



Kostenrechner

für:

Herrn Max Dr. Pfiffig Fall 2
Musterweg 12
12345 Musterstadt

Die Auswertung
wurde erstellt von:

Finanzportal24 GmbH
Hubertus Schmidt
Jägerstr. 1
57299 Burbach



Telefon: 02736-5097511
Telefax: 02736-5097530
E-Mail: Hubertus.schmidt@finanzportal24.de
Internet: www.finanzPortal24.de
Datum: Freitag, 19. September 2014

Kosten-Rechner

	Fondspolice	Aktienfonds
Rendite	5,00 %	5,00 %
Sparrate (Zahlweise)	200,00 € (mtl.)	200,00 € (mtl.)
Einzahlungs- / Berechnungsdauer	30 Jahre / 30 Jahre	30 Jahre / 30 Jahre

Kosten

Abschlusskosten Beitragssumme in % / Verteilung auf	5,00 % (5 Jahre)	-
Verwaltungskosten (beta-Kosten)	- / 2,00 %	-
Kosten vom gebildetem Kapital pro Jahr (gamma-Kosten)	2,00 %	-
Fixkosten / Stückkosten pro Jahr	12,00 €	-
Ausgabeaufschlag (Agio) Anfangskapital / Sparrate	-	- / 5,00 %
TER (Management- und Depotgebühren)	0,60 %	0,60 %
Sonstige Kosten (Transaktionskosten, Market Impact Kosten, Performancegebühren)	0,20 %	0,20 %

Steuern

Besteuerung nach	Halbeinkünfteverfahren	Abgeltungssteuer
Steuerparameter	30,00% Steuerbelastung	I. stpfl. 0%; 27,99% AgSt

Ergebnisse

Summe Sparrate	72.000,00 €	72.000,00 €
Summe aller Einzahlungen (ggf. inkl. Honorar)	72.000,00 €	72.000,00 €
Summe Abschlusskosten	3.600,00 €	0,00 €
Summe Kosten (auf gebildetes Kapital)	24.712,59 €	0,00 €
Summe Stückkosten	360,00 €	0,00 €
Summe Ausgabeaufschläge	0,00 €	3.427,20 €
Summe TER	7.413,78 €	10.159,61 €
Summe Sonstige Kosten	2.471,26 €	3.386,56 €
Summe aller Kosten	39.968,83 €	16.973,37 €
Vertragsguthaben nach Kosten und Steuern (1)	86.730,53 €	112.011,69 €
Effektivzins (§ 6 PAngV)	1,2088%	2,7887%
Fiktives Vertragsguthaben nach Steuern ohne Kosten (2)	150.006,04 €	138.084,88 €
Minderung Guthaben durch Kosten (2) - (1)	63.275,51 €	26.073,19 €

Fazit

Der Vergleich ergibt, dass es sich bei Berechnung 2 um die optimale Variante handelt. Wird eine Rate von monatlich 200,00 € (inkl. 5,00% Ausgabekosten) zu 5,00% über 30 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 30 Jahren 112.011,69 €

Tabelle Fondspolice

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
1	2.400,00	767,04	1.632,96	27,73	58,49	-	-	1.602,2
2	2.400,00	767,04	1.632,96	107,84	105,61	-	-	3.237,4
3	2.400,00	767,04	1.632,96	189,60	153,68	-	-	4.906,3
4	2.400,00	767,04	1.632,96	273,04	202,74	-	-	6.609,5
5	2.400,00	767,04	1.632,96	358,20	252,81	-	-	8.347,9
6	2.400,00	47,04	2.352,96	481,12	325,09	-	-	10.856,9
7	2.400,00	47,04	2.352,96	606,57	398,86	-	-	13.417,5
8	2.400,00	47,04	2.352,96	734,60	474,14	-	-	16.031,0
9	2.400,00	47,04	2.352,96	865,27	550,98	-	-	18.698,2
10	2.400,00	47,04	2.352,96	998,64	629,40	-	-	21.420,4
11	2.400,00	47,04	2.352,96	1.134,75	709,43	-	-	24.198,7
12	2.400,00	47,04	2.352,96	1.273,66	791,11	-	-	27.034,2
13	2.400,00	47,04	2.352,96	1.415,44	874,48	-	-	29.928,1
14	2.400,00	47,04	2.352,96	1.560,13	959,55	-	-	32.881,7
15	2.400,00	47,04	2.352,96	1.707,81	1.046,38	-	-	35.896,1
16	2.400,00	47,04	2.352,96	1.858,53	1.135,02	-	-	38.972,5
17	2.400,00	47,04	2.352,96	2.012,35	1.225,47	-	-	42.112,4
18	2.400,00	47,04	2.352,96	2.169,34	1.317,77	-	-	45.316,9
19	2.400,00	47,04	2.352,96	2.329,57	1.411,99	-	-	48.587,4
20	2.400,00	47,04	2.352,96	2.493,10	1.508,14	-	-	51.925,4
21	2.400,00	47,04	2.352,96	2.659,99	1.606,28	-	-	55.332,0
22	2.400,00	47,04	2.352,96	2.830,33	1.706,43	-	-	58.808,9
23	2.400,00	47,04	2.352,96	3.004,17	1.808,65	-	-	62.357,4
24	2.400,00	47,04	2.352,96	3.181,59	1.912,97	-	-	65.978,9
25	2.400,00	47,04	2.352,96	3.362,67	2.019,45	-	-	69.675,1
26	2.400,00	47,04	2.352,96	3.547,48	2.128,11	-	-	73.447,5
27	2.400,00	47,04	2.352,96	3.736,10	2.239,02	-	-	77.297,5
28	2.400,00	47,04	2.352,96	3.928,60	2.352,21	-	-	81.226,8
29	2.400,00	47,04	2.352,96	4.125,07	2.467,74	-	-	85.237,1
30	2.400,00	47,04	2.352,96	4.325,58	2.585,63	-	2.599,51	86.730,5
Σ	72.000	5.011	66.989	57.299	34.958	0	2.600	86.731

Kostenübersicht Fondspolice

Jahr	Abschlusskosten (alpha-Kosten)	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	sonstige Kosten	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	720,00	47,04	33,21	12,00	9,96	3,32	825,53
2	720,00	47,04	66,86	12,00	20,06	6,69	1.698,18
3	720,00	47,04	101,20	12,00	30,36	10,12	2.618,90
4	720,00	47,04	136,25	12,00	40,87	13,62	3.588,68
5	720,00	47,04	172,01	12,00	51,60	17,20	4.608,53
6	-	47,04	223,64	12,00	67,09	22,36	4.980,66
7	-	47,04	276,33	12,00	82,90	27,63	5.426,56
8	-	47,04	330,10	12,00	99,03	33,01	5.947,74
9	-	47,04	384,98	12,00	115,50	38,50	6.545,76
10	-	47,04	441,00	12,00	132,30	44,10	7.222,20
11	-	47,04	498,16	12,00	149,45	49,82	7.978,67
12	-	47,04	556,51	12,00	166,95	55,65	8.816,82
13	-	47,04	616,05	12,00	184,82	61,61	9.738,34
14	-	47,04	676,82	12,00	203,05	67,68	10.744,93
15	-	47,04	738,85	12,00	221,65	73,88	11.838,35
16	-	47,04	802,15	12,00	240,65	80,22	13.020,41
17	-	47,04	866,76	12,00	260,03	86,68	14.292,92
18	-	47,04	932,69	12,00	279,81	93,27	15.657,73
19	-	47,04	999,99	12,00	300,00	100,00	17.116,76
20	-	47,04	1.068,67	12,00	320,60	106,87	18.671,94
21	-	47,04	1.138,77	12,00	341,63	113,88	20.325,26
22	-	47,04	1.210,31	12,00	363,09	121,03	22.078,73
23	-	47,04	1.283,32	12,00	385,00	128,33	23.934,42
24	-	47,04	1.357,84	12,00	407,35	135,78	25.894,43
25	-	47,04	1.433,89	12,00	430,17	143,39	27.960,92
26	-	47,04	1.511,51	12,00	453,45	151,15	30.136,07
27	-	47,04	1.590,73	12,00	477,22	159,07	32.422,13
28	-	47,04	1.671,58	12,00	501,47	167,16	34.821,38
29	-	47,04	1.754,10	12,00	526,23	175,41	37.336,16
30	-	47,04	1.838,31	12,00	551,49	183,83	39.968,83
Σ	3.600	1.411	24.713	360	7.414	39.969	39.969

Tabelle Aktienfonds

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
1	2.400,00	114,24	2.285,76	61,91	18,79	-	-	2.328,9
2	2.400,00	114,24	2.285,76	178,35	38,35	-	-	4.754,6
3	2.400,00	114,24	2.285,76	299,64	58,72	-	-	7.281,3
4	2.400,00	114,24	2.285,76	425,97	79,95	-	-	9.913,1
5	2.400,00	114,24	2.285,76	557,56	102,05	-	-	12.654,4
6	2.400,00	114,24	2.285,76	694,62	125,08	-	-	15.509,7

Tabelle Aktienfonds (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
7	2.400,00	114,24	2.285,76	837,39	149,07	-	-	18.483,8
8	2.400,00	114,24	2.285,76	986,09	174,04	-	-	21.581,6
9	2.400,00	114,24	2.285,76	1.140,98	200,07	-	-	24.808,2
10	2.400,00	114,24	2.285,76	1.302,32	227,17	-	-	28.169,1
11	2.400,00	114,24	2.285,76	1.470,36	255,40	-	-	31.669,9
12	2.400,00	114,24	2.285,76	1.645,40	284,81	-	-	35.316,2
13	2.400,00	114,24	2.285,76	1.827,72	315,44	-	-	39.114,3
14	2.400,00	114,24	2.285,76	2.017,62	347,35	-	-	43.070,3
15	2.400,00	114,24	2.285,76	2.215,42	380,57	-	-	47.190,9
16	2.400,00	114,24	2.285,76	2.421,45	415,19	-	-	51.482,9
17	2.400,00	114,24	2.285,76	2.636,05	451,24	-	-	55.953,5
18	2.400,00	114,24	2.285,76	2.859,58	488,79	-	-	60.610,0
19	2.400,00	114,24	2.285,76	3.092,41	527,91	-	-	65.460,3
20	2.400,00	114,24	2.285,76	3.334,92	568,65	-	-	70.512,3
21	2.400,00	114,24	2.285,76	3.587,52	611,08	-	-	75.774,5
22	2.400,00	114,24	2.285,76	3.850,63	655,29	-	-	81.255,6
23	2.400,00	114,24	2.285,76	4.124,69	701,33	-	-	86.964,7
24	2.400,00	114,24	2.285,76	4.410,14	749,28	-	-	92.911,4
25	2.400,00	114,24	2.285,76	4.707,47	799,24	-	-	99.105,4
26	2.400,00	114,24	2.285,76	5.017,17	851,27	-	-	105.557,0
27	2.400,00	114,24	2.285,76	5.339,76	905,47	-	-	112.277,1
28	2.400,00	114,24	2.285,76	5.675,76	961,91	-	-	119.276,7
29	2.400,00	114,24	2.285,76	6.025,74	1.020,71	-	-	126.567,5
30	2.400,00	114,24	2.285,76	6.390,28	1.081,95	-	22.149,86	112.011,7
Σ	72.000	3.427	68.573	79.135	13.546	0	22.150	112.012

Kostenübersicht Aktienfonds

Jahr	Ausgabeaufschlag (beta-Kosten)	TER	sonstige Kosten	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	114,24	14,09	4,70	133,03
2	114,24	28,76	9,59	285,62
3	114,24	44,04	14,68	458,58
4	114,24	59,96	19,99	652,77
5	114,24	76,54	25,51	869,06
6	114,24	93,81	31,27	1.108,38
7	114,24	111,80	37,27	1.371,69
8	114,24	130,53	43,51	1.659,97
9	114,24	150,05	50,02	1.974,28
10	114,24	170,38	56,79	2.315,69
11	114,24	191,55	63,85	2.685,33
12	114,24	213,61	71,20	3.084,38



Kostenübersicht Aktienfonds (Fortsetzung)

Jahr	Ausgabeaufschlag (beta-Kosten)	TER	sonstige Kosten	Summe Kosten (ohne Honorar)
13	114,24	236,58	78,86	3.514,06
14	114,24	260,51	86,84	3.975,65
15	114,24	285,43	95,14	4.470,46
16	114,24	311,39	103,80	4.999,89
17	114,24	338,43	112,81	5.565,37
18	114,24	366,59	122,20	6.168,40
19	114,24	395,93	131,98	6.810,55
20	114,24	426,49	142,16	7.493,44
21	114,24	458,31	152,77	8.218,76
22	114,24	491,47	163,82	8.988,29
23	114,24	526,00	175,33	9.803,86
24	114,24	561,96	187,32	10.667,38
25	114,24	599,43	199,81	11.580,86
26	114,24	638,45	212,82	12.546,37
27	114,24	679,10	226,37	13.566,08
28	114,24	721,43	240,48	14.642,23
29	114,24	765,53	255,18	15.777,18
30	114,24	811,46	270,49	16.973,37
Σ	3.427	10.160	16.973	16.973

Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags- und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Annahme: Aufzinsung gem. Zahlweise nachschüssig, Entnahmen / Einzahlungen gem. Zahlweise vorschüssig.