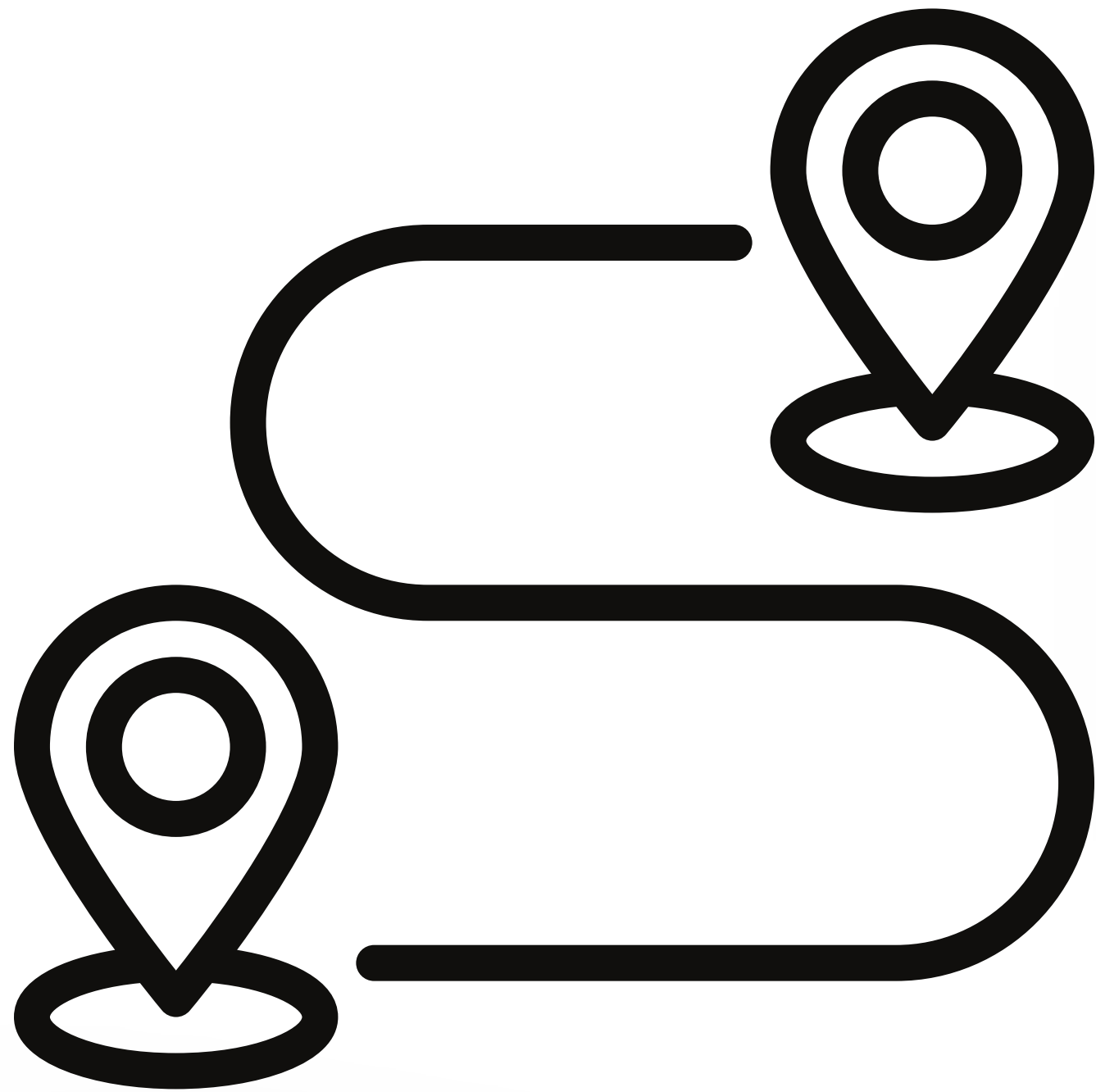
An orange rectangular card with rounded corners. On the left side, there is a white person icon and the word "Advisor" below it. On the right side, there is a white speech bubble containing the text "Ich empfehle dir die Fondspolice" in orange.



Marius

An empty green rectangular card with rounded corners. On the left side, there is a white person icon and the name "Marius" below it. On the right side, there is a white speech bubble that is currently empty.


Eine kleine Geschichte...



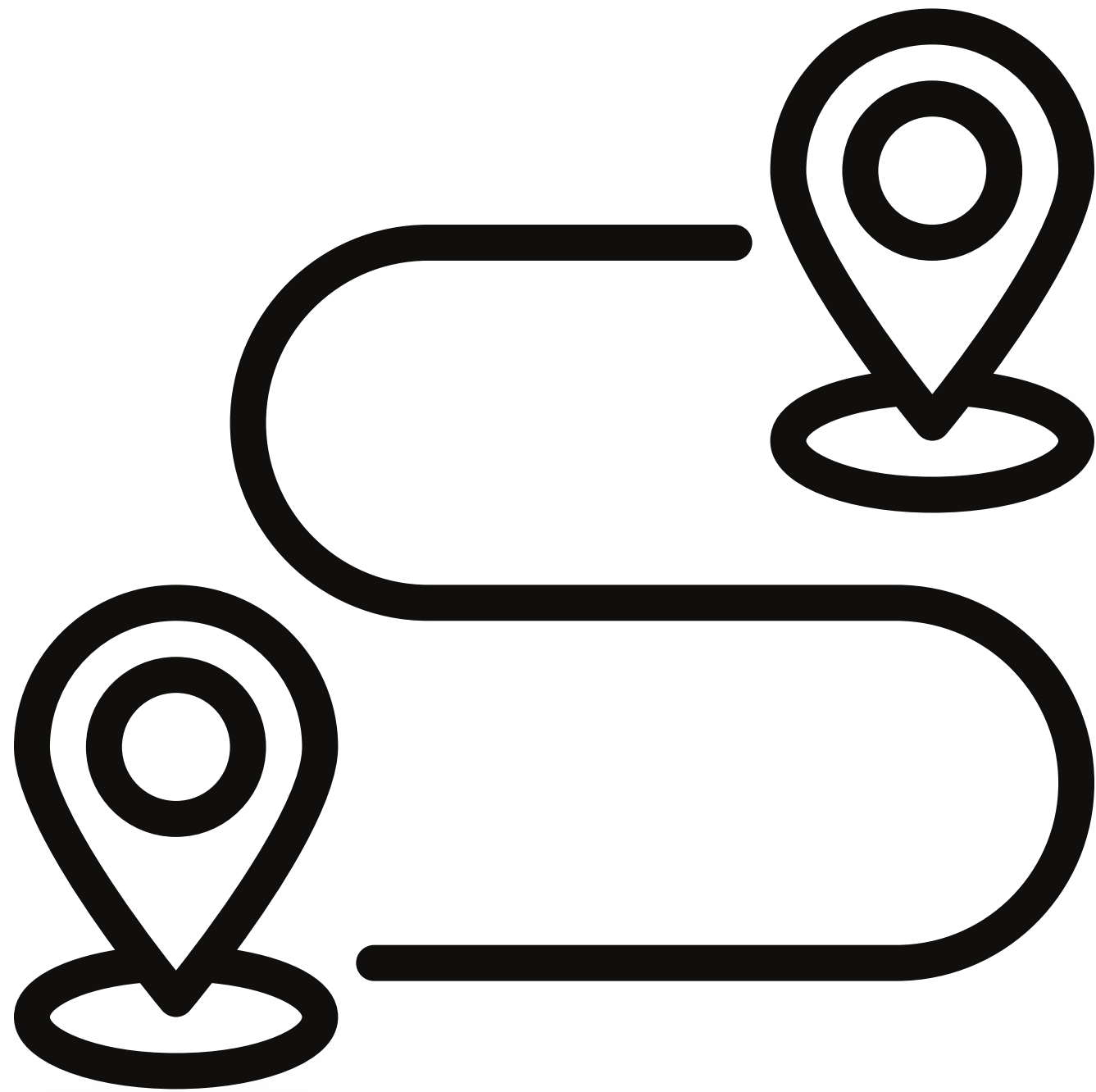

Berater

"Ich empfehle dir die Fondspolice"




Marius

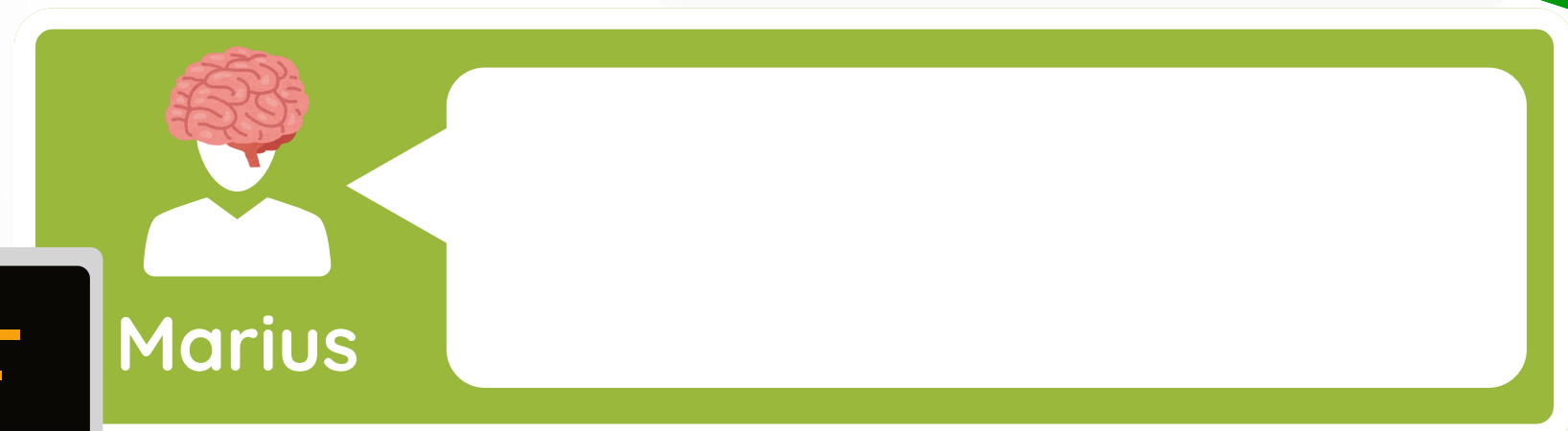
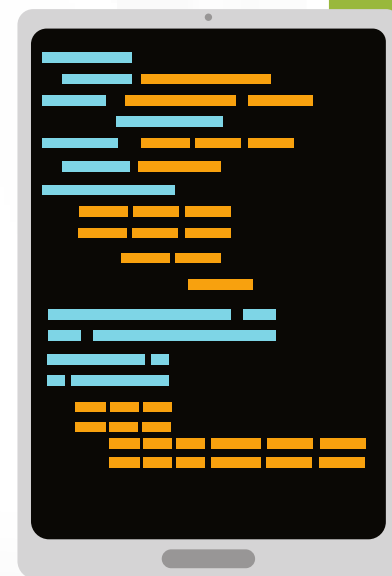
Eine kleine Geschichte...



Berater

"Ich empfehle dir die Fondspolice"

This block represents a message from a financial advisor. It features a white person icon on an orange background, the name 'Berater', and a quote recommending 'Fondspolice'.


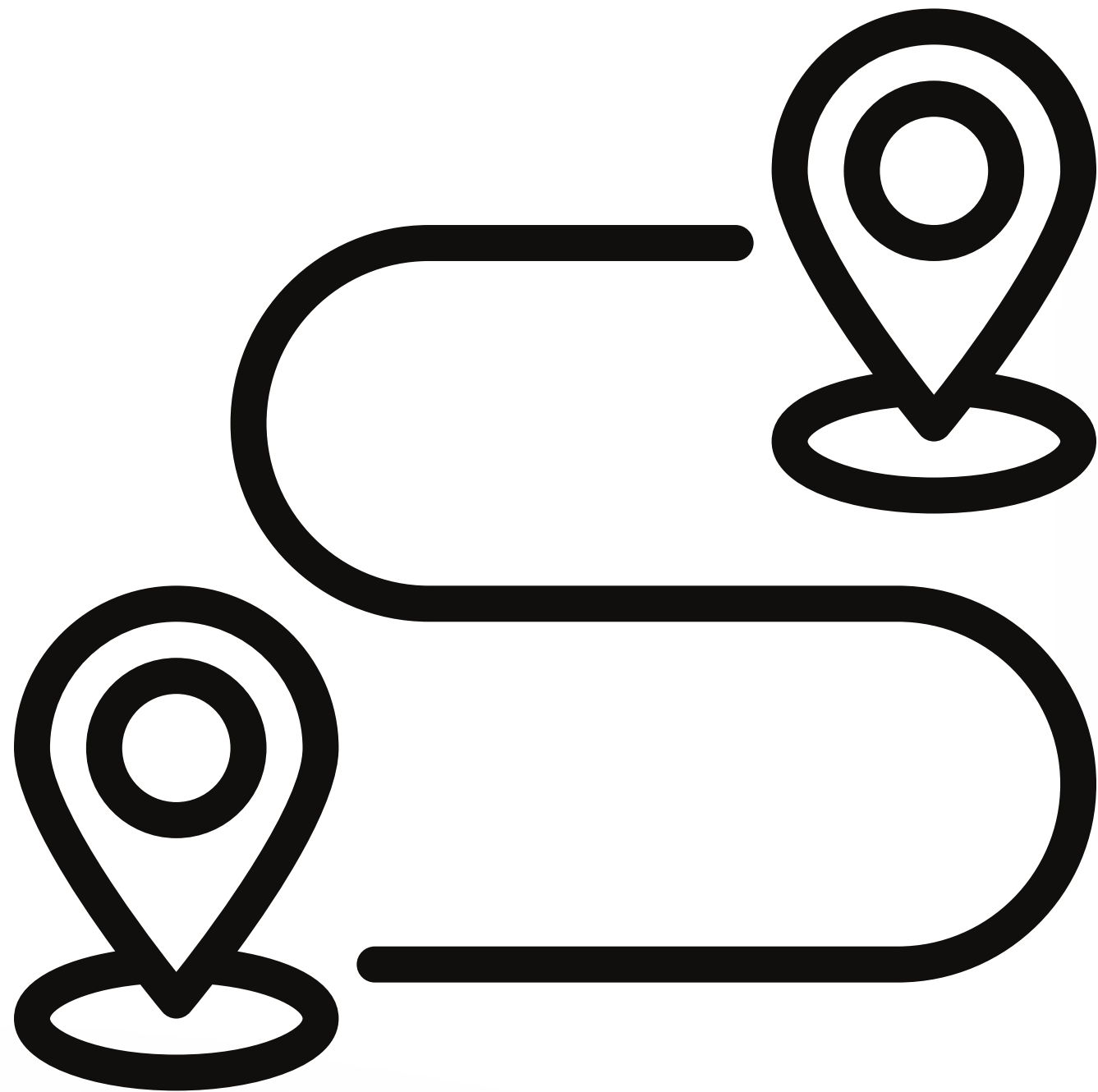


Marius

This block represents a message from Marius. It features a white person icon with a red brain on a green background, the name 'Marius', and a large empty white speech bubble.

Marius

Eine kleine Geschichte...



Berater

"Ich empfehle dir die Fondspolice"



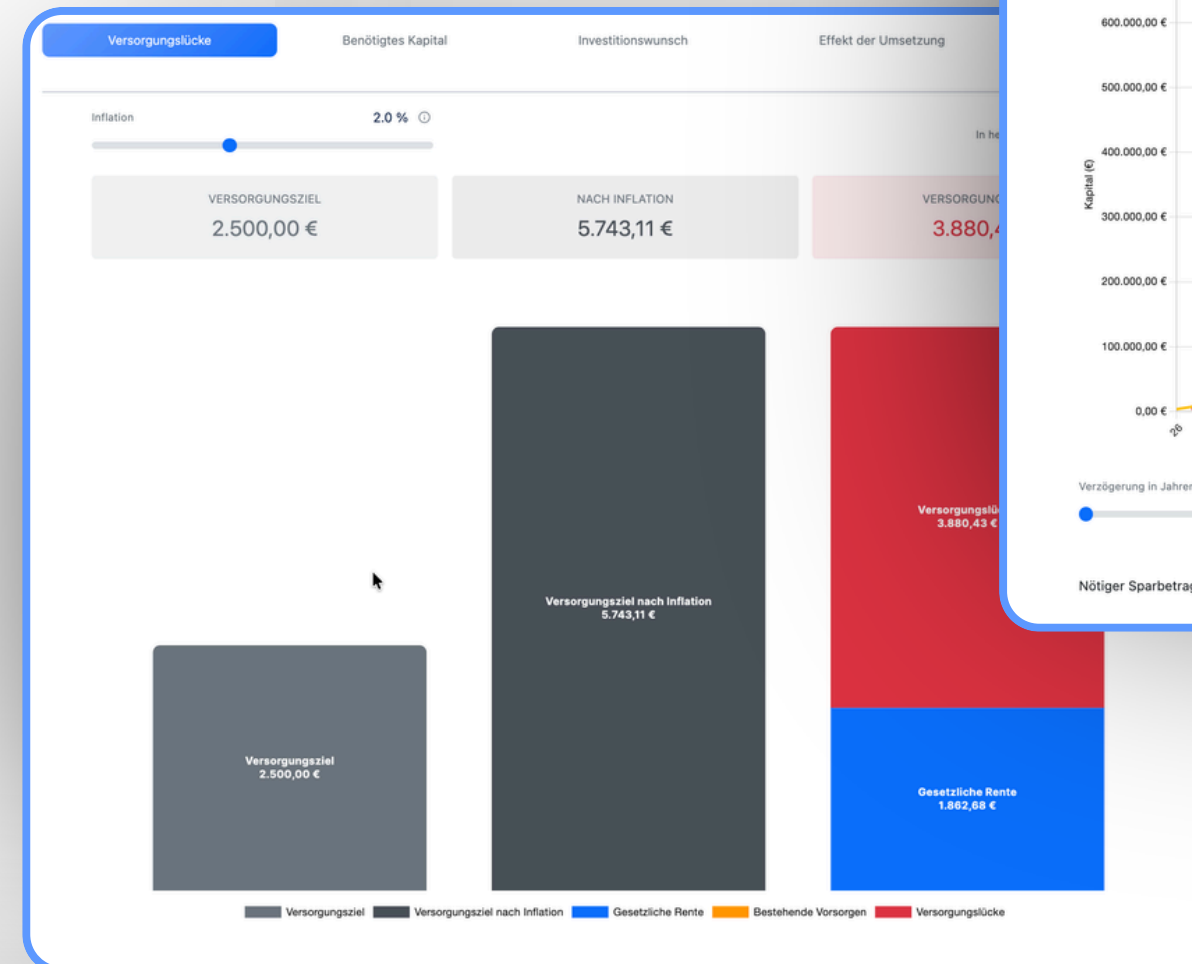
Marius

"Macht keinen Sinn laut meiner Hochrechnung"



Jetzt geht's los mit dem Leitfaden

Idealerweise mit fonder, weil alles aufeinander abgestimmt ist.



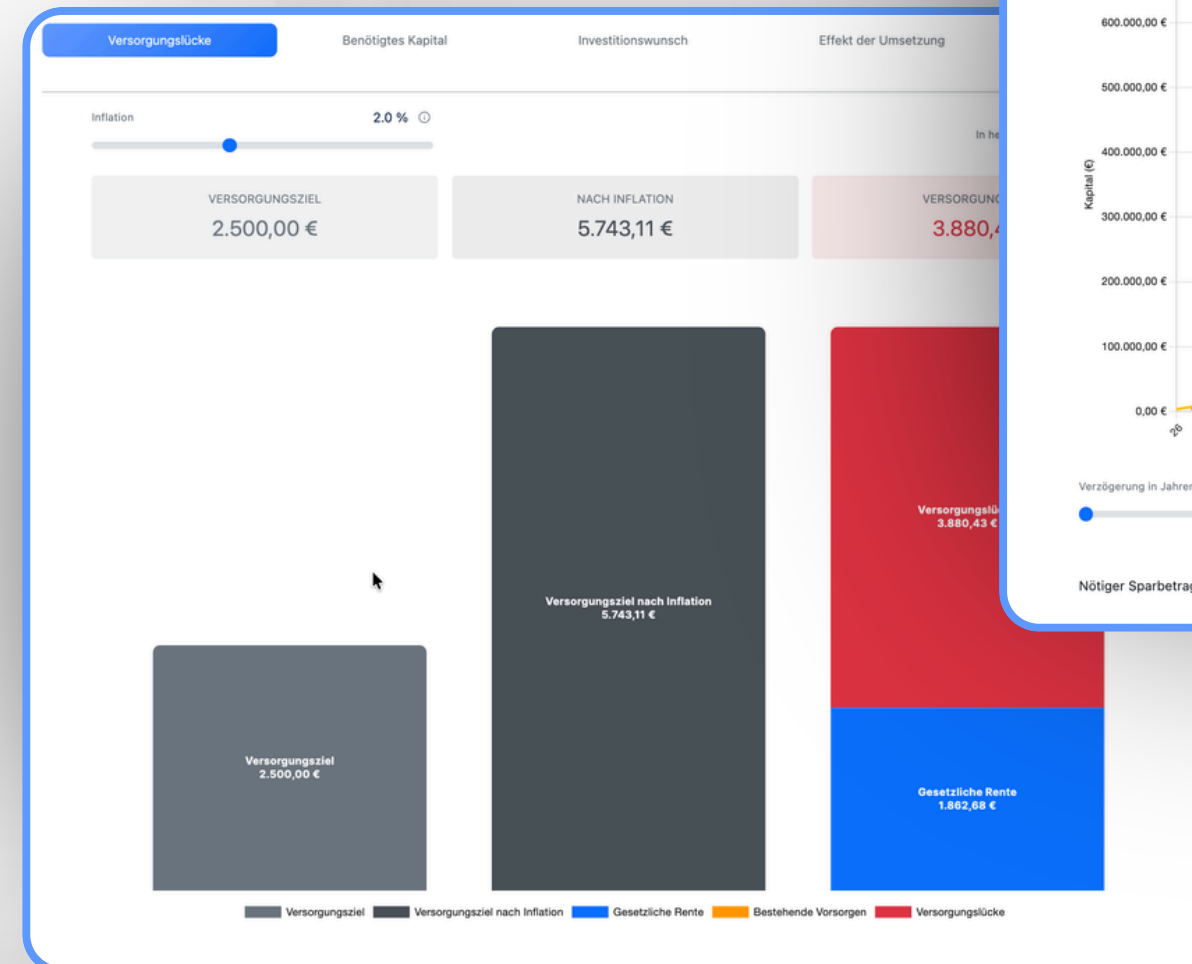
Jetzt geht's los mit dem Leitfaden



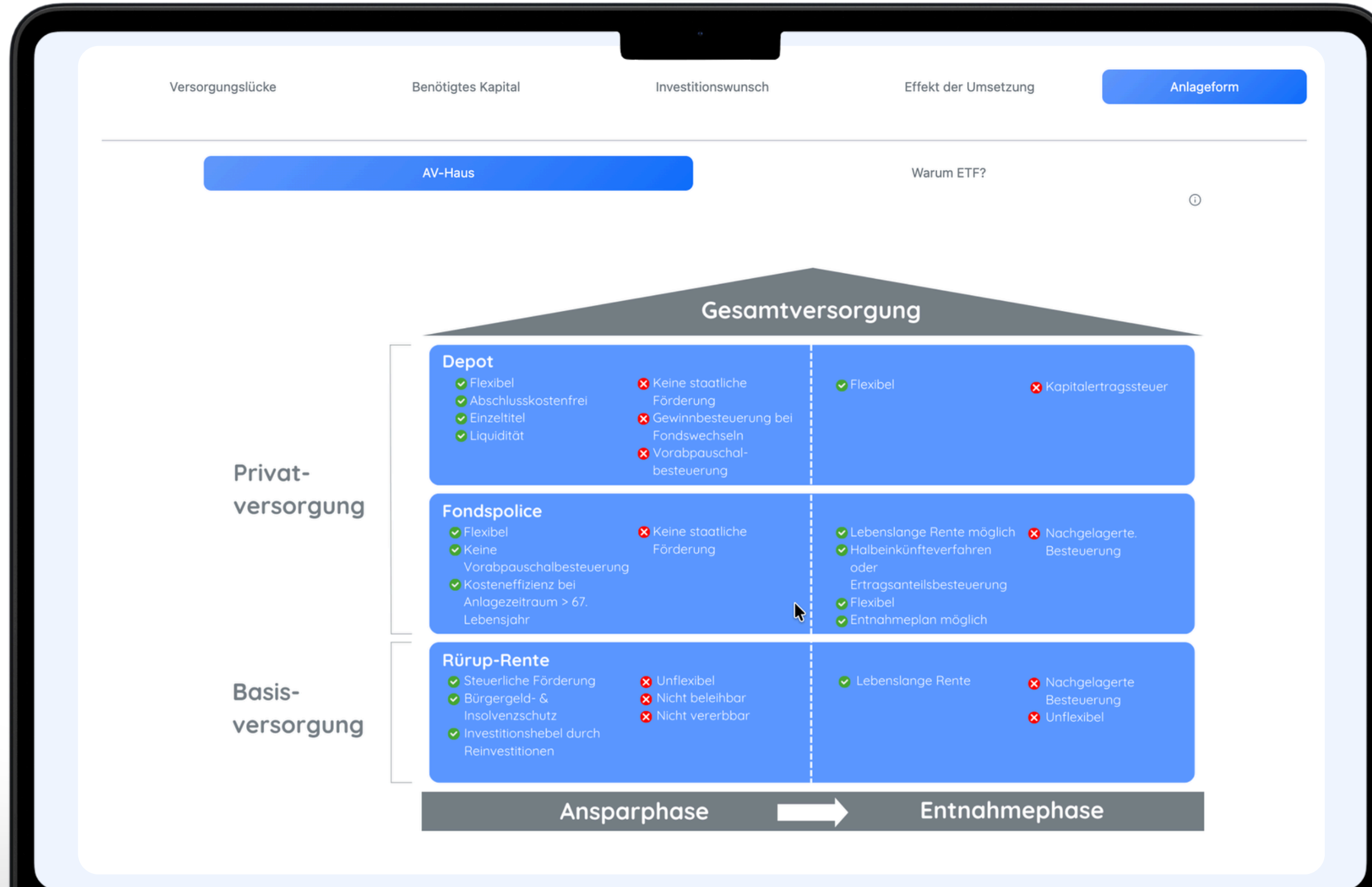
Folgende Punkte sollten vor Einstieg in das Thema „Depot vs. Fondspolice“ geklärt sein:

- ✓ Ja zur Altersvorsorge bzw. langfristigem Investment mit einer Laufzeit ab 15 Jahren
- ✓ Ja zu einem definierten monatlichen Sparbetrag
- ✓ Ja zum sofortigen Investitionsstart
- ✓ Ja zum Investment in ETFs

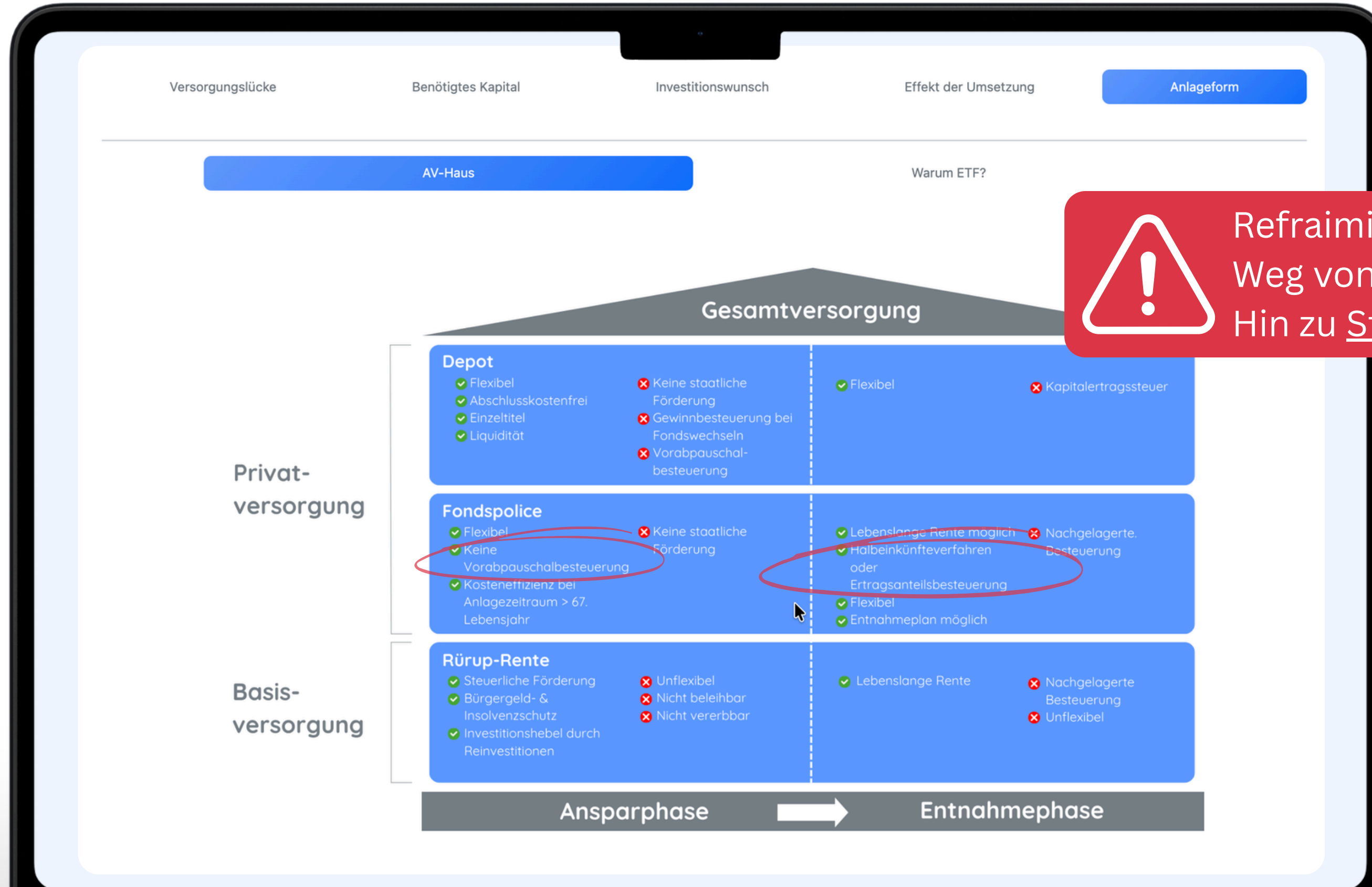
Idealerweise mit fonder, weil alles aufeinander abgestimmt ist.



Schritt 1: Einführung der Fondspolice

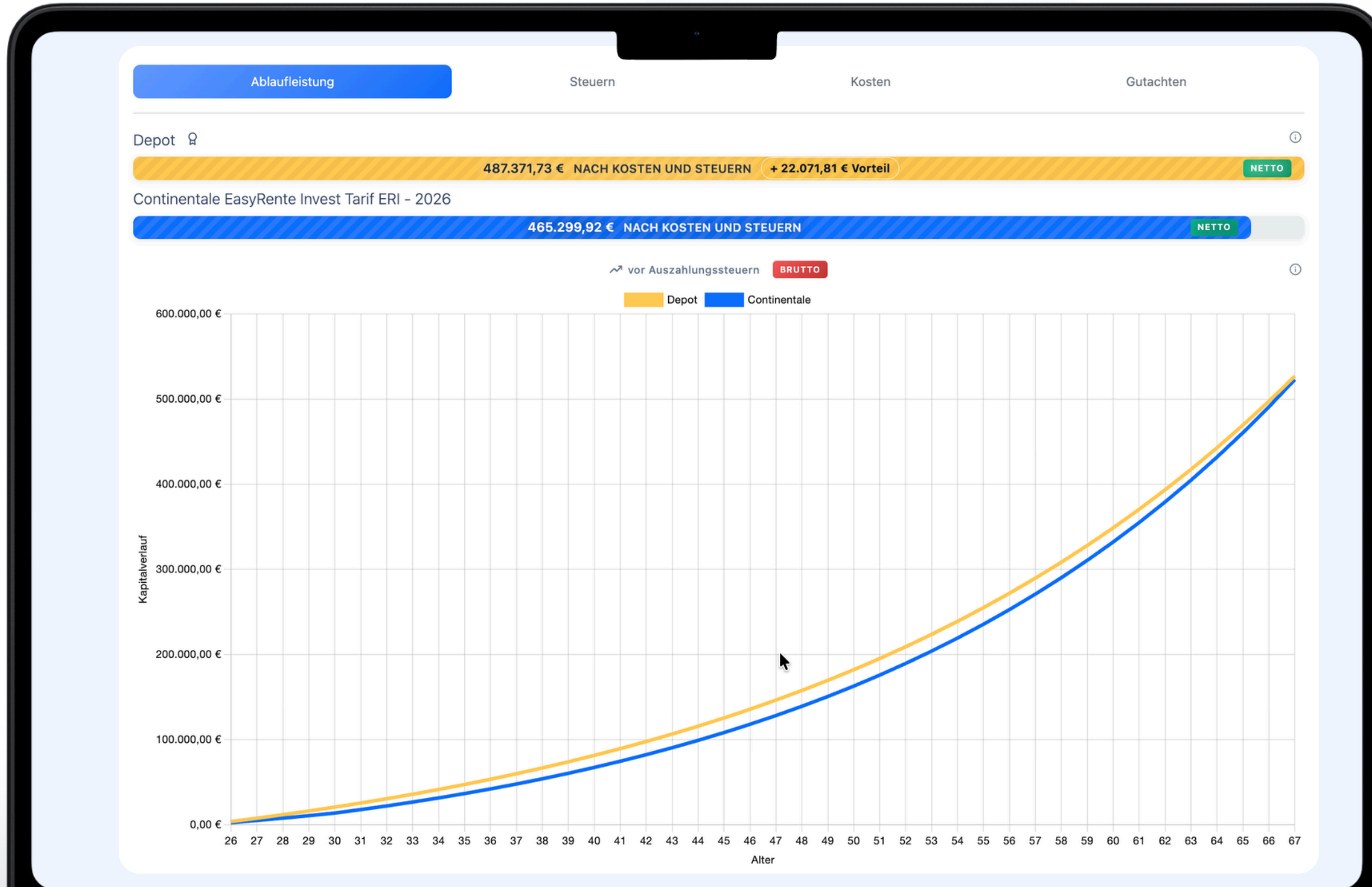


Schritt 1: Einführung der Fondspolice



Reframing:
Weg von Kosten -
Hin zu Steuervorteile

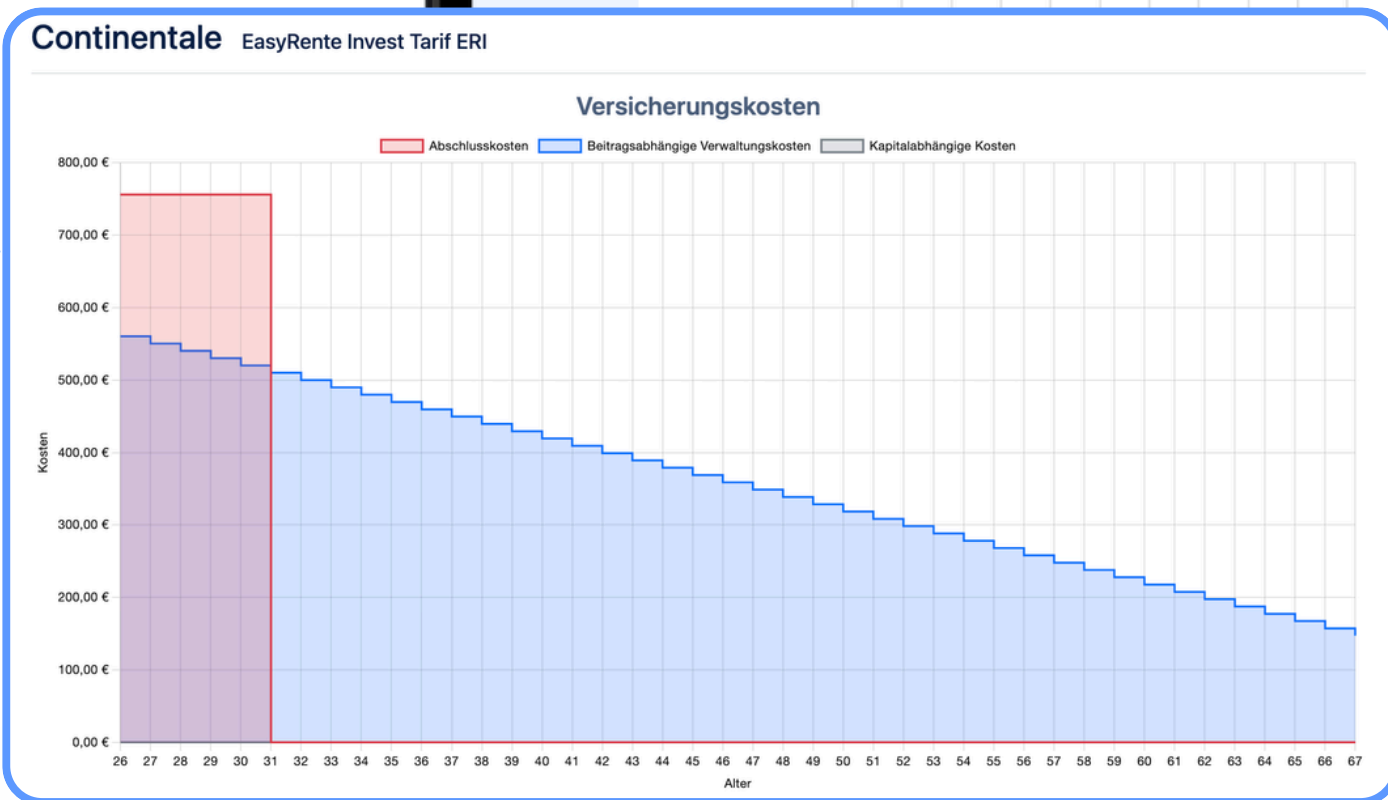
Schritt 2: Kosten & Steuern in der Ansparphase



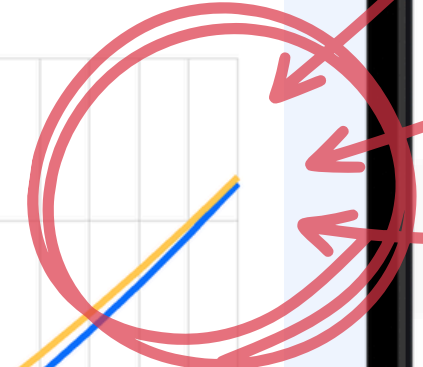
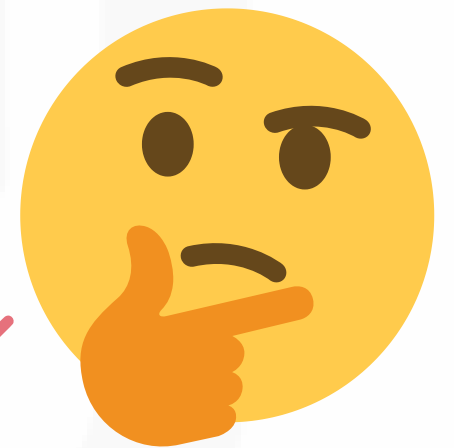
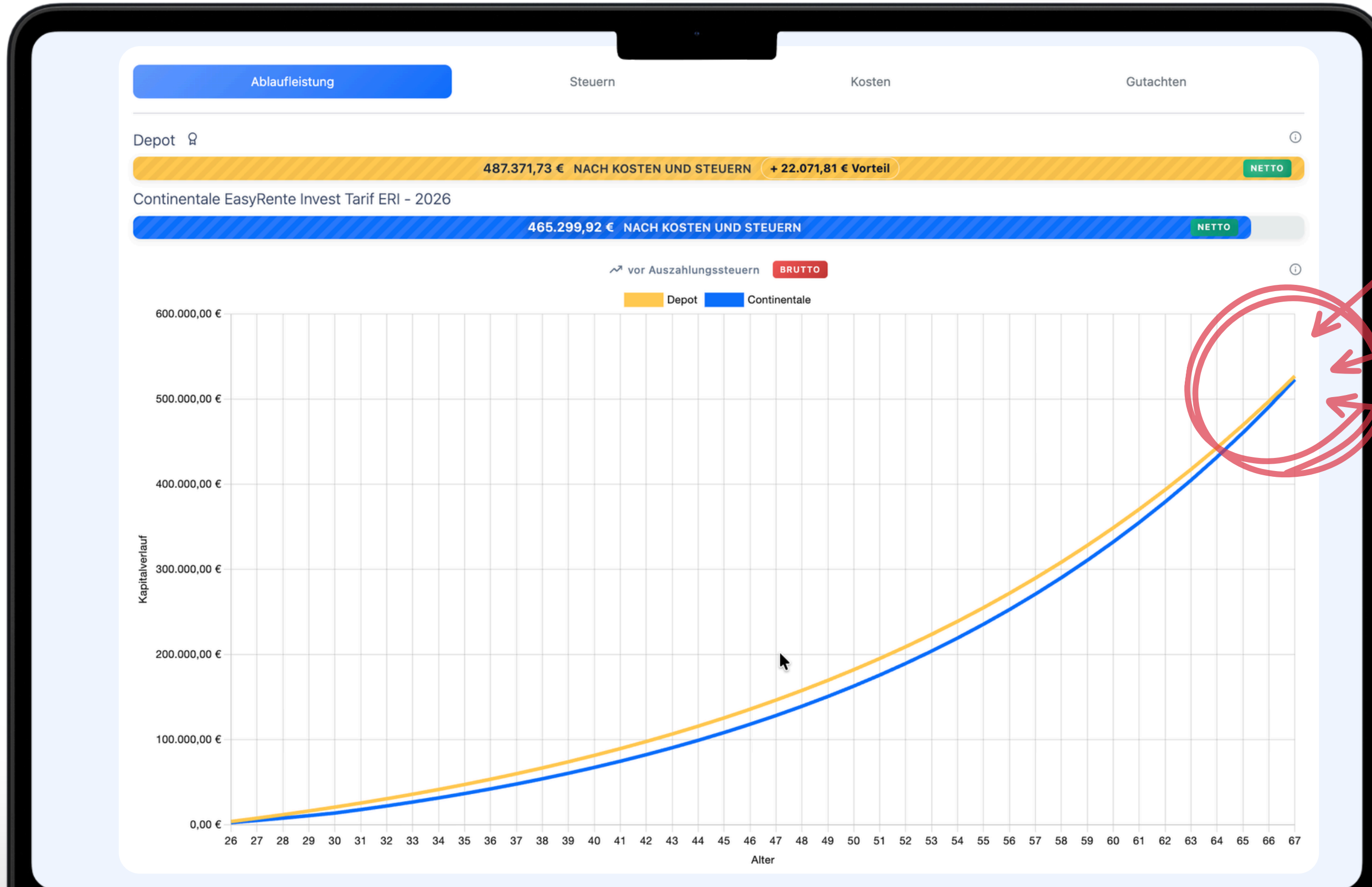
Schritt 2: Kosten & Steuern in der Ansparphase



Kosten der Fondspolice



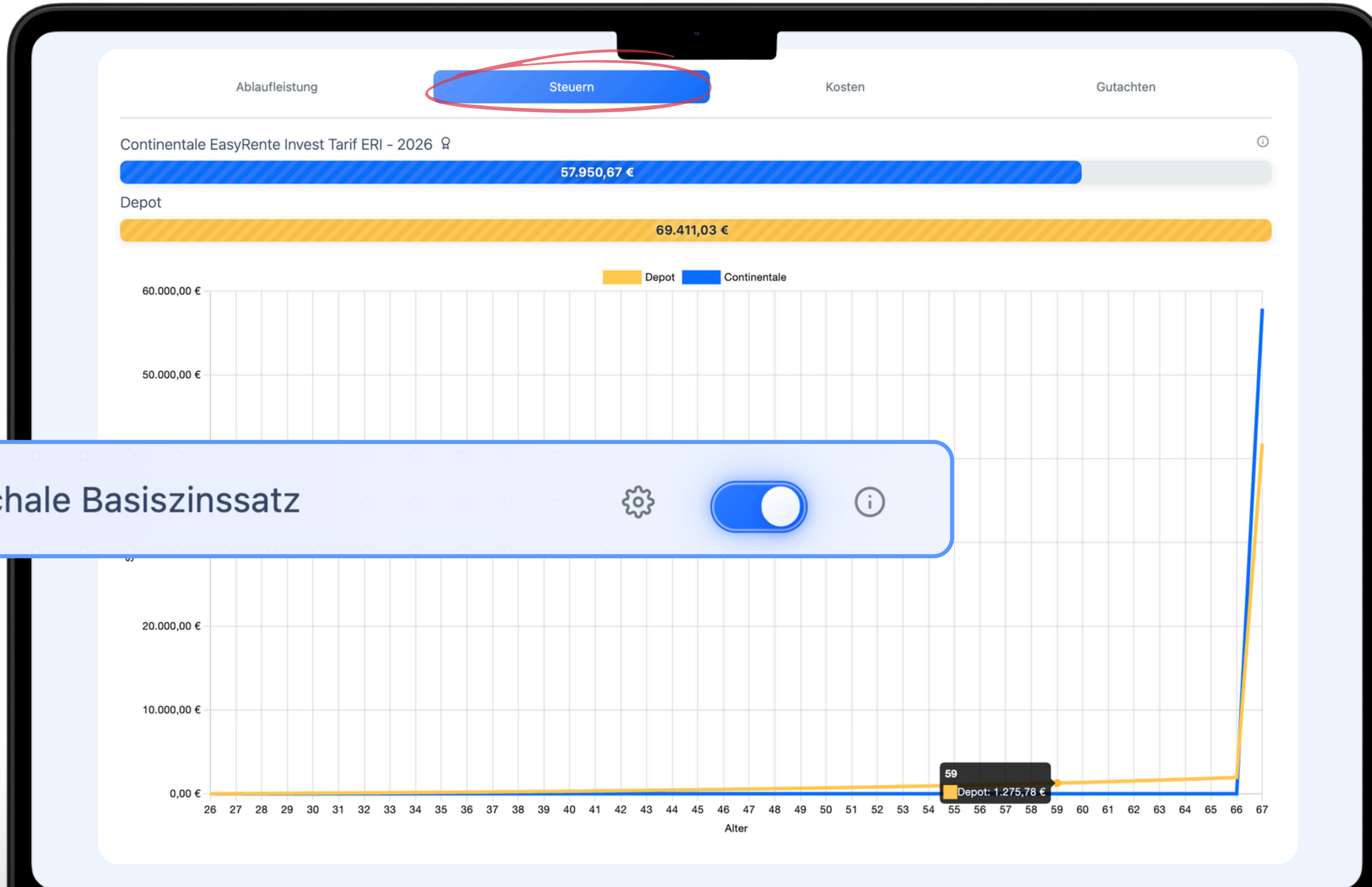
Schritt 2: Kosten & Steuern in der Ansparphase



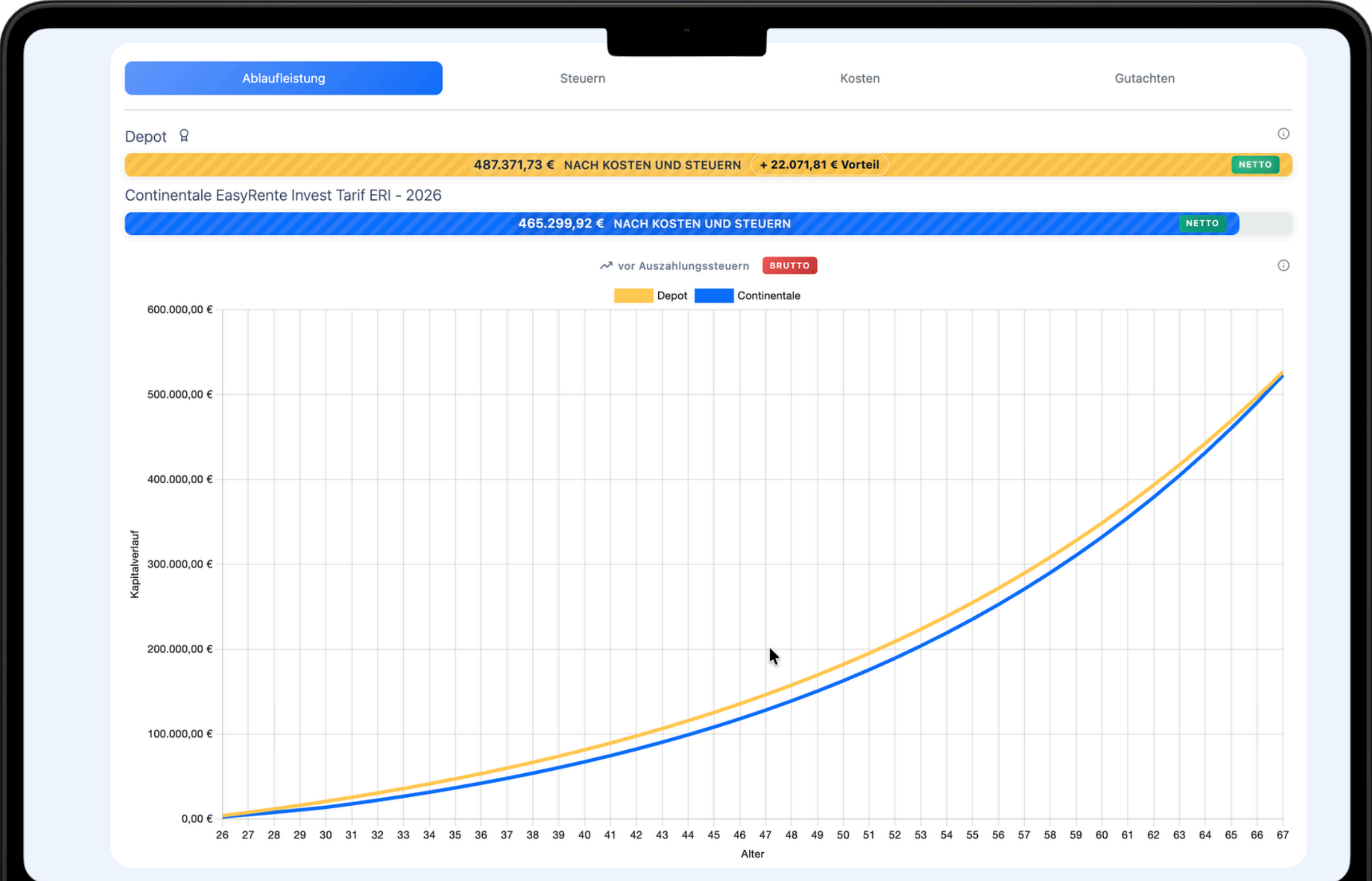
Wie kann das sein?

er

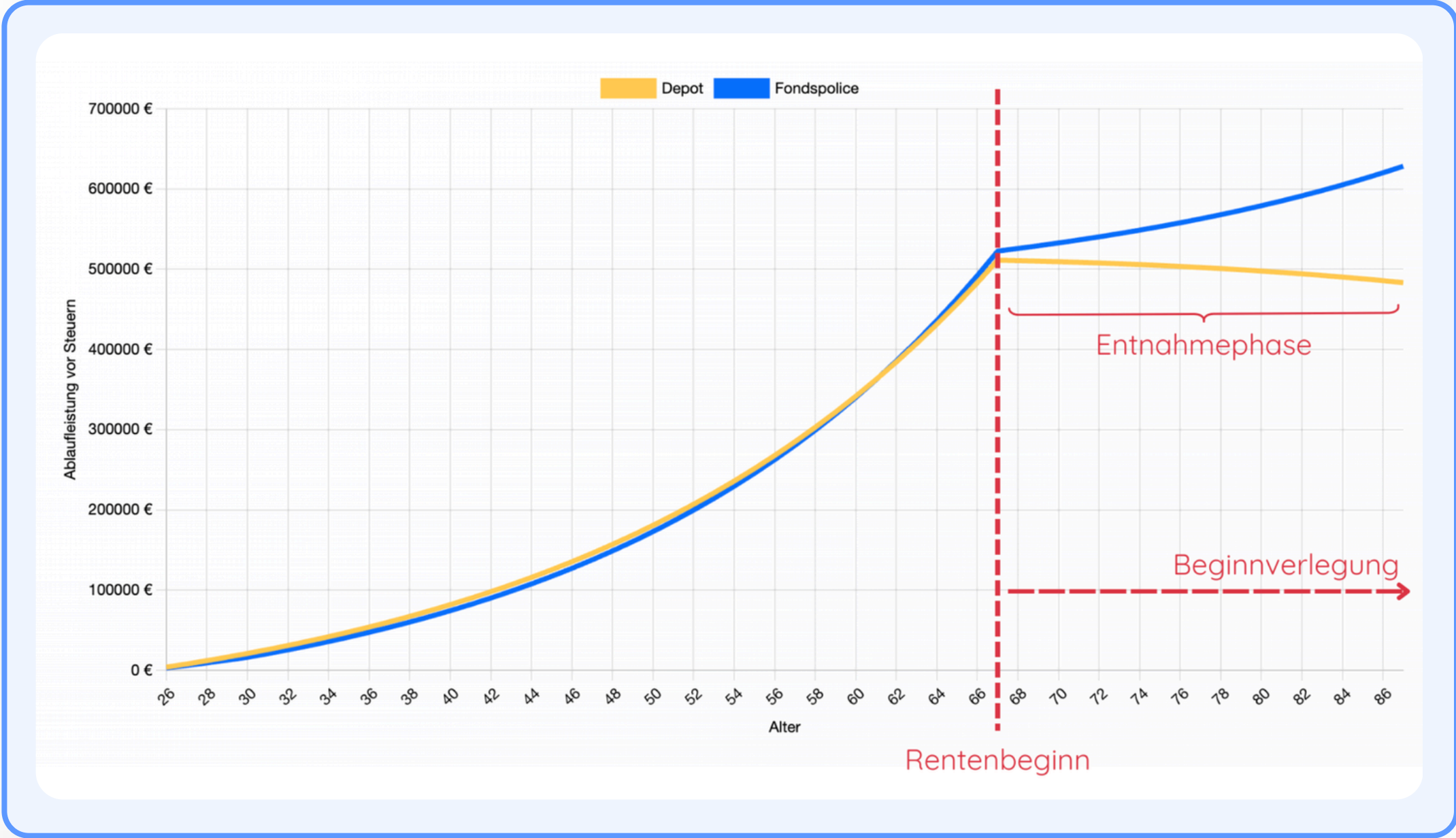
Schritt 2: Kosten & Steuern in der Ansparphase



Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger

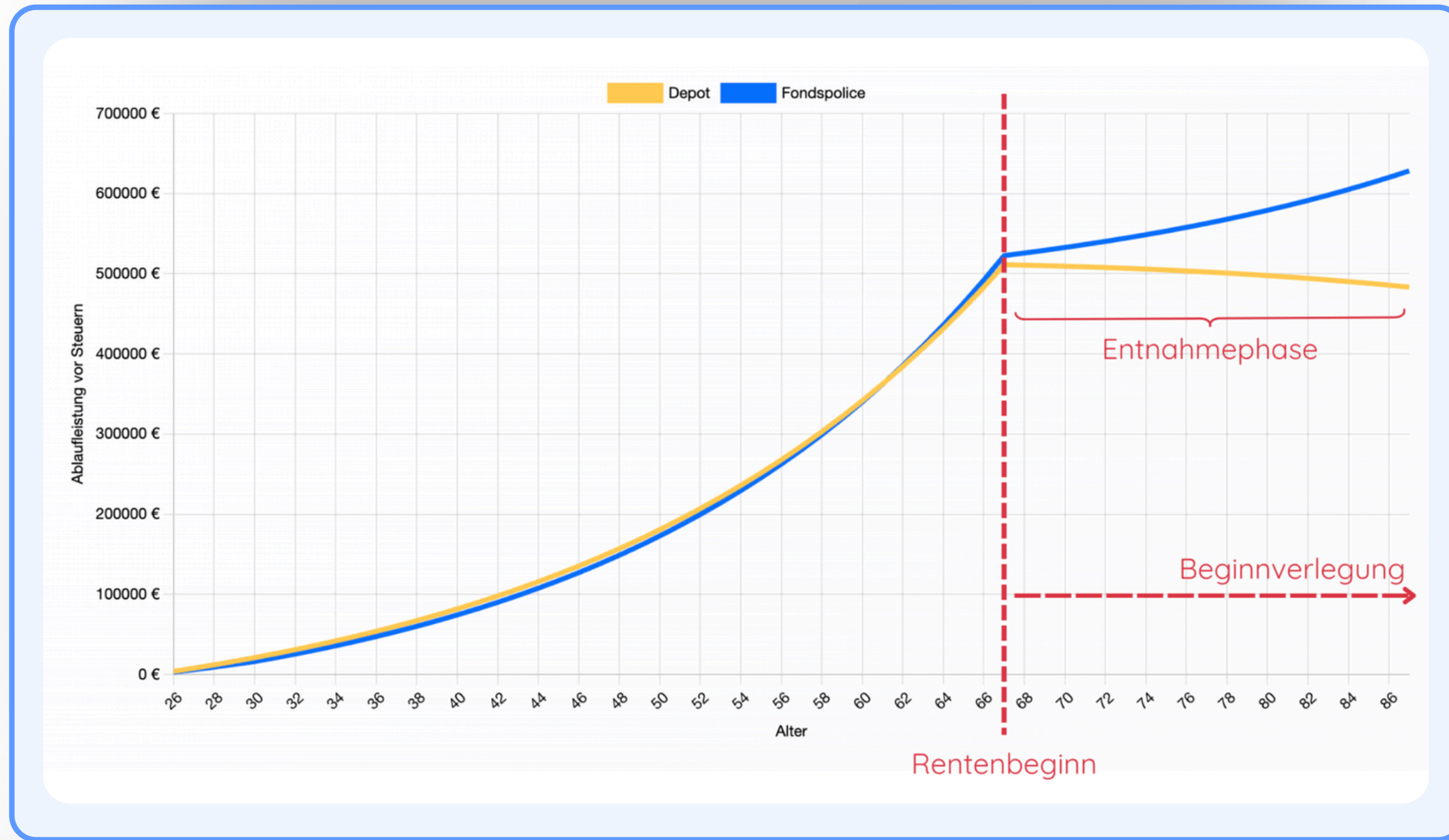


Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger

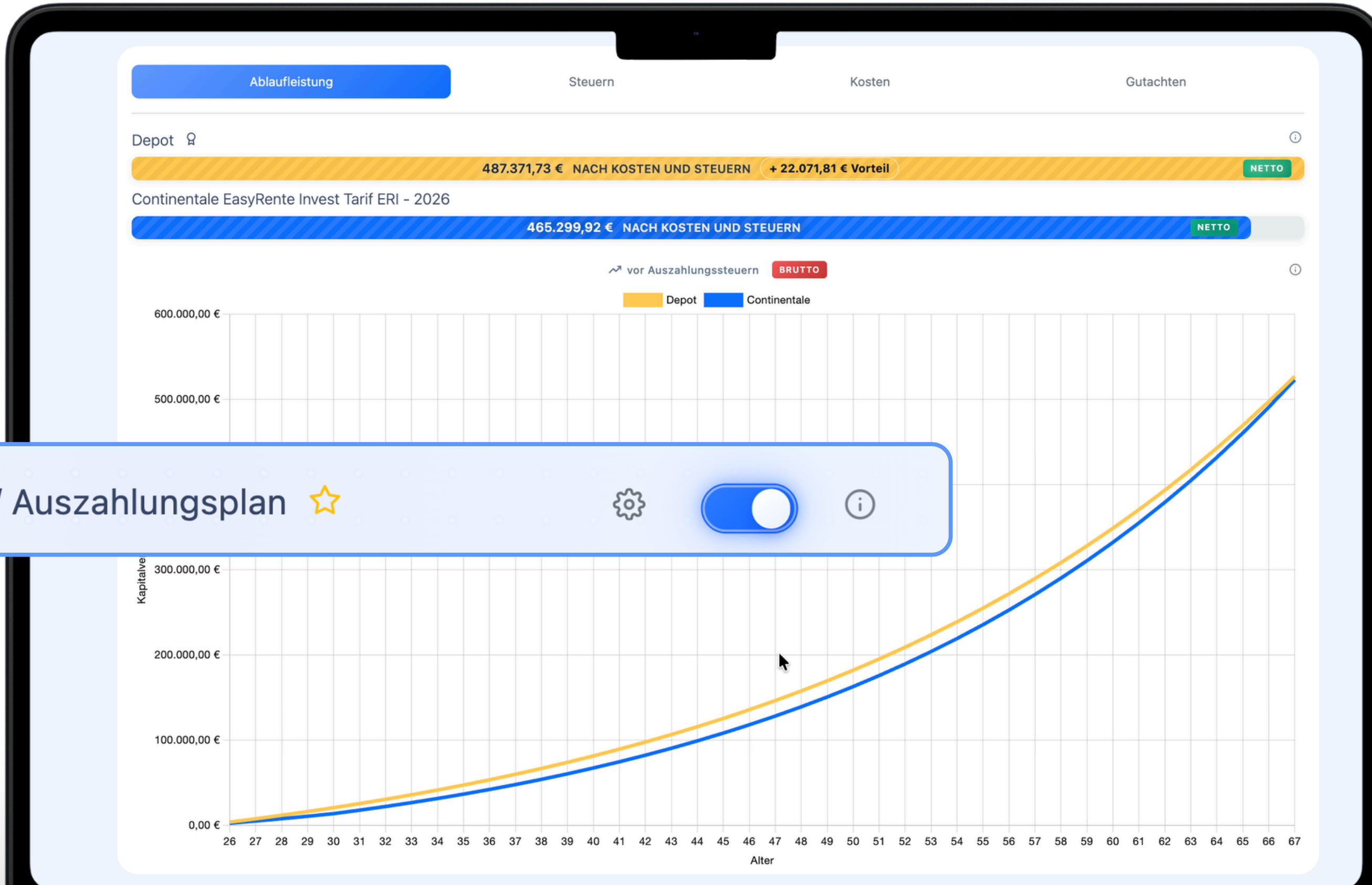


Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger

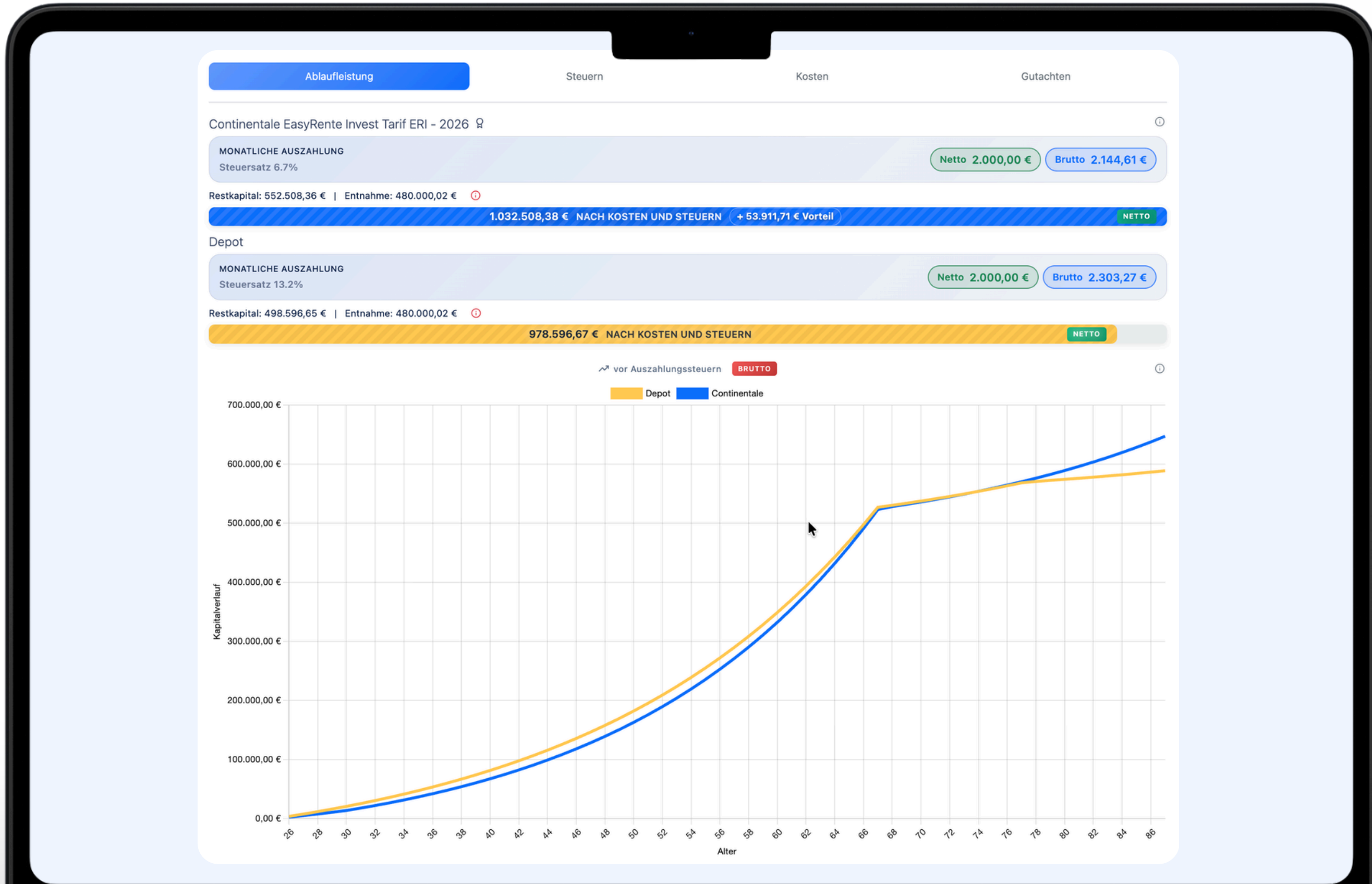
Was ist ein Entnahmeplan?



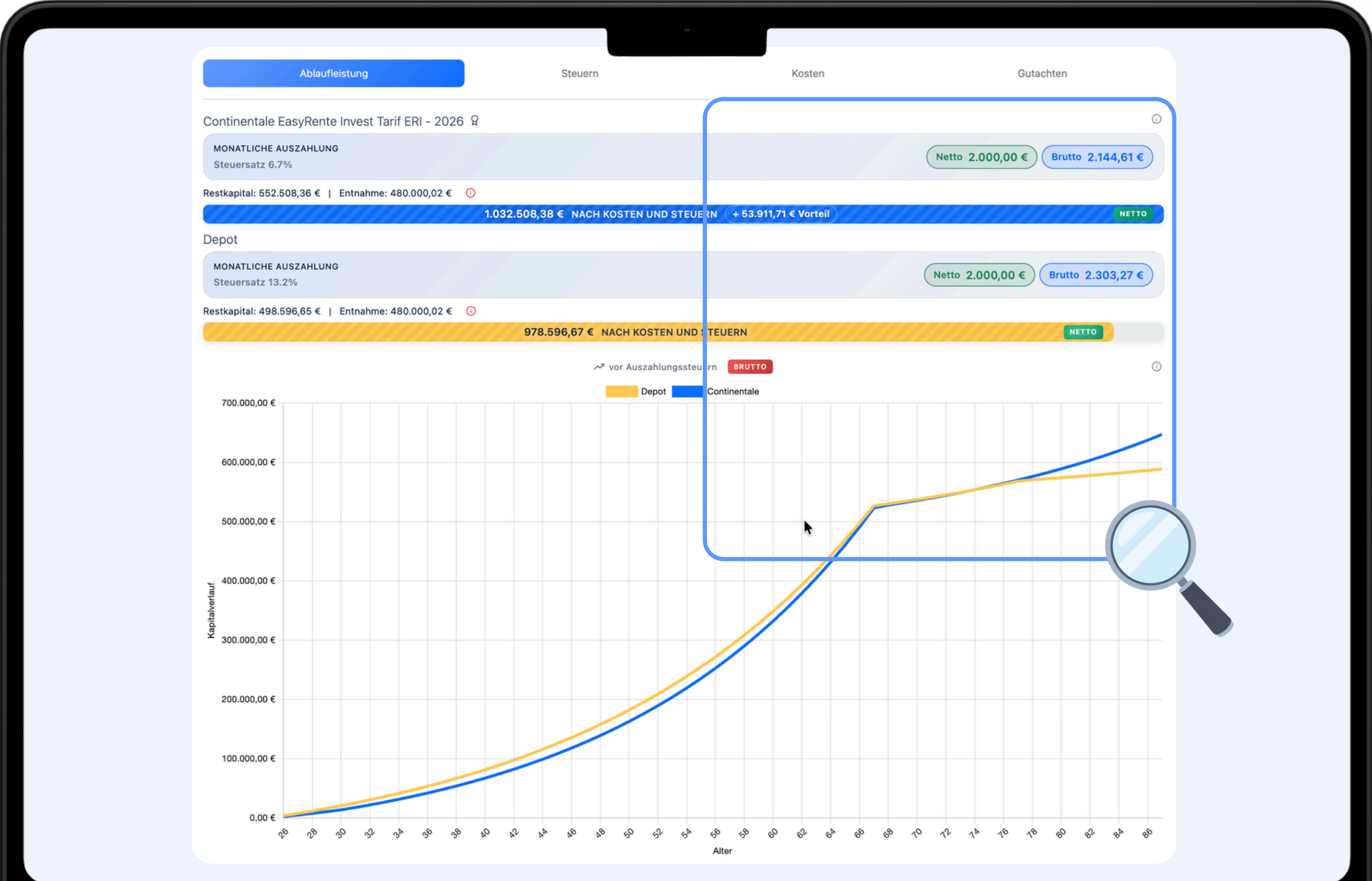
Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger



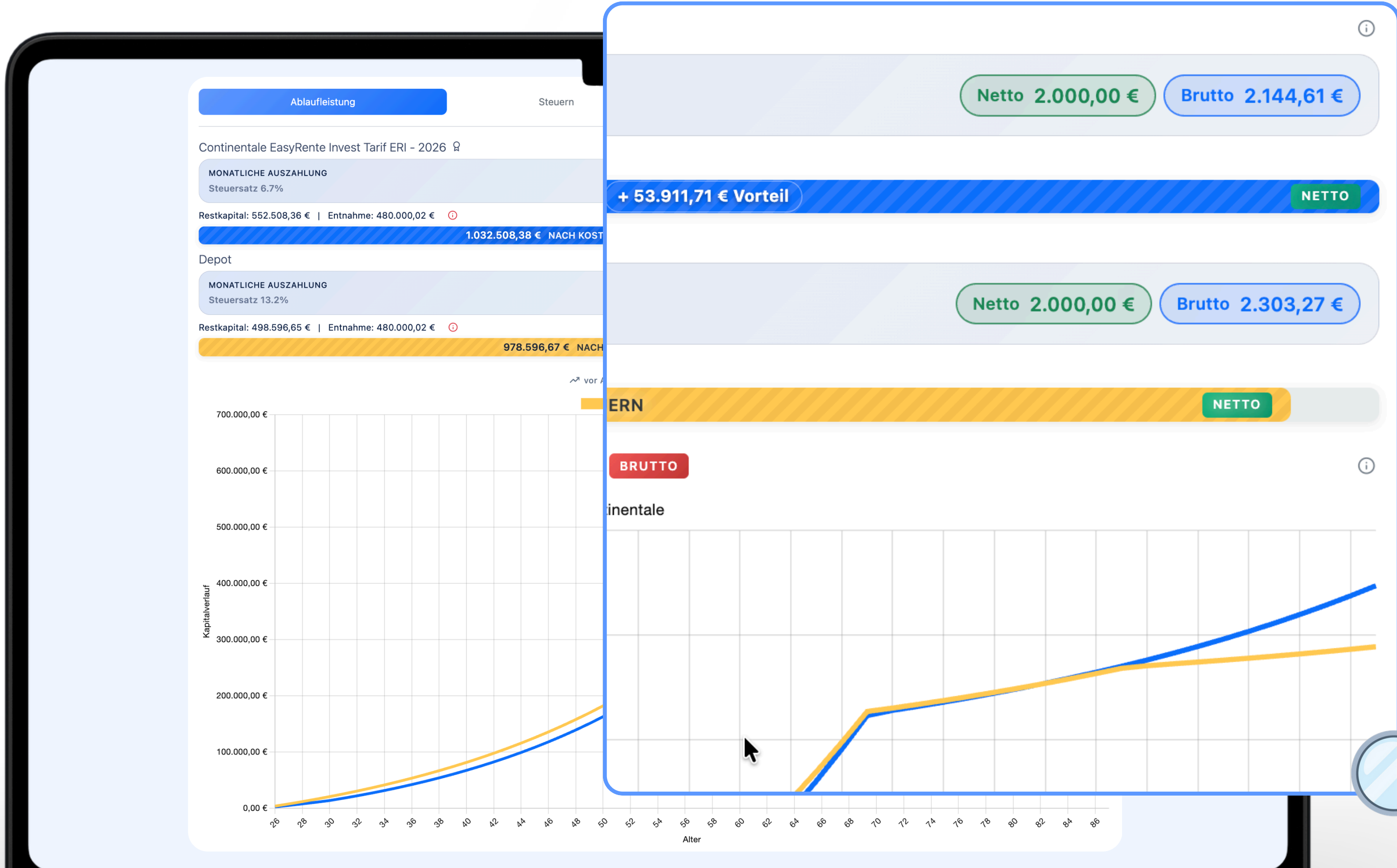
Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger



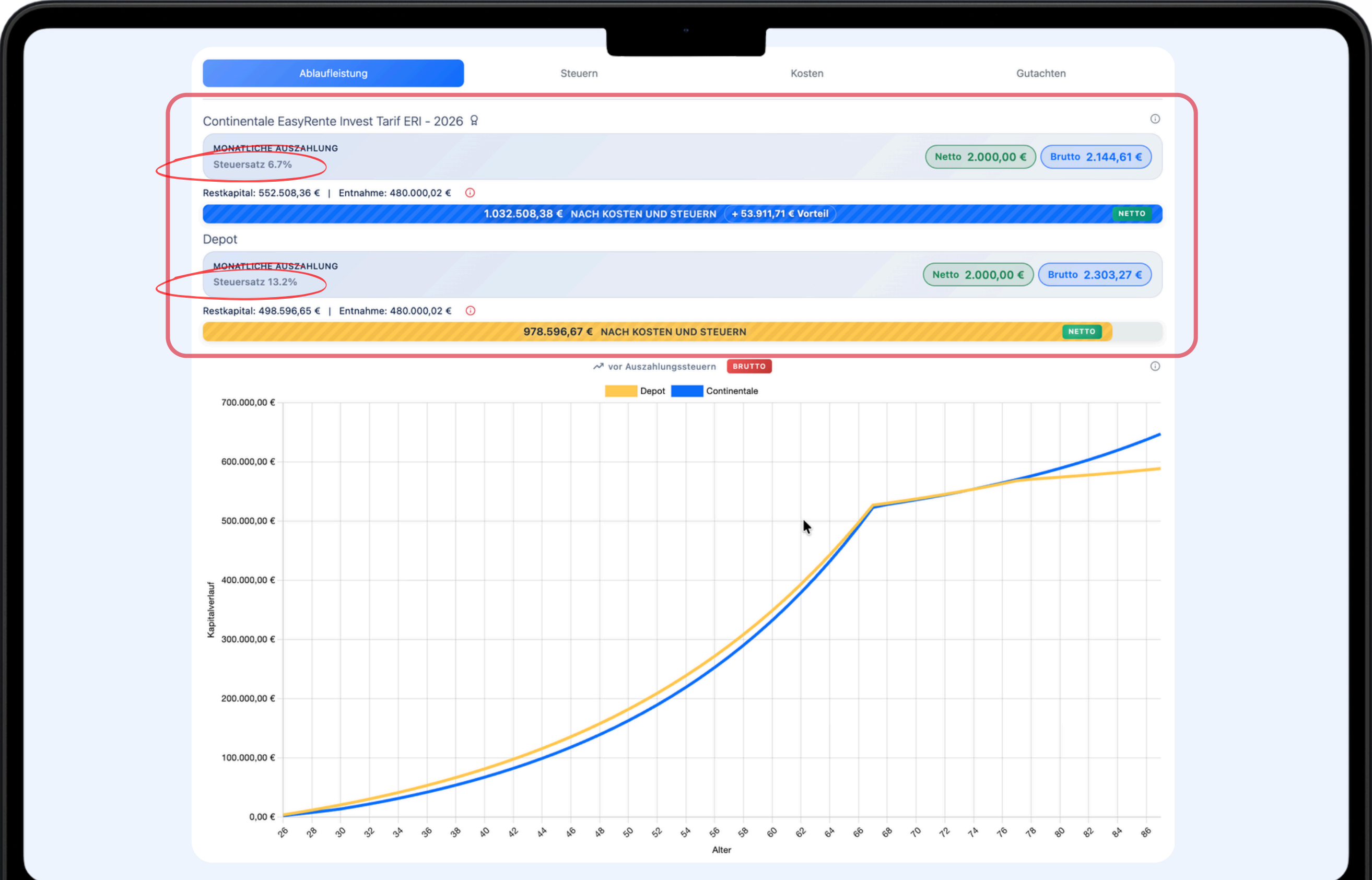
Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger



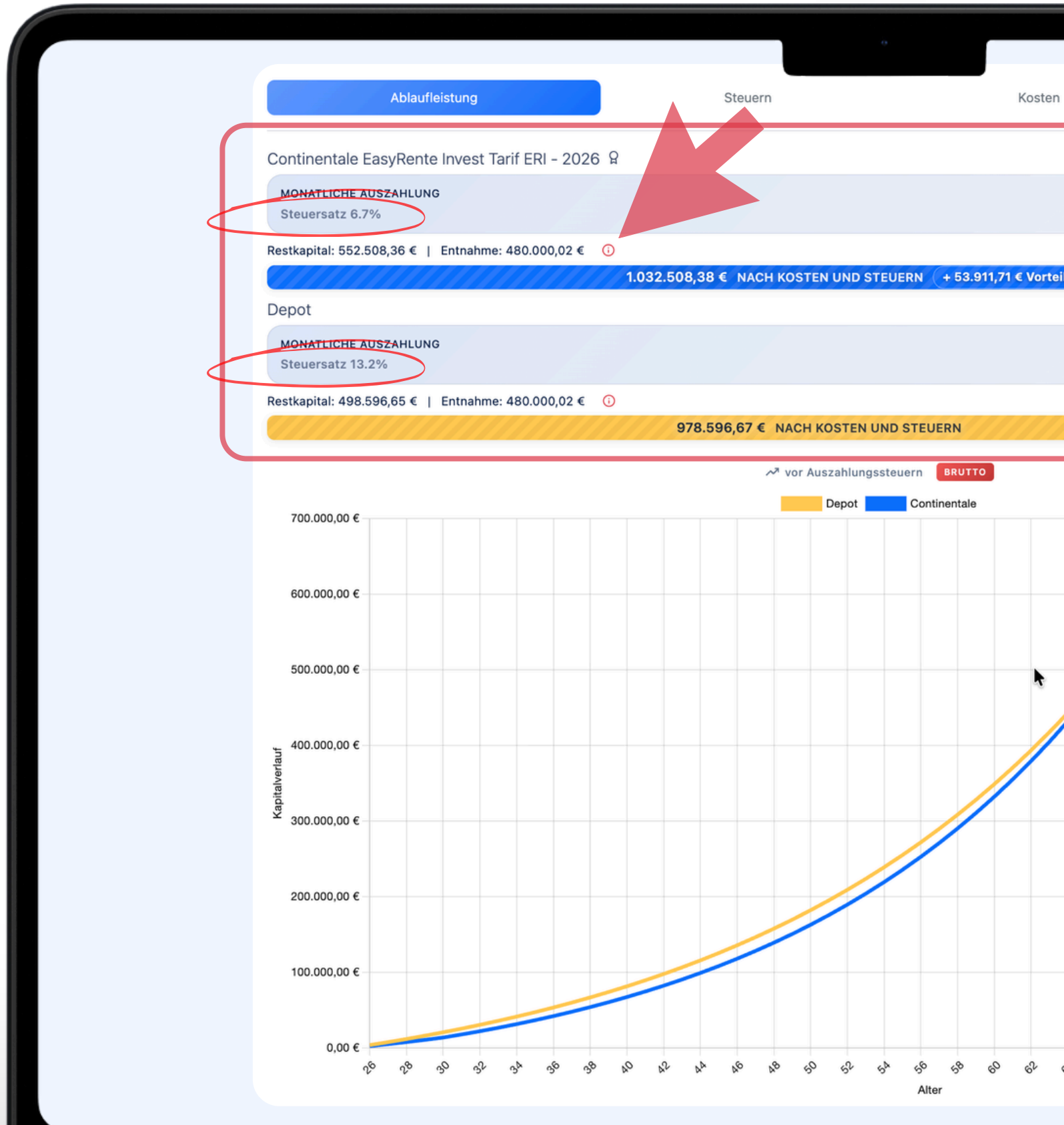
Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger



Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger



Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger



Depot

① Gewinnanteil	66.2%	der Entnahme ist Gewinn
② Teilfreistellung	30%	→ 70% steuerpflichtig
③ Abgeltungssteuer	26.38%	inkl. Soli
= Steuersatz	9.8%	⊖ × ⊕ × ⊕
④ Vorabpauschale	16.755,67 €	bereits in Ansparphase versteuert

Der tatsächliche Steuersatz kann durch Vorabpauschale-Guthaben und Sparerpauschbetrag geringer ausfallen. Der Gewinnanteil ist ein Ø-Wert bei Rentenbeginn. Durch FIFO kann er anfangs höher und später niedriger ausfallen.

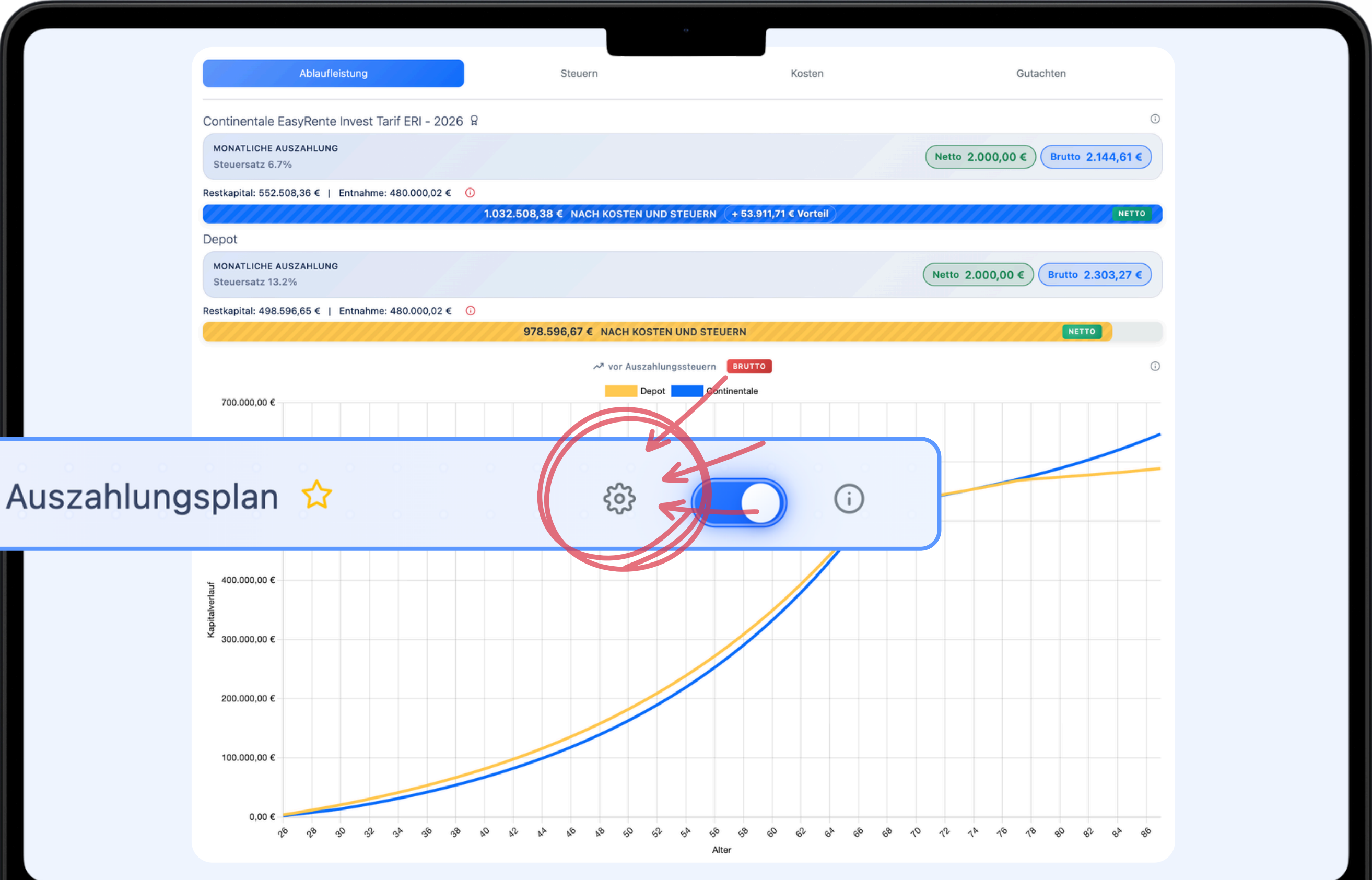
Fondspolice

① Gewinnanteil	73.3%	der Entnahme ist Gewinn
② Halbeinkünfte	50%	Vertrag ≥ 12 J., Alter ≥ 62
③ Teilfreistellung	15%	→ 85% steuerpflichtig
④ Pers. Steuersatz	22.3%	Einkommensteuer
= Steuersatz	7.0%	⊖ × ... × ⊕

Der Gewinnanteil ist ein Ø-Wert bei Rentenbeginn. Im Zeitverlauf steigt er, da das Kapital weiter Rendite erzielt, aber keine Einzahlungen mehr erfolgen.

Berechnung Steuerstz

Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger



Entnahme- / Auszahlungsplan ☆

Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger

Rechtsgrundlage

Ablaufleistung
Steuern
Kosten

Continente EasyRente Invest Tarif ERI - 2026

MONATLICHE AUSZAHLUNG
Steuersatz 6.7%

Restkapital: 552.508,36 € | Entnahme: 480.000,02 €

1.032.508,38 € NACH KOSTEN UND STEUERN + 53.911,71 € Vorteil

Depot

MONATLICHE AUSZAHLUNG
Steuersatz 13.2%

Restkapital: 498.596,65 € | Entnahme: 480.000,02 €

978.596,67 € NACH KOSTEN UND STEUERN

vor Auszahlungssteuern **BRUTTO**

■ Depot
 ■ Continentale

Entnahme- / Auszahlungsplan ★

Besteuerung bei Kapitalentnahme (Halbeinkünfteverfahren)

Erträge, die nach dem **62. Lebensjahr** und nach **12 Jahren Laufzeit** aus Drittschichtprodukten (fondsgebundene Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht) kapitalisiert werden, unterliegen **nicht** der pauschalen 25% Kapitalertragssteuer.

Korrekt ist eine Besteuerung des **hälftigen Gewinns** mit dem **persönlichen Einkommenssteuersatz**.

Rechtsgrundlage

Vgl. §32d Abs.2 Nr.2 i.V.m. § 20 Abs.1 Nr.6 Satz 2 EStG

§32d EStG:
(2) Absatz 1 gilt nicht...

Nr. 2:
¹ für Kapitalerträge im Sinne des § 20 Absatz 1 Nummer 6 Satz 2.
² Insoweit findet § 20 Absatz 6 keine Anwendung.

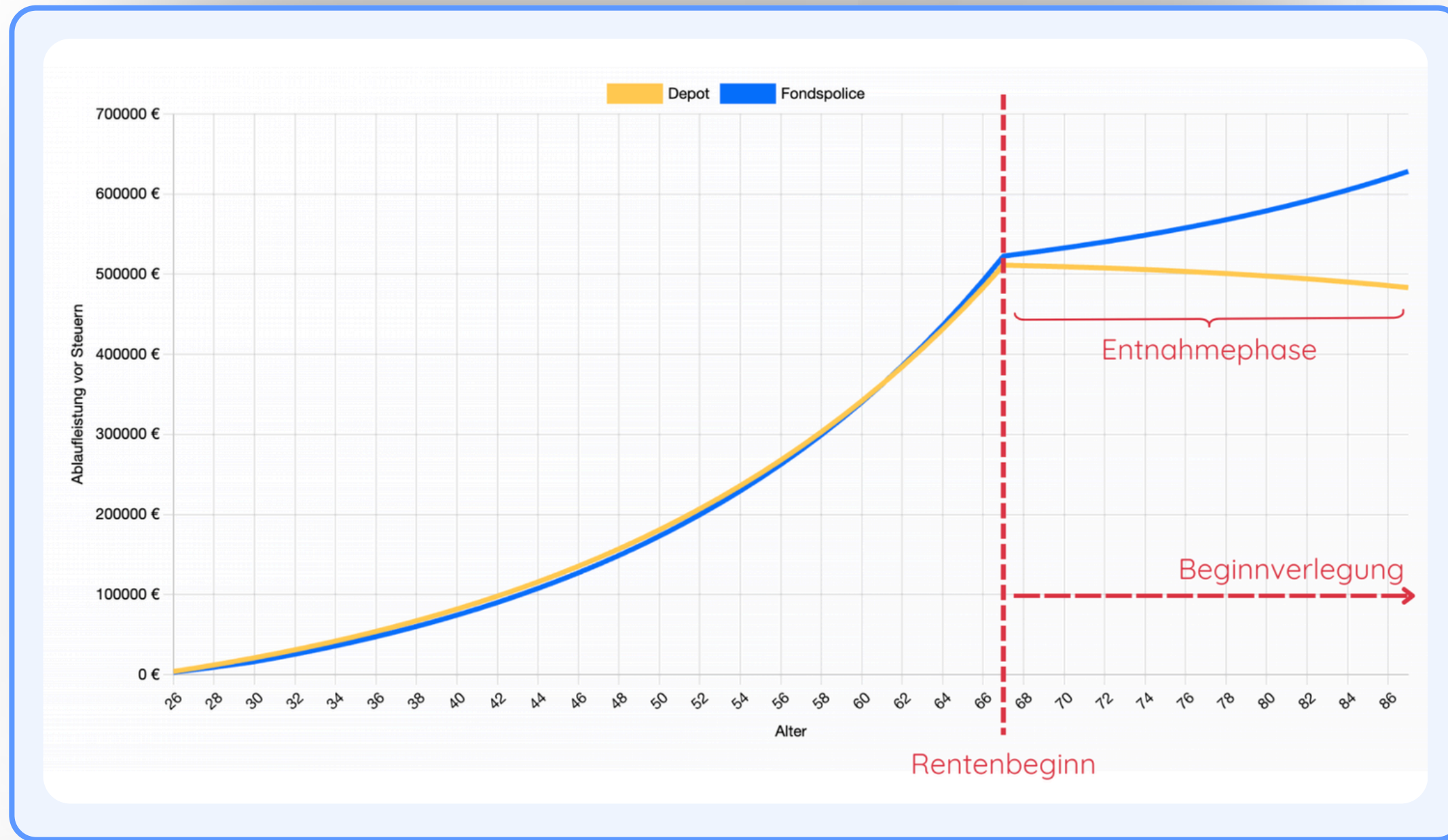
§20 EStG:
(1) Zu den Einkünften aus Kapitalvermögen gehören...

Nr. 6:
Satz 1: ...der Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung und der Summe der auf sie entrichteten Beiträge (Erträge) im Erlebensfall oder bei Rückkauf des Vertrags bei Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht, soweit nicht die lebenslange Rentenzahlung gewählt und erbracht wird, und bei Kapitalversicherungen mit Sparanteil, wenn der Vertrag nach dem 31. Dezember 2004 abgeschlossen worden ist.

Satz 2: Wird die Versicherungsleistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Vertragsabschluss ausgezahlt, ist **die Hälfte des Unterschiedsbetrags** anzusetzen.

Schritt 3: Entnahmeplan - der Gamechanger

Was ist ein Entnahmeplan?



Weder Rente noch Kapitalisierung mit 67!

Unabhängig von der Rentenbezugsform und dem Rentenfaktor

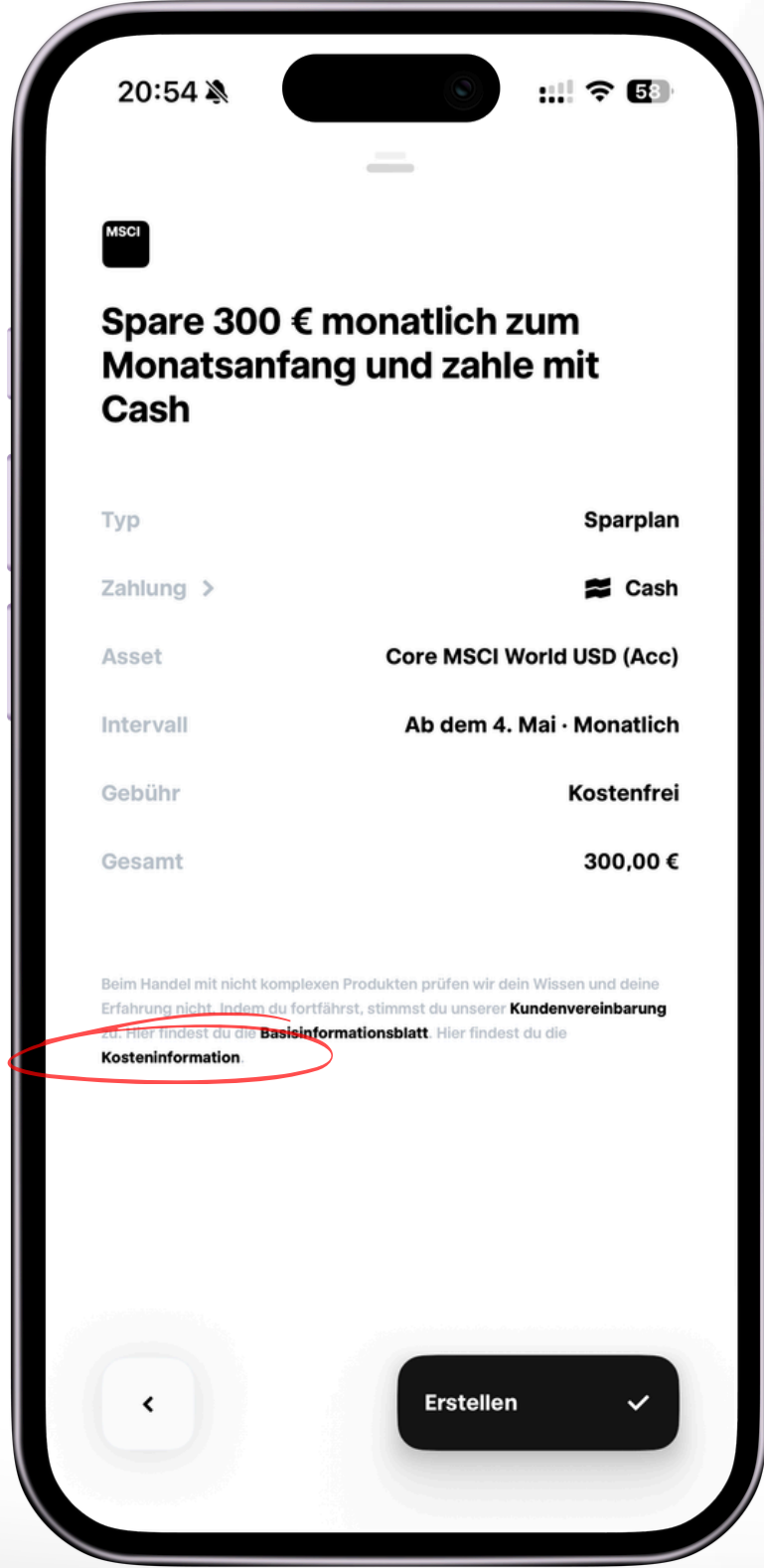
Halbeinkünfteverfahren gilt für komplette Entnahme!

Exkurs: Kosten von Neo-Brokern



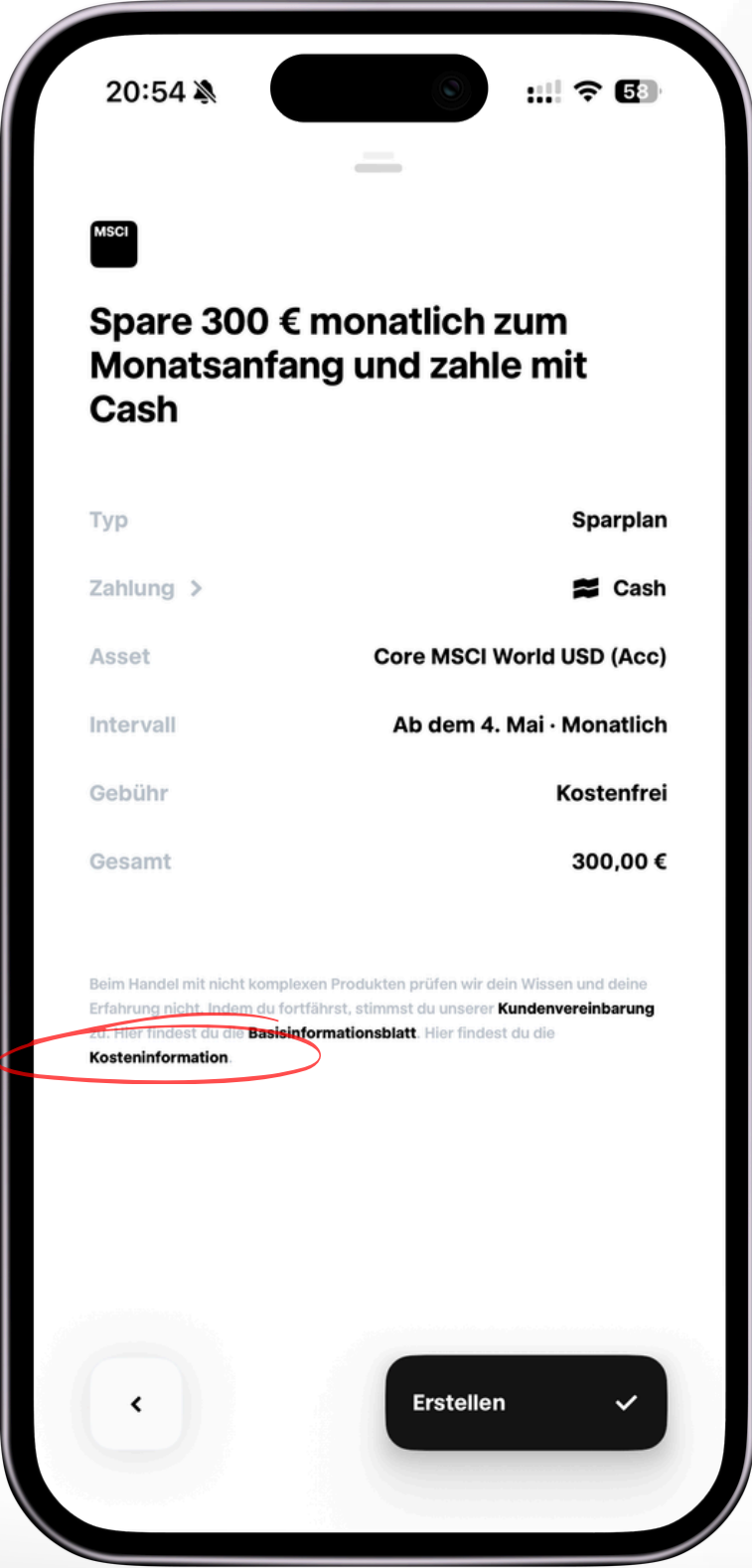
fonder

Exkurs: Kosten von Neo-Brokern

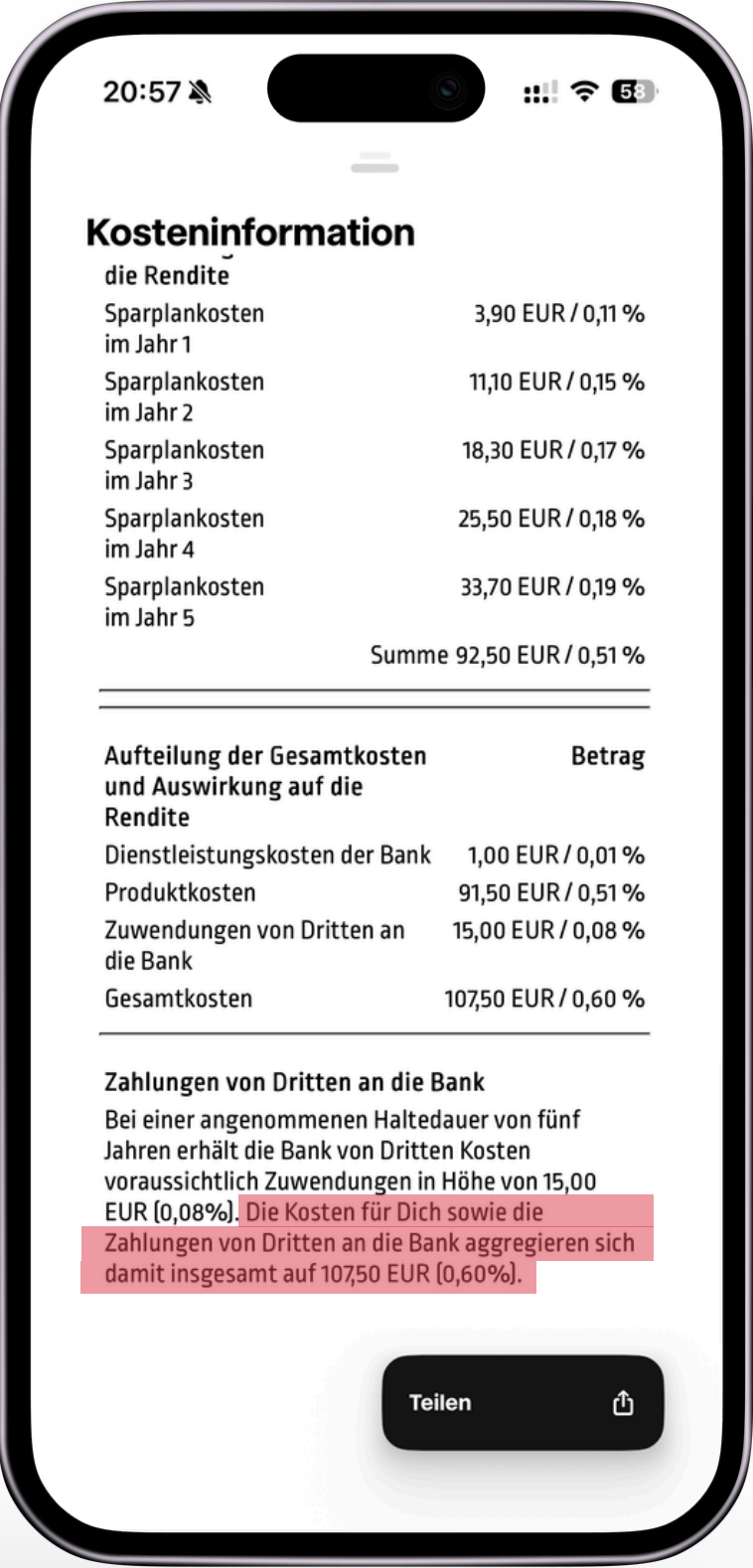
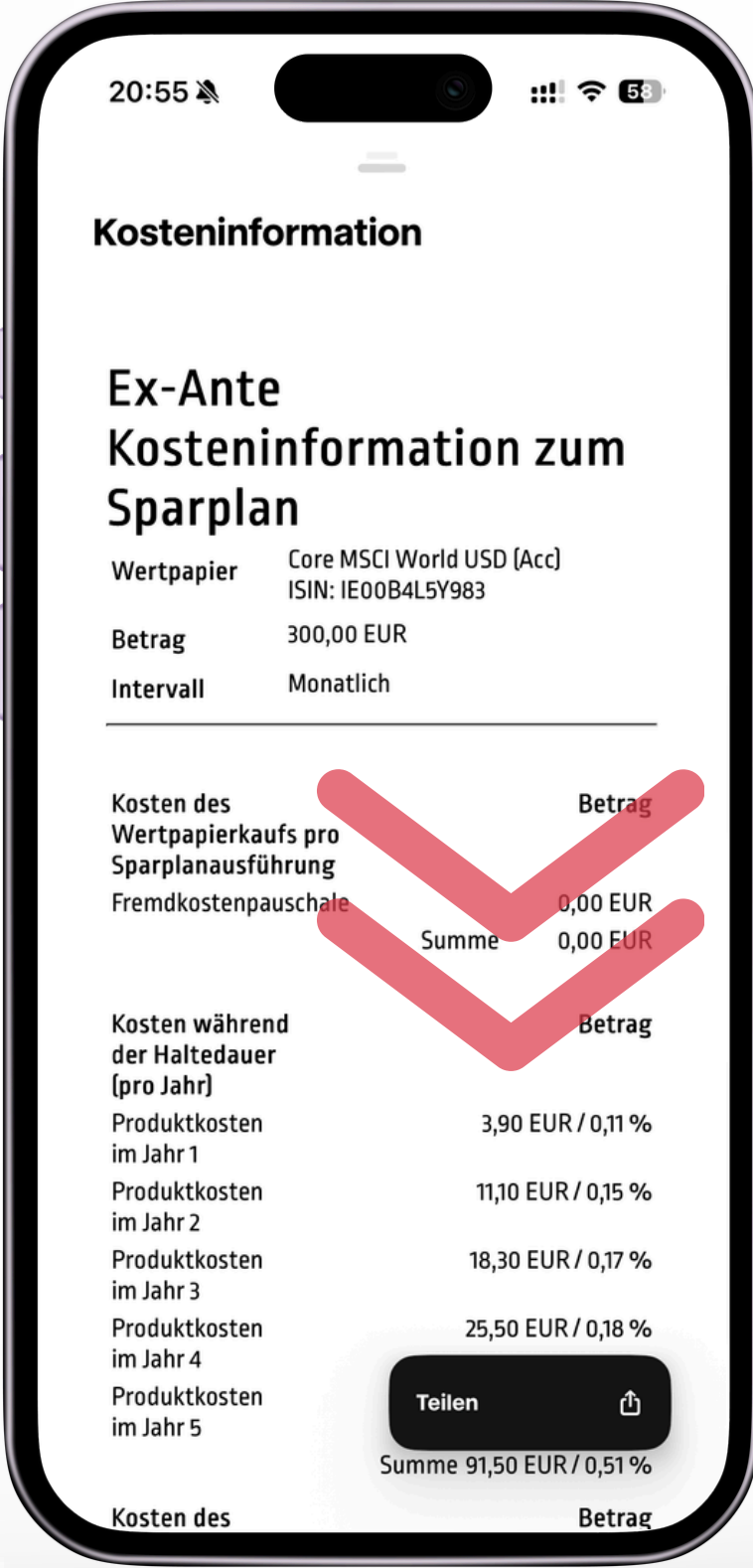
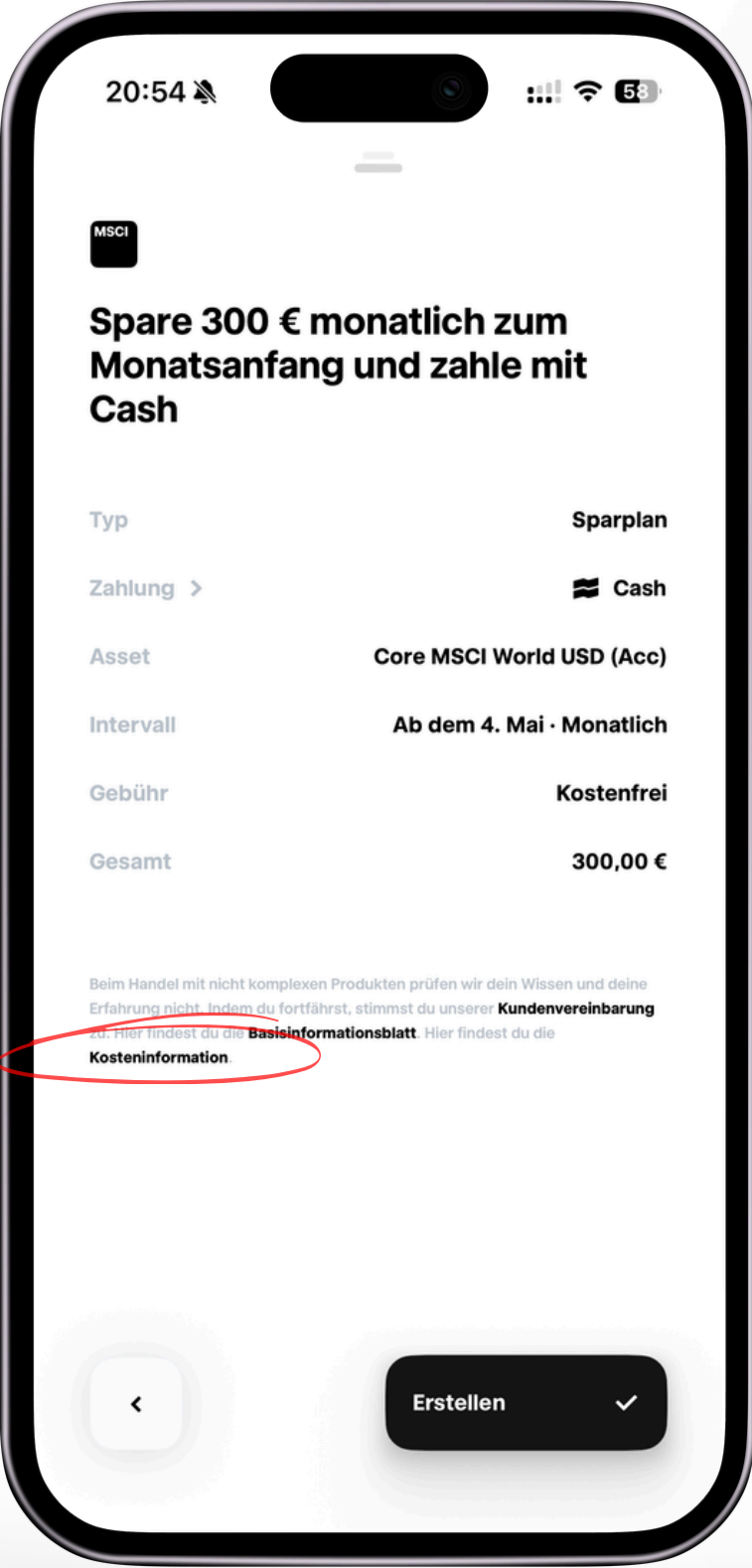
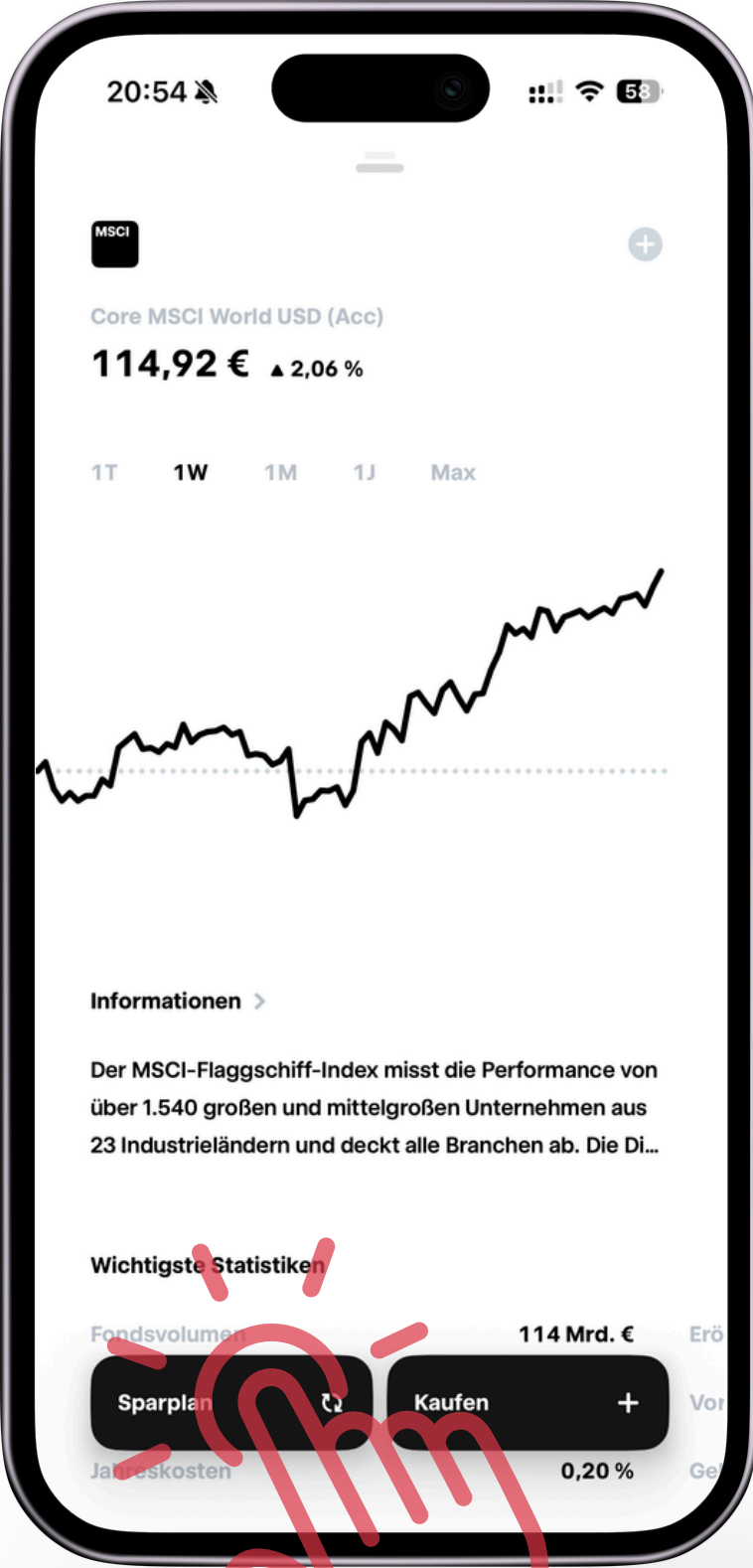


fonder

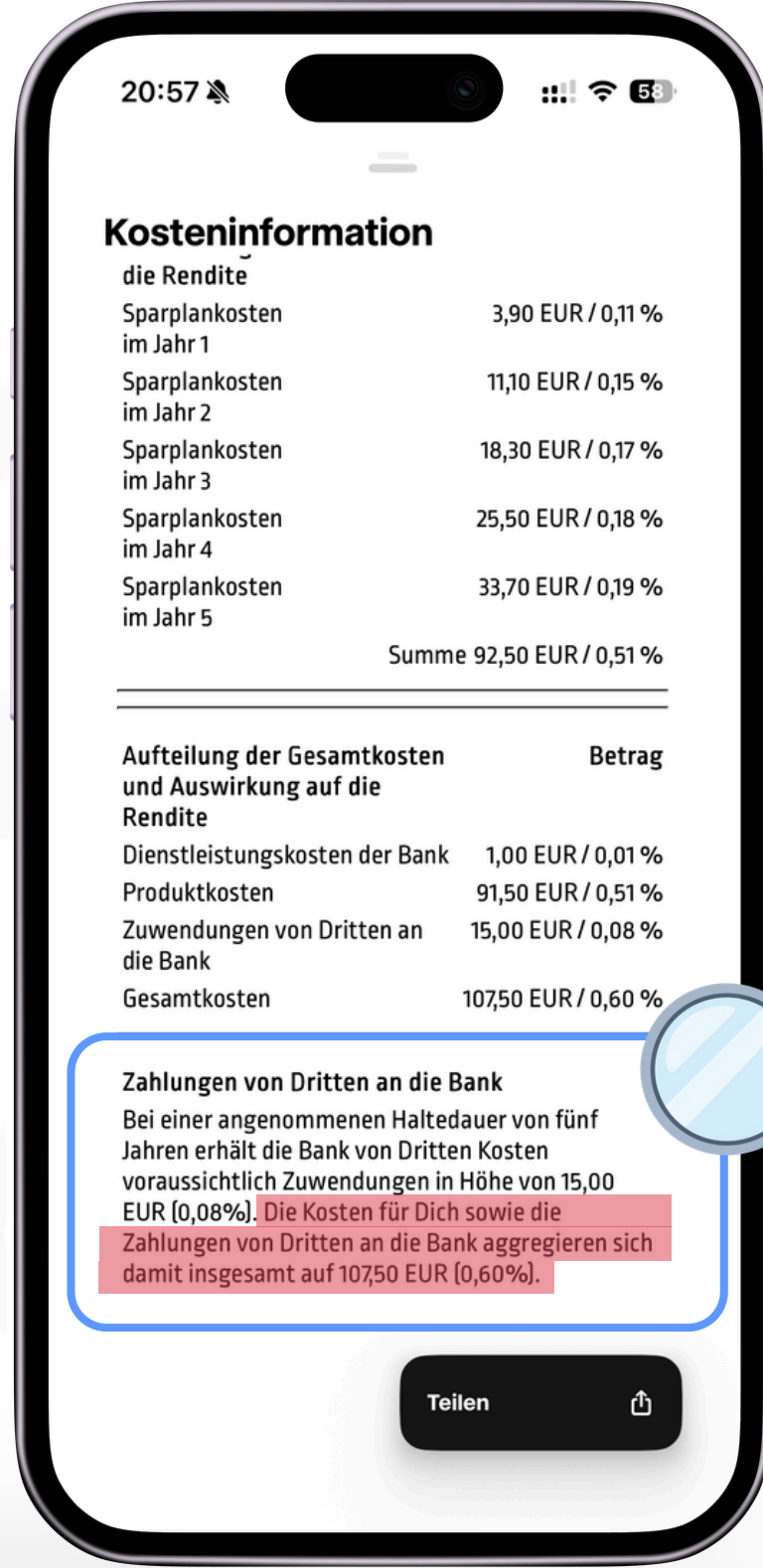
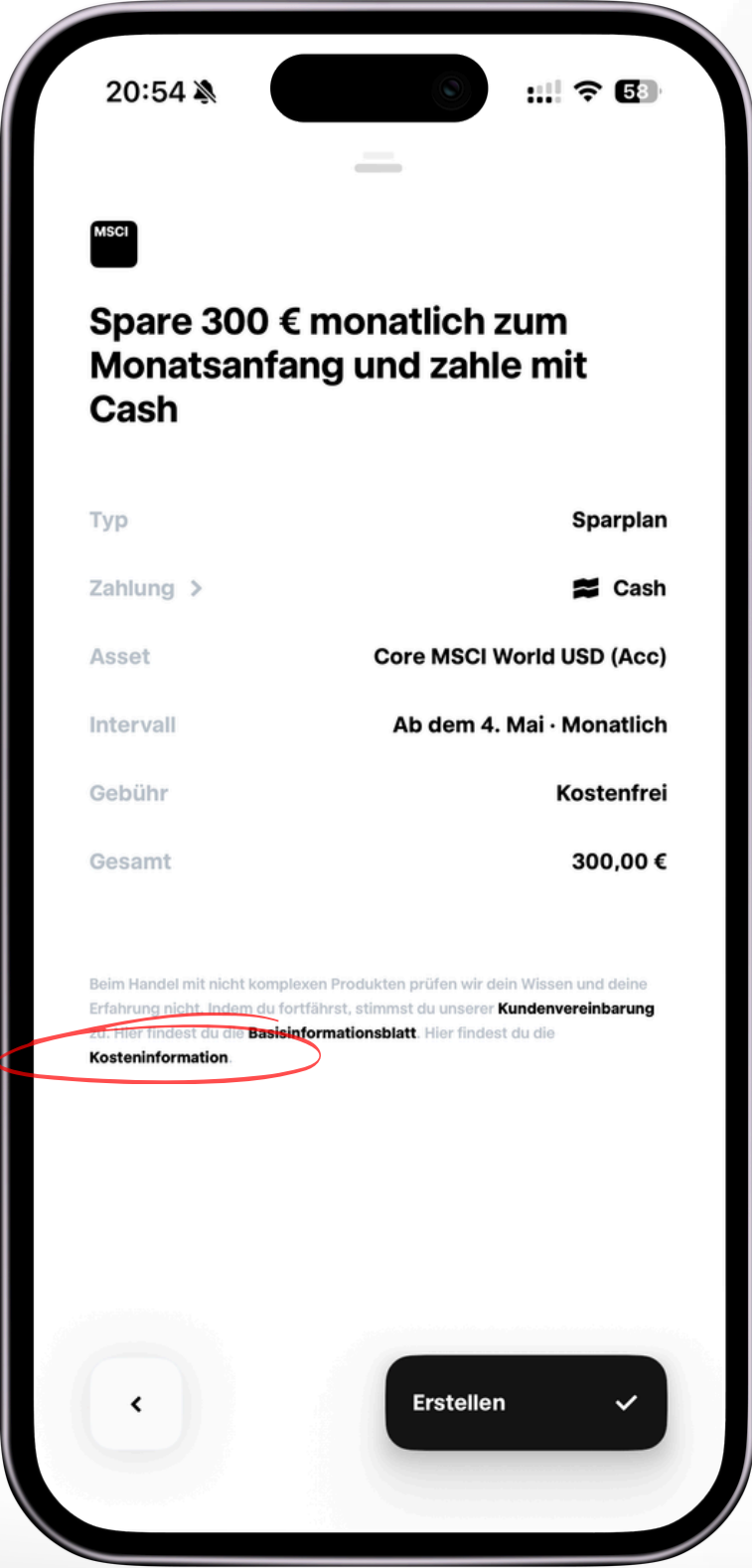
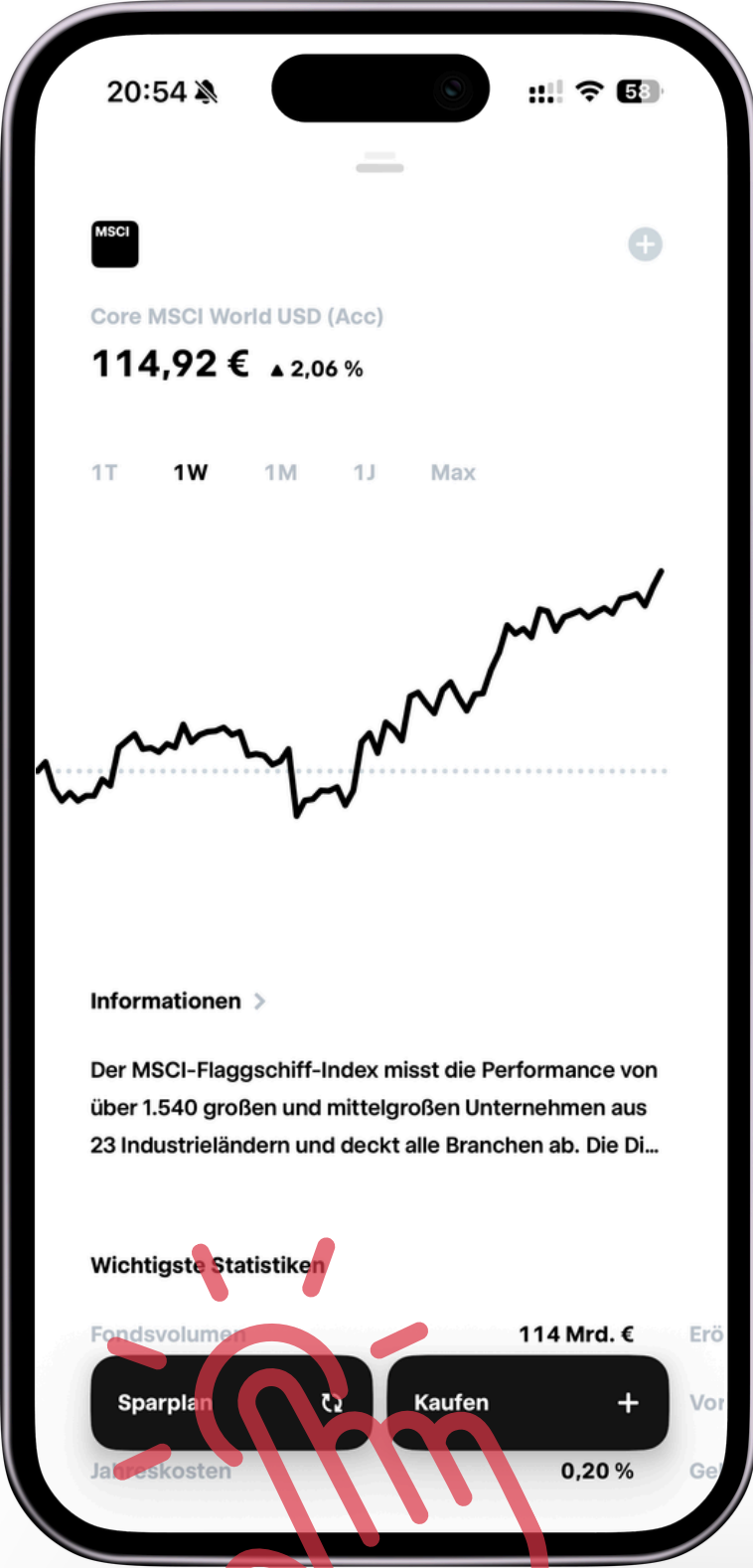
Exkurs: Kosten von Neo-Brokern



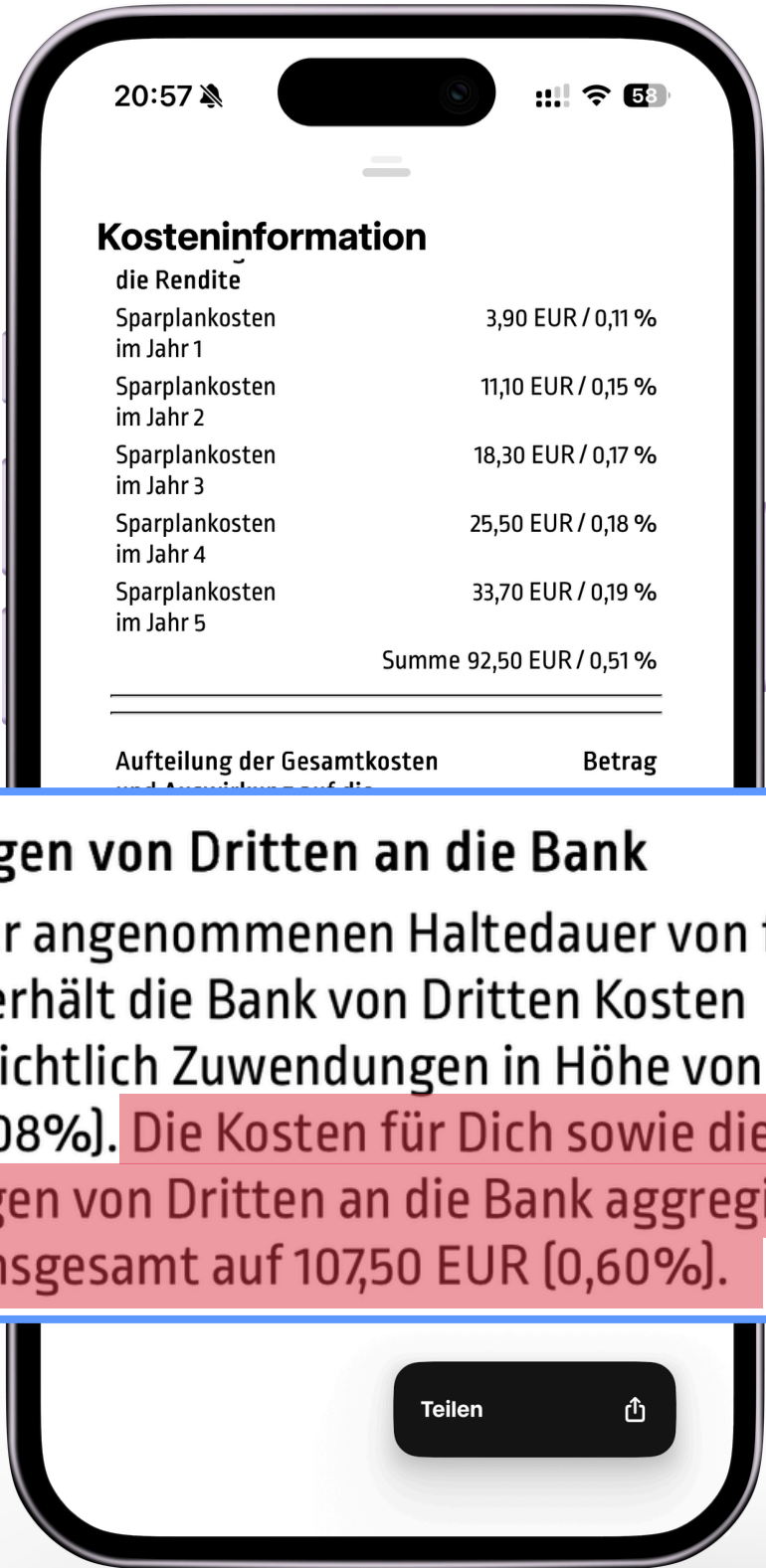
Exkurs: Kosten von Neo-Brokern



Exkurs: Kosten von Neo-Brokern



Exkurs: Kosten von Neo-Brokern

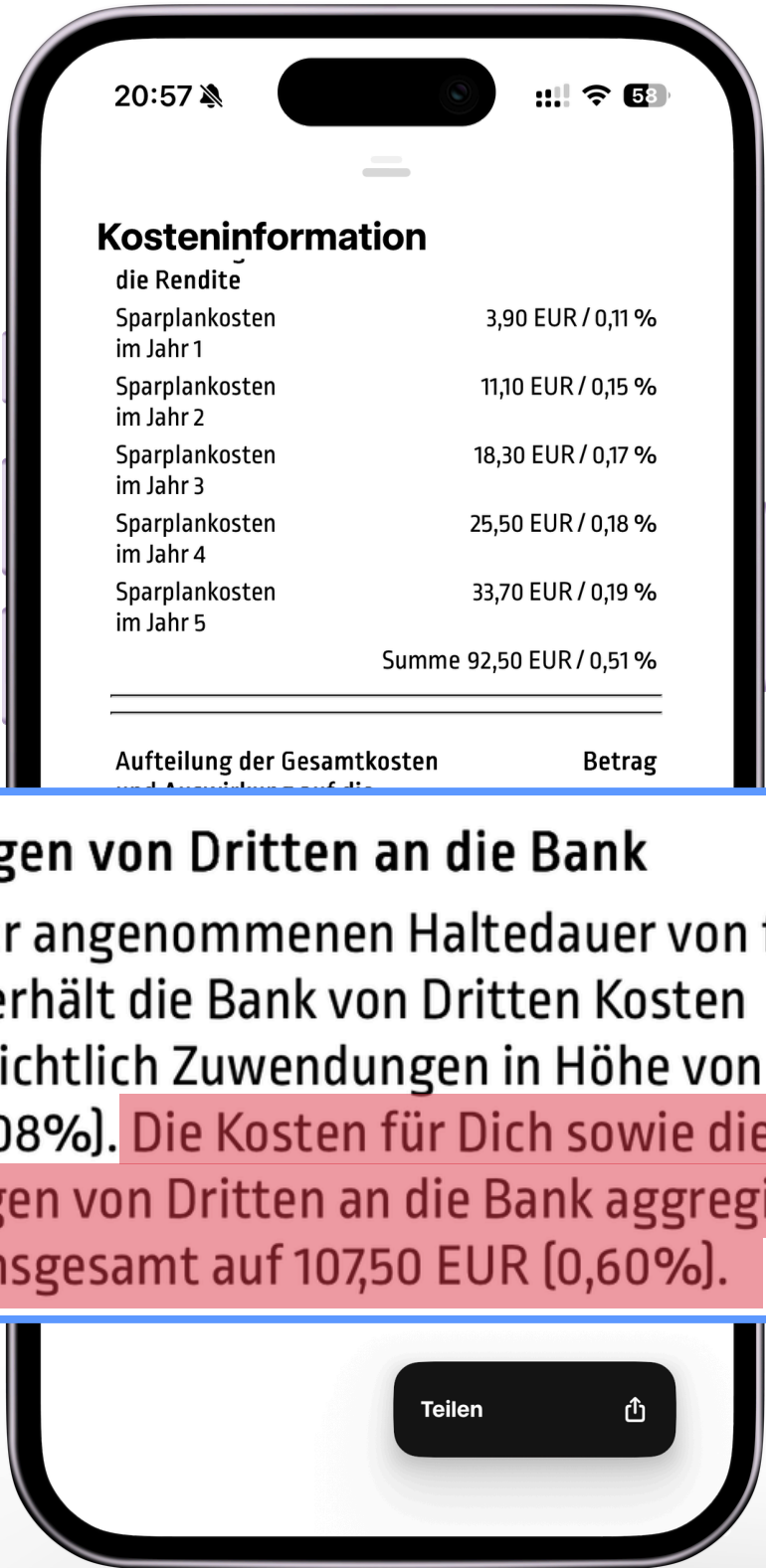


Zahlungen von Dritten an die Bank

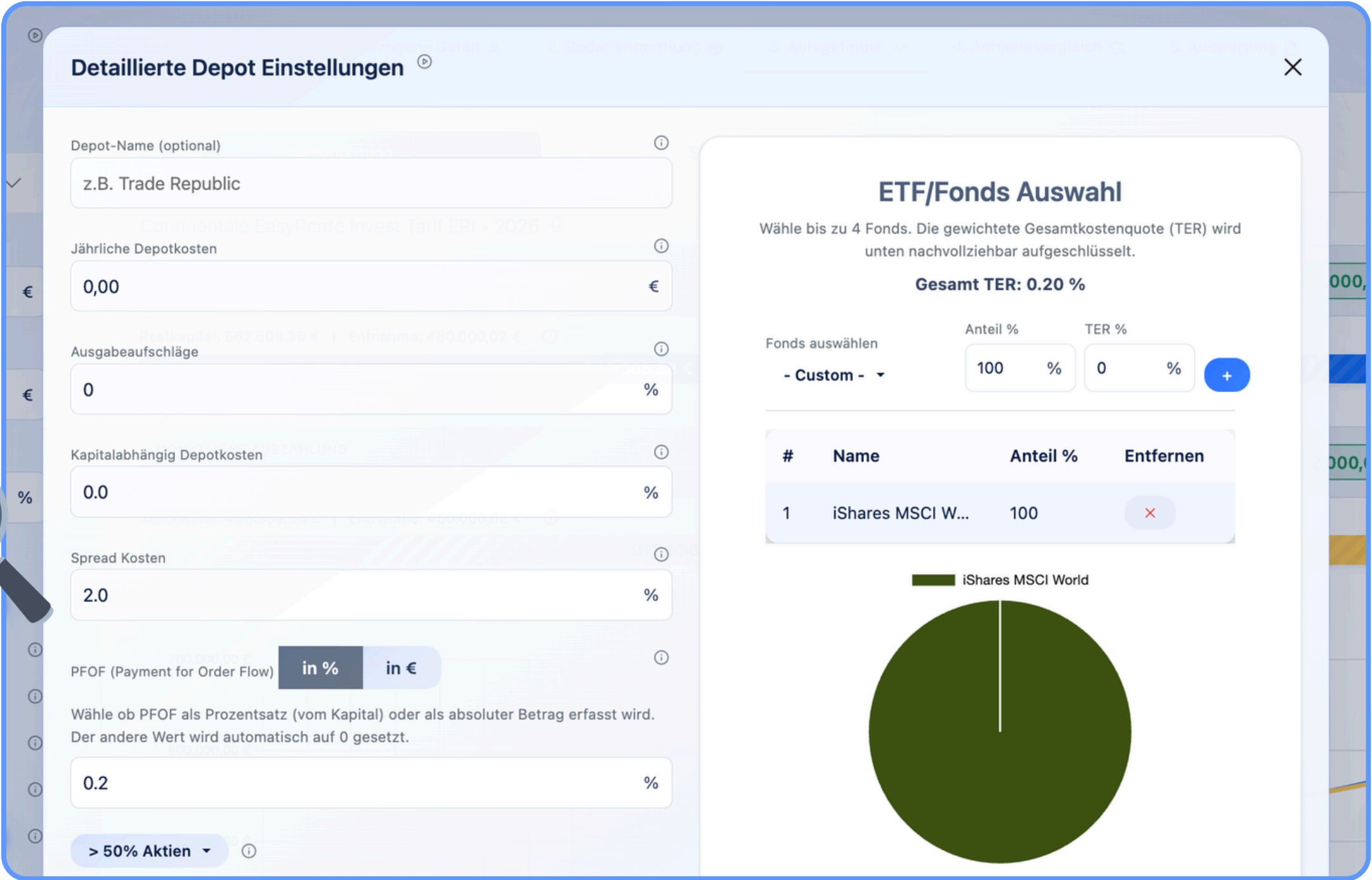
Bei einer angenommenen Haltedauer von fünf Jahren erhält die Bank von Dritten Kosten voraussichtlich Zuwendungen in Höhe von 15,00 EUR [0,08%]. Die Kosten für Dich sowie die Zahlungen von Dritten an die Bank aggregieren sich damit insgesamt auf 107,50 EUR [0,60%].

fonder

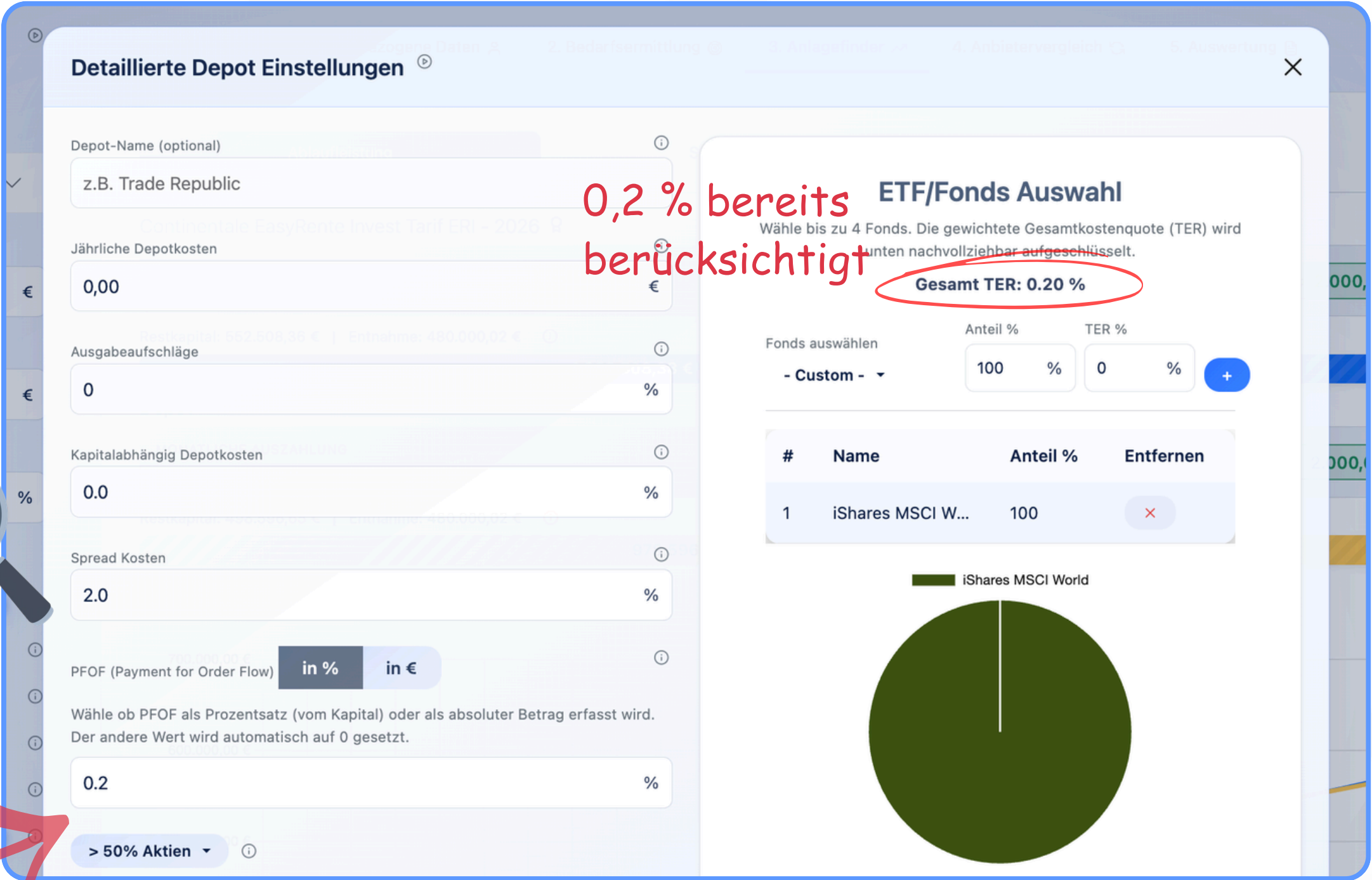
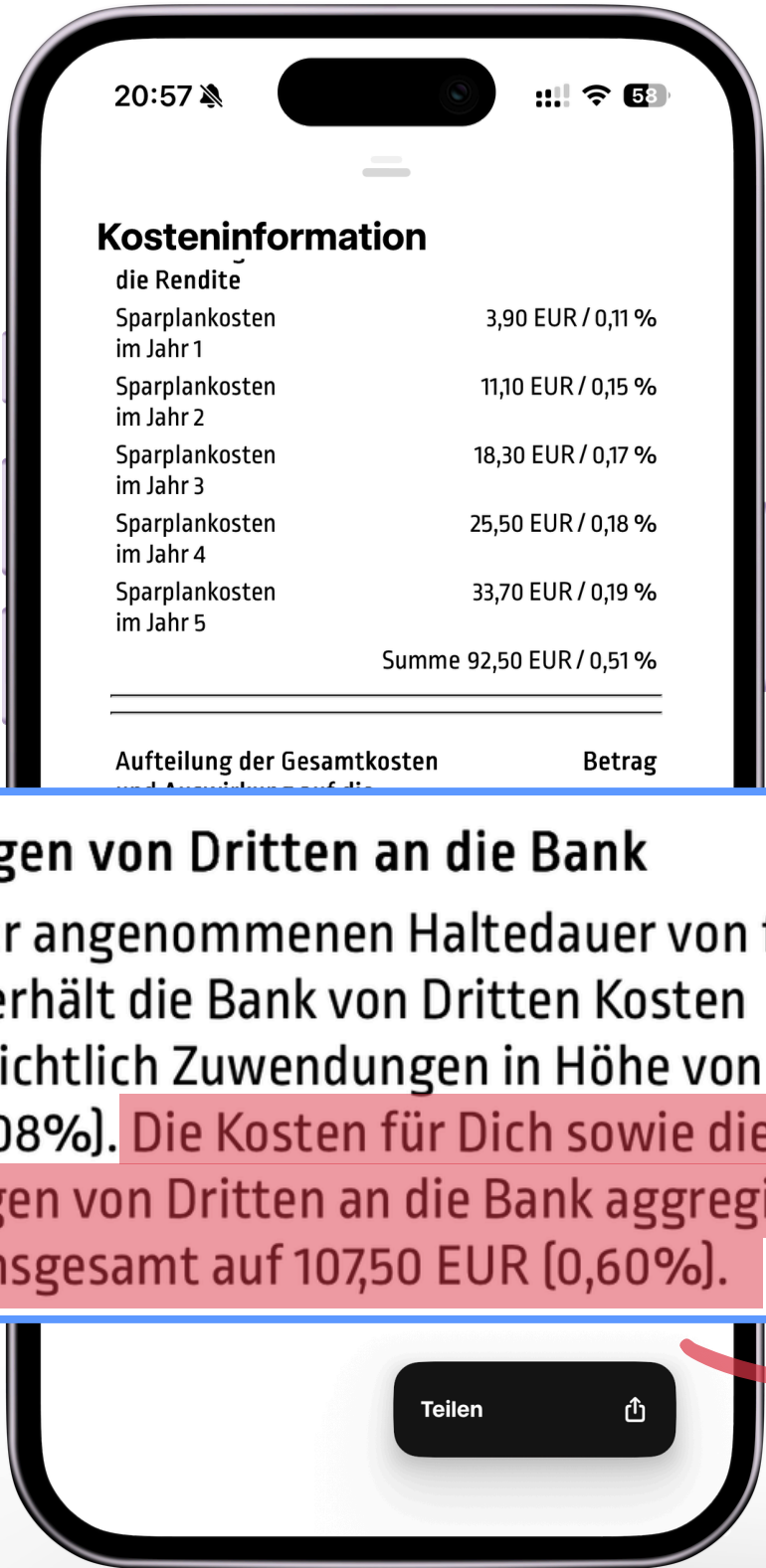
Exkurs: Kosten von Neo-Brokern



Zahlungen von Dritten an die Bank
 Bei einer angenommenen Haltedauer von fünf Jahren erhält die Bank von Dritten Kosten voraussichtlich Zuwendungen in Höhe von 15,00 EUR [0,08%]. Die Kosten für Dich sowie die Zahlungen von Dritten an die Bank aggregieren sich damit insgesamt auf 107,50 EUR [0,60%].



Exkurs: Kosten von Neo-Brokern



0,2 % bereits berücksichtigt

Zahlungen von Dritten an die Bank
Bei einer angenommenen Haltedauer von fünf Jahren erhält die Bank von Dritten Kosten voraussichtlich Zuwendungen in Höhe von 15,00 EUR [0,08%]. Die Kosten für Dich sowie die Zahlungen von Dritten an die Bank aggregieren sich damit insgesamt auf 107,50 EUR [0,60%].

Wir nehmen weniger an, weil der Wert über die Zeit sinkt.

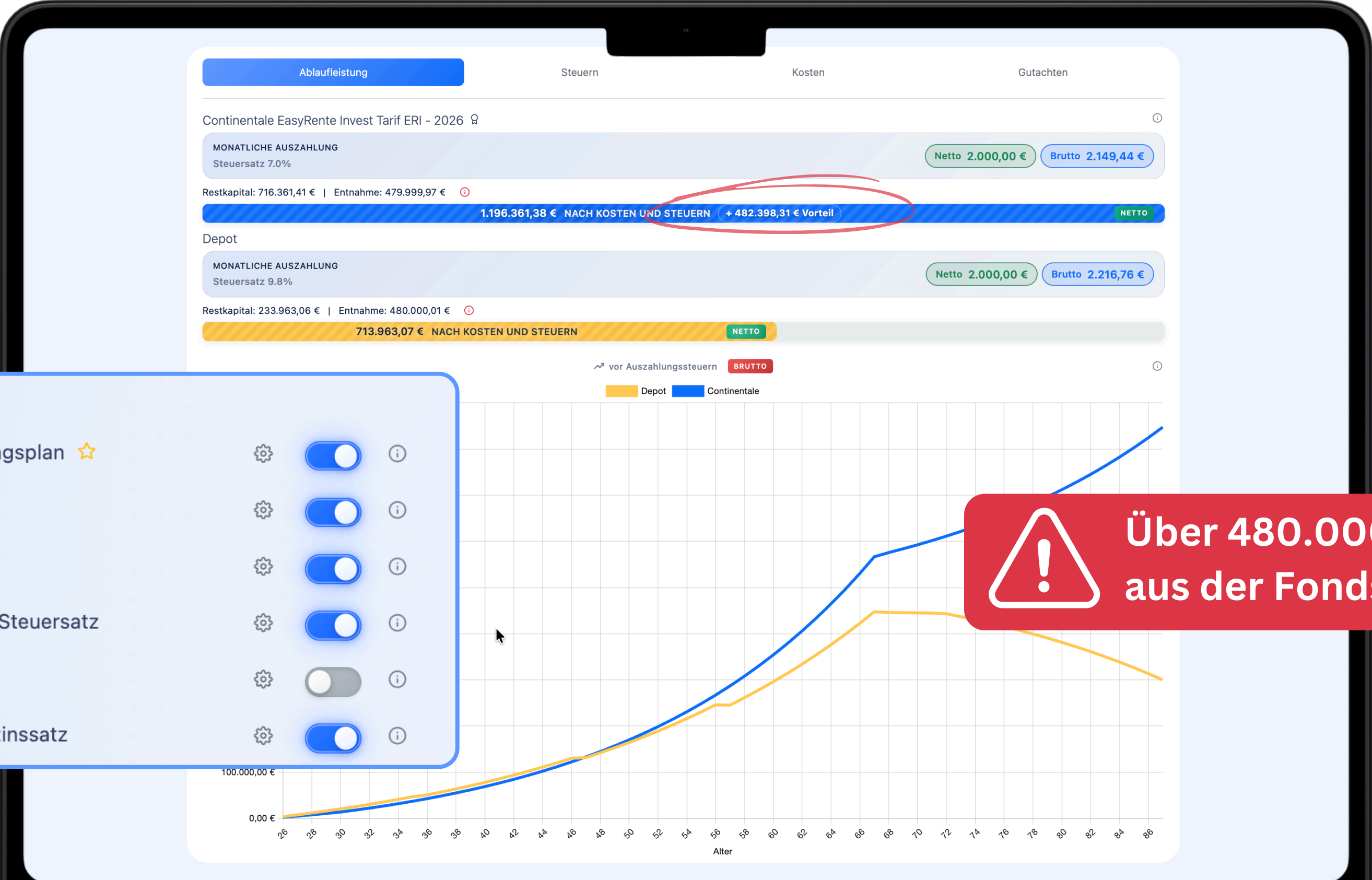
Schritt 4: Zusatzargumente



Einflussfaktoren

- Entnahme- / Auszahlungsplan ☆ i
- Fondswechsel i
- Rebalancing i
- Besteuerung mit Pers. Steuersatz i
- Überschussbeteiligung i
- Vorabpauschale Basiszinssatz i

Schritt 4: Zusatzargumente



Einflussfaktoren

- Entnahme- / Auszahlungsplan
- Fondswechsel
- Rebalancing
- Besteuerung mit Pers. Steuersatz
- Überschussbeteiligung
- Vorabpauschale Basiszinssatz

Erfahrungen unserer Power-User

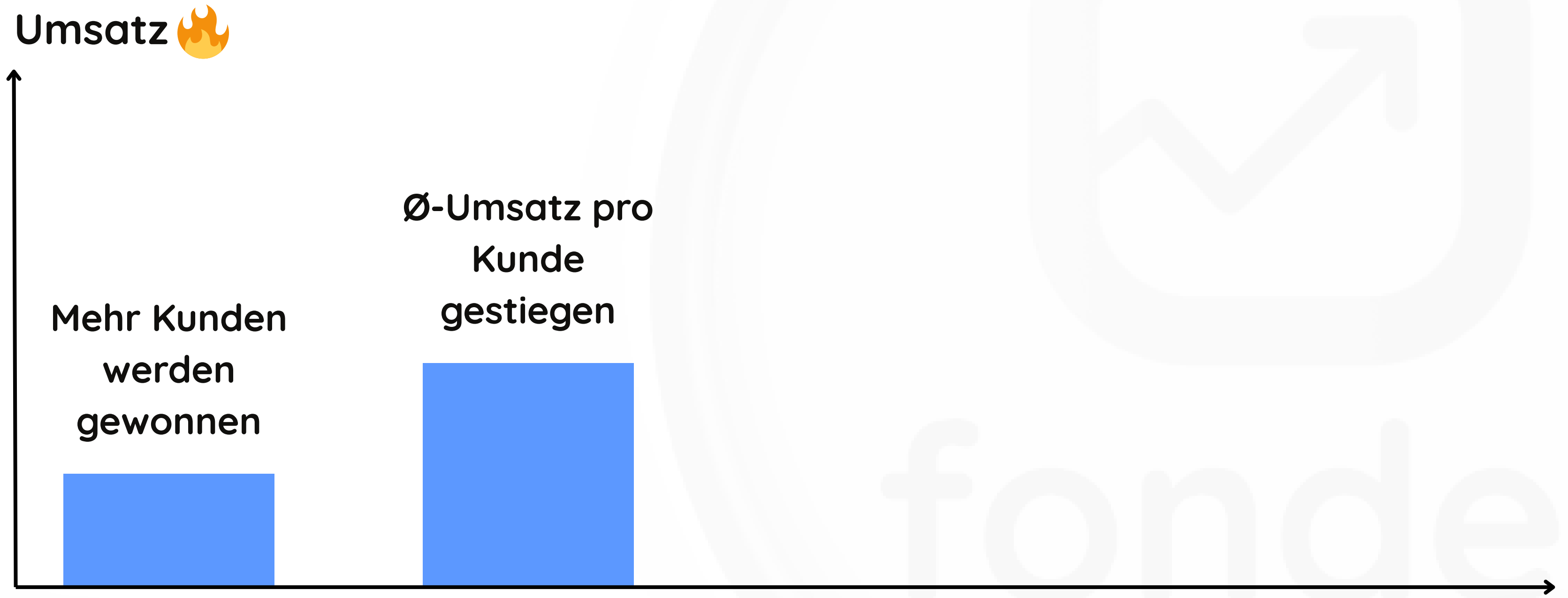
Umsatz 



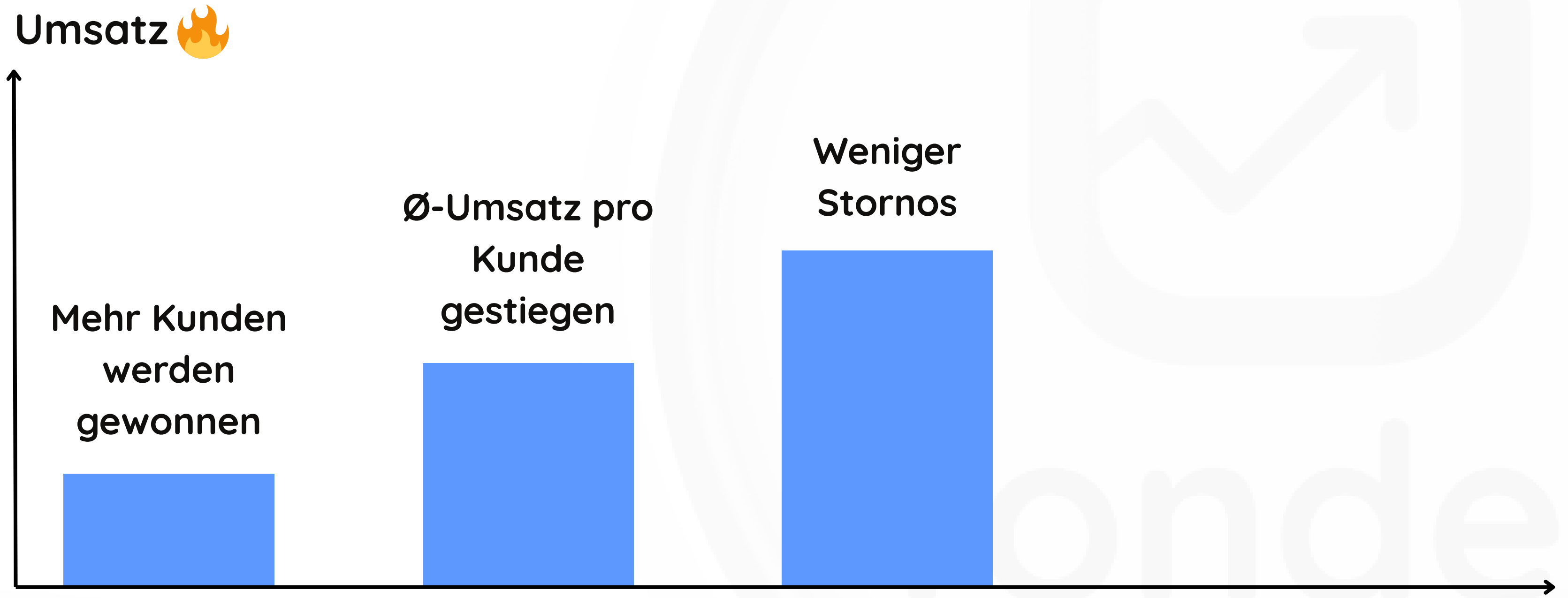
Erfahrungen unserer Power-User



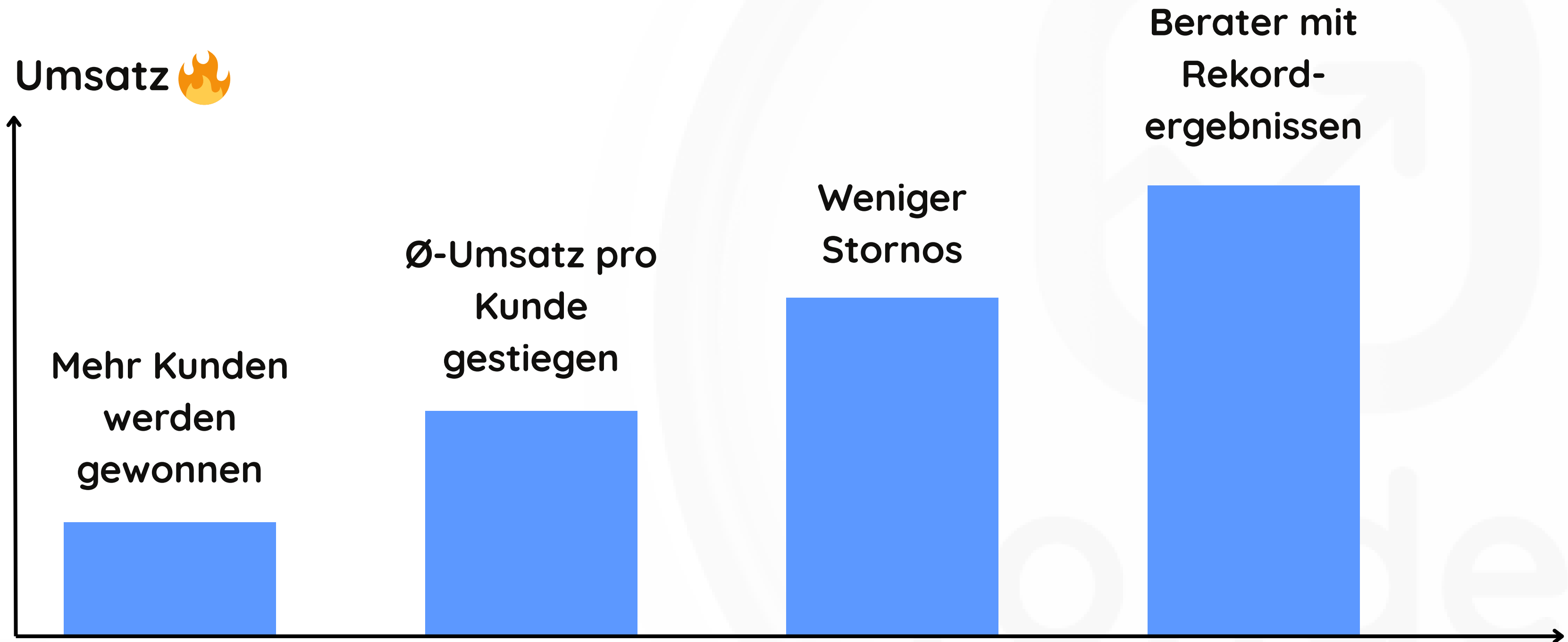
Erfahrungen unserer Power-User



Erfahrungen unserer Power-User

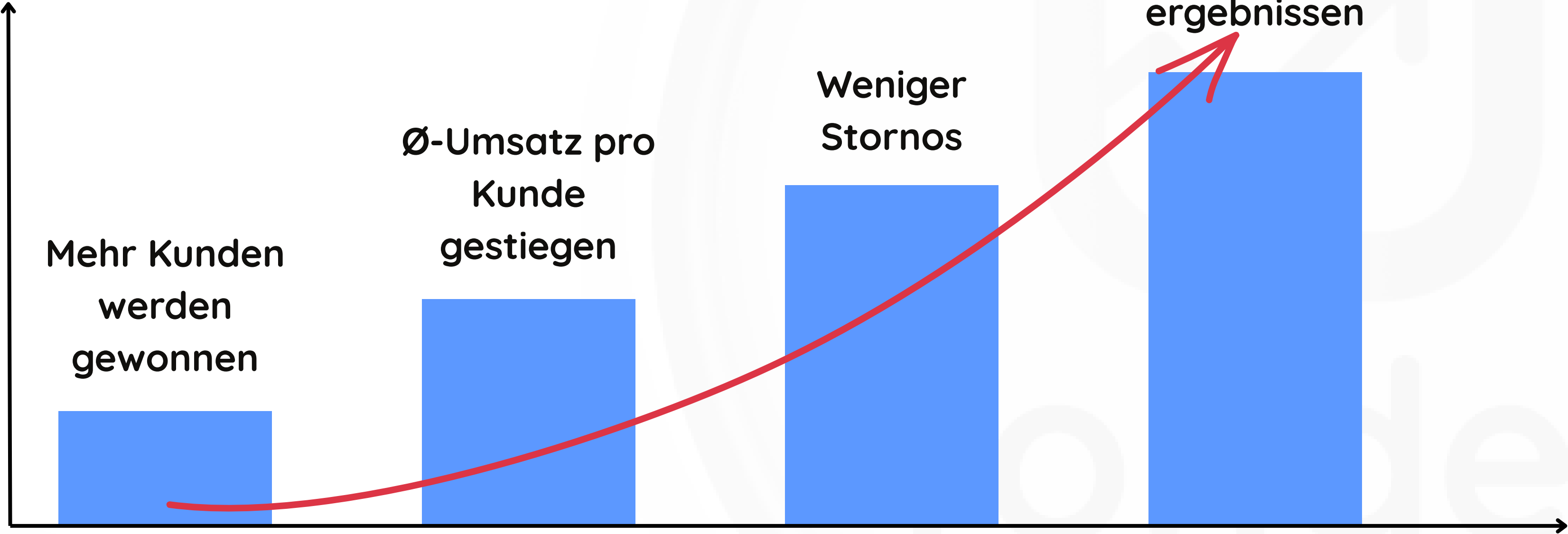


Erfahrungen unserer Power-User



Erfahrungen unserer Power-User

Umsatz 🔥



fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.



Monatlich Jährlich **-8,3%**

fonder ^{NEU}
ALLE KERNFUNKTIONEN

€49,99 / Monat

- ✓ Depot vs Versicherung Modul
- ✓ Rürup Rente Verkauf Analyse
- ✓ Altersvorsorge Grund-Rechner

Jetzt starten

Monatlich Jährlich **-8,3%**

1 Monat geschenkt

fonder ^{NEU}
ALLE KERNFUNKTIONEN

€549,90 / Jahr

- ✓ Depot vs Versicherung Modul
- ✓ Rürup Rente Verkauf Analyse
- ✓ Altersvorsorge Grund-Rechner

Jahresabo starten

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.



Monatlich Jährlich **-8,3%**

fonder ^{NEU}
ALLE KERNFUNKTIONEN

~~€49,99~~ / Monat

✓ Dep
✓ Rür
✓ Altersvorsorge Grund-R

37,49 € **-25%**

Jetzt starten

Monatlich Jährlich **-8,3%**

1 Monat geschenkt

fonder ^{NEU}
ALLE KERNFUNKTIONEN

~~€549,90~~ / Jahr

✓ De
✓ Rür
✓ Altersvorsorge Grund-R

412,43 € **-25%**

Jahresabo starten

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.



Vergleiche, Visualisierung & Beratung

**Besser beraten.
Mehr verkaufen.**

Die Software für transparente Fonds-
und Policenvergleiche

**Monatsabo: 37,49 € p.M.
Jahresabo: 34,37 € p.M.**

-25%



Mediathek + Wiki



fonder

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.

Vergleiche, Visualisierung & Beratung

**Besser beraten.
Mehr verkaufen.**

Die Software für transparente Fonds-
und Policenvergleiche

**Monatsabo: 37,49 € p.M.
Jahresabo: 34,37 € p.M.**

-25%



Mediathek + Wiki

Wöchentliche Sales-Trainings

fonder

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.



Vergleiche, Visualisierung & Beratung

**Besser beraten.
Mehr verkaufen.**

Die Software für transparente Fonds-
und Policenvergleiche

**Monatsabo: 37,49 € p.M.
Jahresabo: 34,37 € p.M.**

-25%



Mediathek + Wiki



Wöchentliche Sales-Trainings



⚠️ FONDS FINANZ SPEZIALAKTION

Gilt nur, wenn ihr euch innerhalb der nächsten 72 Std. einen Account erstellt!

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.

Fondspolice TopSeller Masterclass
0 von 37 Lektionen abgeschlossen

Jetzt weiterlernen: 0 von 37 abgeschlossen
1.2 Was dich im SalesClub erwartet – und warum du unserer Erfahrung vertrauen kannst Fortsetzen >

KAPITEL 1: DENKFEHLER, DIE VERKÄUFE KOSTEN
Kapitel 1: Denkfehler, die Verkäufe kosten – Vermeide diese Erklärungsfallen
6 Lektionen ⌚ 0h 10min
Erkenne die Denkfehler, die Abschlüsse verhindern – und lerne, wie du mit Klarheit, Struktur und dem richtigen Einsatz von fonder mehr Sicherheit und Wirkung in deine Beratung bringst.

KAPITEL 2: DIE ENTNAHMEPLAN-STRATEGIE
Kapitel 2: Die Entnahmeplan-Strategie - Dein unfairer Vorteil
9 Lektionen ⌚ 0h 18min
Lerne den Entnahmeplan als Verkaufsstrategie kennen – und wie du mit den 4 Varianten flexibel auf Kundenziele eingehst und steuerlich starke Beratung lieferst.

KAPITEL 3: DEPOT ENTZAUBERT
Kapitel 3: Depot entzaubert – so denkt dein Kunde wirklich
2 Lektionen ⌚ 0h 5min
Vorabpauschale und Depotkosten werden oft unterschätzt – wir zeigen dir, wie du beide sauber erklärst und so das Depot im Vergleich realistisch einordnest.

KAPITEL 4: STEUERPOWER
Kapitel 4: Steuerpower – mit Fachwissen verkaufen
5 Lektionen ⌚ 0h 10min

fonder Pro-Level Training
ÜBER 80 % ABSCHLUSSQUOTE IM BERATUNGSGESPRÄCH
Buche dein kostenloses Strategiegespräch und finde heraus, ob du bereit bist für das 1:1-Training mit fonder.
Jetzt Erstgespräch sichern

Chris Durr

SalesClub:

Fondspolice TopSeller Masterclass

- ✓ 37 Videos – mein komplettes Vertriebswissen aus über 12 Jahren.
- ✓ Der komplette Leitfaden – 1:1 zum Nachmachen.
- ✓ Kein Theoriekurs – das ist genau das, was bei über 1.000 Beratern jeden Tag funktioniert.

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.

**Besser beraten.
Mehr verkaufen.**
Die Software für transparente Fonds-
und Policenvergleiche

Monatsabo: 37,49 € p.M.
Jahresabo: 34,37 € p.M.

-25%



Mediathek + Wiki

Wöchentliche Sales-Trainings

Skript: 1:1 Verkaufsfaden - Depot vs. Fondspolice

fonder

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.

**Besser beraten.
Mehr verkaufen.**
Die Software für transparente Fonds-
und Policenvergleiche

Vergleiche, Visualisierung & Beratung

Monatsabo: 37,49 € p.M.
Jahresabo: 34,37 € p.M.

-25%



Mediathek + Wiki

Wöchentliche Sales-Trainings

Skript: 1:1 Verkaufsfaden - Depot vs. Fondspolice

Online-Kurs: 1:1 Verkaufsfaden - Depot vs. Fondspolice

fonder Einstiegspaket

Alles, was du brauchst, um mit fonder sofort mehr Umsatz zu machen.

**Besser beraten.
Mehr verkaufen.**
Die Software für transparente Fonds- und Policenvergleiche

-25%



Mediathek + Wiki

Wöchentliche Sales-Trainings

Skript: 1:1 Verkaufsleitfaden - Depot vs. Fondspolice

Online-Kurs: 1:1 Verkaufsleitfaden - Depot vs. Fondspolice

Bereits Kunde?

1. In fonder auf "Profil" gehen.
2. Zu "Integrationen" scrollen.
3. Mit Professional Works verbinden.

Monatsabo: 37,49 € p.M.
Jahresabo: 34,37 € p.M.

72 Stunden

Zahlungsportal
Verwalte dein Abo, Rechnungen und Zahlungsdaten direkt über das Kundenportal.
[Zahlungsportal öffnen](#)

Integrationen

Professional Works Fonds Finanz
Verbinde dein PW-Konto, um Kunden direkt in die Beratung zu laden.
[Mit Professional Works verbinden](#)