

Kostenanalyse – Anlage und Kostensätze

Aktuelles Jahr

2018

Persönliche Daten



Name
Vorname
Alter aktuell
... bei Rentenbeginn
... bei Ende des Anlagezeitraums
individueller Steuersatz *



Szenario 2
40
67
67
30% zzgl. SolZ



Partnerdaten

Kapitalanlage

Bezeichnung
Einmalbetrag
Einzahlungen jährlich
Auszahlungen jährlich
erwartete Rendite vor Rente
... ab Rente
Besteuerung

Variante 1  
Lebensversicherung 4%
20.000 €
2.400 € 1/12-jhrl. bis Rentenbeginn
5,0%
Ertrag steuerfrei mit Teilfreistellung 0%

Variante 2  
Lebensversicherung 2,75%
20.000 €
2.400 € 1/12-jhrl. bis Rentenbeginn
3,8%
Ertrag steuerfrei mit Teilfreistellung 0%

Variante 3  
ETF Anlage
19.000 €
2.400 € 1/12-jhrl. bis Rentenbeginn
7,5%
Abgeltungssteuer mit Teilfreistellung 30%
Freibetrag 801 €

Produktkosten

Abschlusskosten auf Beitragssumme (Alpha)
Verwaltungskosten auf Vermögen (TER Fonds)
... Sonstige (Trading, Performance Fee, Dachfonds)
... Versicherererkosten (Gamma)
Kosten auf den Einmalbetrag (Beta)
Kosten auf die laufenden Einzahlungen (Beta)
Fixkosten jährlich (Kappa)

1,25%

0,94%

0,25%
0,20%
0,20%
40 €

Honorare und Gebühren (ggf. inkl. USt)

Beratungshonorar einmalig
lfd. Betreuungsg Gebühr
Kontogebühren

Umschichtung

jährliche Umschichtung
Kosten für die Umschichtung in %

10%
0,20%

Sonstige Parameter ändern

Bemerkungen

Mit dem Einmalbetrag wird das bereits angesparte Kapital erfasst. Im Falle einer Kündigung wird der Rückkaufwert geringer sein als der tatsächliche Wert. Wir haben daher bei Variante 3 vorsorglich 1.000€ abgezogen. Die erwartete Rendite vor Rente ergibt sich bei den Lebensversicherungen aus dem Garantiezins + 1% Überschussbeteiligung. Sonstige Kosten sind im Falle der Lebensversicherung die Risikokosten von 25%.

* Bei Lebensversicherungen wird der Zinsertrag bei Ablauf des Vertrags nur zur Hälfte mit dem individuellen Steuersatz versteuert, wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre läuft und nicht vor Endalter 62 fällig wird. Ansonsten werden die Erträge wie Zinseinkünfte mit der AbgSt versteuert.

Kostenanalyse – Lebensversicherung 4%

Lebensversicherung 4% – Tabellarische Entwicklung

Monat	Jahr	Alter	Ein- zahlungen	Aus- zahlungen	Produkt- kosten	Umschicht- kosten	Honorar- gebühren	Konto- gebühren	Ertrag gesamt	Vorab- pauschale	Steuer Vorabpausch.	Fonds- steuer	Anlage- ergebnis	Steuer- ergebnis	Steuer auf Ertrag	Konto- stand	Liqui- dität
1-12	2018	40	22.400	0	-271	0	0	0	1.059	0	0	0	788	0	0	23.188	-22.400
- 24	2019	41	2.400	0	-311	0	0	0	1.217	0	0	0	906	0	0	26.494	-2.400
- 36	2020	42	2.400	0	-353	0	0	0	1.381	0	0	0	1.028	0	0	29.922	-2.400
- 48	2021	43	2.400	0	-397	0	0	0	1.552	0	0	0	1.155	0	0	33.477	-2.400
- 60	2022	44	2.400	0	-442	0	0	0	1.729	0	0	0	1.287	0	0	37.164	-2.400
- 72	2023	45	2.400	0	-489	0	0	0	1.912	0	0	0	1.423	0	0	40.986	-2.400
- 84	2024	46	2.400	0	-537	0	0	0	2.102	0	0	0	1.564	0	0	44.951	-2.400
- 96	2025	47	2.400	0	-588	0	0	0	2.299	0	0	0	1.711	0	0	49.062	-2.400
- 108	2026	48	2.400	0	-640	0	0	0	2.503	0	0	0	1.863	0	0	53.325	-2.400
- 120	2027	49	2.400	0	-694	0	0	0	2.715	0	0	0	2.021	0	0	57.746	-2.400
- 132	2028	50	2.400	0	-750	0	0	0	2.935	0	0	0	2.185	0	0	62.331	-2.400
- 144	2029	51	2.400	0	-809	0	0	0	3.163	0	0	0	2.354	0	0	67.085	-2.400
- 156	2030	52	2.400	0	-869	0	0	0	3.399	0	0	0	2.530	0	0	72.015	-2.400
- 168	2031	53	2.400	0	-932	0	0	0	3.644	0	0	0	2.713	0	0	77.128	-2.400
- 180	2032	54	2.400	0	-997	0	0	0	3.899	0	0	0	2.902	0	0	82.430	-2.400
- 192	2033	55	2.400	0	-1.064	0	0	0	4.162	0	0	0	3.098	0	0	87.928	-2.400
- 204	2034	56	2.400	0	-1.134	0	0	0	4.435	0	0	0	3.301	0	0	93.629	-2.400
- 216	2035	57	2.400	0	-1.207	0	0	0	4.719	0	0	0	3.512	0	0	99.541	-2.400
- 228	2036	58	2.400	0	-1.282	0	0	0	5.013	0	0	0	3.731	0	0	105.673	-2.400
- 240	2037	59	2.400	0	-1.360	0	0	0	5.318	0	0	0	3.958	0	0	112.031	-2.400
- 252	2038	60	2.400	0	-1.440	0	0	0	5.634	0	0	0	4.193	0	0	118.624	-2.400
- 264	2039	61	2.400	0	-1.524	0	0	0	5.961	0	0	0	4.437	0	0	125.461	-2.400
- 276	2040	62	2.400	0	-1.611	0	0	0	6.301	0	0	0	4.690	0	0	132.551	-2.400
- 288	2041	63	2.400	0	-1.701	0	0	0	6.654	0	0	0	4.953	0	0	139.904	-2.400
- 300	2042	64	2.400	0	-1.795	0	0	0	7.019	0	0	0	5.225	0	0	147.528	-2.400
- 312	2043	65	2.400	0	-1.892	0	0	0	7.398	0	0	0	5.507	0	0	155.435	-2.400
- 324	2044	66	2.400	0	-1.992	0	0	0	7.791	0	0	0	5.799	0	0	163.635	-2.400
325	2045	67		163.635										78.835			163.635
			84.800	163.635	-27.080	0	0	0	105.915	0	0	0	78.835	78.835	0		78.835

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 3,70% nach Steuern (bei individueller Steuerbelastung von 31,65% bzw. bei AbgSt von 26,38%).

Kostenanalyse – Lebensversicherung 4%

Lebensversicherung 4% – Tabellarische Entwicklung

Rechenhinweise

Die Berechnung erfolgt intern auf Monatsbasis. Die Rendite wird als interner Zins auf den monatlich abgegrenzten Zahlungsstrom ermittelt. Einzahlungen und Auszahlungen werden vorschüssig gerechnet, ebenso Abschlusskosten und beitragsbezogene Kosten. Vermögensbezogene Kosten und Gebühren werden nachschüssig gebucht. Interne Produktkosten ohne ggfls. entnommene laufende Honorargebühren oder auch ein negatives Ertragskonto reduzieren die steuerpflichtigen Zins- und Dividendenerträge. Bei Auszahlungen wird der steuerpflichtige Ertrag im Verhältnis von aktuellem Ertragskonto zu aktuellem Kontostand angenommen. Effekte durch das FIFO-Prinzip ("first in first out"), nachdem zuerst angeschaffte Anteile als zuerst veräußert gelten, sind in der Berechnung nicht berücksichtigt. Bei Depots mit Investmentfonds gehen wir aufgrund des Ansparprozessen von thesaurierenden Erträgen aus, so dass die Besteuerung mit dem Basisertrag erfolgt. Der Basisertrag beträgt 70% des Basiszinses multipliziert mit dem Fondswert zu Beginn des Kalenderjahres. Der Basisertrag ist auf den Mehrbetrag begrenzt, der sich zwischen dem ersten und dem letzten im Kalenderjahr festgesetzten Rücknahme-/Marktpreis zuzüglich der Ausschüttungen innerhalb des Kalenderjahres ergibt. Die Vorabpauschale ist die Differenz zwischen dem Basisertrag des Fonds und der tatsächlichen Ausschüttung. Ist die Ausschüttung größer als der Basisertrag, so ist die Vorabpauschale null. Die Buchung der Steuer auf die Vorabpauschale erfolgt aus Transparenzgründen nicht im Folgejahr, sondern in dem Jahr, für den der Basisertrag ermittelt wurde. Die Besteuerung auf Fondsebene ist mit 15% inkl. SolZ auf Dividenden und Mieterträge gerechnet. Da regelmäßig auch auf ausländische Dividenden und Mieterträge eine Quellensteuer erhoben wird, erfolgt keine Differenzierung zwischen inländischen und ausländischen Erträgen. Die Besteuerung der Erträge beim Anleger erfolgt mit AbgSt bzw. dem eingegebenen Steuersatz von 30% zzgl. SolZ.

Haftungshinweise

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Die Kostenanalyse erfolgt über die Eingabe von Parametern eines vereinfachten mathematischen Modells, welches konkrete Finanzprodukte nur näherungsweise abbilden kann. Die Berechnungsergebnisse bedürfen in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation und ersetzen keine fachmännische Beratung.

Kostenanalyse – Lebensversicherung 2,75%

Lebensversicherung 2,75% – Tabellarische Entwicklung

Monat	Jahr	Alter	Ein- zahlungen	Aus- zahlungen	Produkt- kosten	Umschicht- kosten	Honorar- gebühren	Konto- gebühren	Ertrag gesamt	Vorab- pauschale	Steuer Vorabpausch.	Fonds- steuer	Anlage- ergebnis	Steuer- ergebnis	Steuer auf Ertrag	Konto- stand	Liqui- dität
1-12	2018	40	22.400	0	-202	0	0	0	795	0	0	0	593	0	0	22.993	-22.400
- 24	2019	41	2.400	0	-231	0	0	0	907	0	0	0	676	0	0	26.069	-2.400
- 36	2020	42	2.400	0	-260	0	0	0	1.022	0	0	0	762	0	0	29.231	-2.400
- 48	2021	43	2.400	0	-290	0	0	0	1.140	0	0	0	850	0	0	32.481	-2.400
- 60	2022	44	2.400	0	-321	0	0	0	1.261	0	0	0	940	0	0	35.822	-2.400
- 72	2023	45	2.400	0	-352	0	0	0	1.386	0	0	0	1.033	0	0	39.255	-2.400
- 84	2024	46	2.400	0	-385	0	0	0	1.514	0	0	0	1.129	0	0	42.784	-2.400
- 96	2025	47	2.400	0	-418	0	0	0	1.646	0	0	0	1.227	0	0	46.412	-2.400
- 108	2026	48	2.400	0	-453	0	0	0	1.781	0	0	0	1.328	0	0	50.140	-2.400
- 120	2027	49	2.400	0	-488	0	0	0	1.920	0	0	0	1.432	0	0	53.972	-2.400
- 132	2028	50	2.400	0	-525	0	0	0	2.064	0	0	0	1.539	0	0	57.911	-2.400
- 144	2029	51	2.400	0	-562	0	0	0	2.211	0	0	0	1.649	0	0	61.960	-2.400
- 156	2030	52	2.400	0	-601	0	0	0	2.362	0	0	0	1.761	0	0	66.121	-2.400
- 168	2031	53	2.400	0	-640	0	0	0	2.517	0	0	0	1.877	0	0	70.398	-2.400
- 180	2032	54	2.400	0	-681	0	0	0	2.677	0	0	0	1.996	0	0	74.794	-2.400
- 192	2033	55	2.400	0	-722	0	0	0	2.841	0	0	0	2.119	0	0	79.313	-2.400
- 204	2034	56	2.400	0	-765	0	0	0	3.010	0	0	0	2.244	0	0	83.957	-2.400
- 216	2035	57	2.400	0	-809	0	0	0	3.183	0	0	0	2.374	0	0	88.731	-2.400
- 228	2036	58	2.400	0	-855	0	0	0	3.361	0	0	0	2.507	0	0	93.638	-2.400
- 240	2037	59	2.400	0	-901	0	0	0	3.545	0	0	0	2.643	0	0	98.681	-2.400
- 252	2038	60	2.400	0	-949	0	0	0	3.733	0	0	0	2.784	0	0	103.865	-2.400
- 264	2039	61	2.400	0	-998	0	0	0	3.927	0	0	0	2.928	0	0	109.193	-2.400
- 276	2040	62	2.400	0	-1.049	0	0	0	4.125	0	0	0	3.076	0	0	114.670	-2.400
- 288	2041	63	2.400	0	-1.101	0	0	0	4.330	0	0	0	3.229	0	0	120.299	-2.400
- 300	2042	64	2.400	0	-1.154	0	0	0	4.540	0	0	0	3.386	0	0	126.084	-2.400
- 312	2043	65	2.400	0	-1.209	0	0	0	4.756	0	0	0	3.547	0	0	132.031	-2.400
- 324	2044	66	2.400	0	-1.266	0	0	0	4.978	0	0	0	3.712	0	0	138.144	-2.400
325	2045	67		138.144										53.344			138.144
			84.800	138.144	-18.188	0	0	0	71.532	0	0	0	53.344	53.344	0		53.344

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 2,78% nach Steuern (bei individueller Steuerbelastung von 31,65% bzw. bei AbgSt von 26,38%).

Kostenanalyse – Lebensversicherung 2,75%

Lebensversicherung 2,75% – Tabellarische Entwicklung

Rechenhinweise

Die Berechnung erfolgt intern auf Monatsbasis. Die Rendite wird als interner Zins auf den monatlich abgegrenzten Zahlungsstrom ermittelt. Einzahlungen und Auszahlungen werden vorschüssig gerechnet, ebenso Abschlusskosten und beitragsbezogene Kosten. Vermögensbezogene Kosten und Gebühren werden nachschüssig gebucht. Interne Produktkosten ohne ggfls. entnommene laufende Honorargebühren oder auch ein negatives Ertragskonto reduzieren die steuerpflichtigen Zins- und Dividendenerträge. Bei Auszahlungen wird der steuerpflichtige Ertrag im Verhältnis von aktuellem Ertragskonto zu aktuellem Kontostand angenommen. Effekte durch das FIFO-Prinzip ("first in first out"), nachdem zuerst angeschaffte Anteile als zuerst veräußert gelten, sind in der Berechnung nicht berücksichtigt. Bei Depots mit Investmentfonds gehen wir aufgrund des Ansparprozesses von thesaurierenden Erträgen aus, so dass die Besteuerung mit dem Basisertrag erfolgt. Der Basisertrag beträgt 70% des Basiszinses multipliziert mit dem Fondswert zu Beginn des Kalenderjahres. Der Basisertrag ist auf den Mehrbetrag begrenzt, der sich zwischen dem ersten und dem letzten im Kalenderjahr festgesetzten Rücknahme-/Marktpreis zuzüglich der Ausschüttungen innerhalb des Kalenderjahres ergibt. Die Vorabpauschale ist die Differenz zwischen dem Basisertrag des Fonds und der tatsächlichen Ausschüttung. Ist die Ausschüttung größer als der Basisertrag, so ist die Vorabpauschale null. Die Buchung der Steuer auf die Vorabpauschale erfolgt aus Transparenzgründen nicht im Folgejahr, sondern in dem Jahr, für den der Basisertrag ermittelt wurde. Die Besteuerung auf Fondsebene ist mit 15% inkl. SolZ auf Dividenden und Mieterträge gerechnet. Da regelmäßig auch auf ausländische Dividenden und Mieterträge eine Quellensteuer erhoben wird, erfolgt keine Differenzierung zwischen inländischen und ausländischen Erträgen. Die Besteuerung der Erträge beim Anleger erfolgt mit AbgSt bzw. dem eingegebenen Steuersatz von 30% zzgl. SolZ.

Haftungshinweise

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Die Kostenanalyse erfolgt über die Eingabe von Parametern eines vereinfachten mathematischen Modells, welches konkrete Finanzprodukte nur näherungsweise abbilden kann. Die Berechnungsergebnisse bedürfen in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation und ersetzen keine fachmännische Beratung.

Kostenanalyse – ETF Anlage

ETF Anlage – Tabellarische Entwicklung

Monat	Jahr	Alter	Ein- zahlungen	Aus- zahlungen	Produkt- kosten	Umschicht- kosten	Honorar- gebühren	Konto- gebühren	Ertrag gesamt	Vorab- pauschale	Steuer Vorabpausch.	Fonds- steuer	Anlage- ergebnis	Steuer- ergebnis	Steuer auf Ertrag	Konto- stand	Liqui- dität
1-12	2018	40	21.400	0	-135	-4	0	0	1.515	0	0	0	1.376	96	0	22.776	-21.400
- 24	2019	41	2.400	0	-107	-5	0	0	1.801	0	0	0	1.689	205	0	26.865	-2.400
- 36	2020	42	2.400	0	-117	-6	0	0	2.107	0	0	0	1.984	323	0	31.249	-2.400
- 48	2021	43	2.400	0	-129	-7	0	0	2.436	0	0	0	2.300	452	-73	35.876	-2.400
- 60	2022	44	2.400	0	-141	-8	0	0	2.782	0	0	0	2.634	591	-156	40.754	-2.400
- 72	2023	45	2.400	0	-153	-9	0	0	3.148	0	0	0	2.986	741	-195	45.944	-2.400
- 84	2024	46	2.400	0	-167	-10	0	0	3.536	0	0	0	3.360	902	-238	51.466	-2.400
- 96	2025	47	2.400	0	-181	-11	0	0	3.950	0	0	0	3.758	1.075	-284	57.341	-2.400
- 108	2026	48	2.400	0	-196	-12	0	0	4.390	0	0	0	4.182	1.260	-332	63.591	-2.400
- 120	2027	49	2.400	0	-212	-13	0	0	4.858	0	0	0	4.633	1.458	-385	70.238	-2.400
- 132	2028	50	2.400	0	-229	-15	0	0	5.356	0	0	0	5.112	1.670	-441	77.310	-2.400
- 144	2029	51	2.400	0	-248	-16	0	0	5.886	0	0	0	5.622	1.897	-500	84.831	-2.400
- 156	2030	52	2.400	0	-267	-18	0	0	6.449	0	0	0	6.164	2.139	-564	92.832	-2.400
- 168	2031	53	2.400	0	-288	-19	0	0	7.049	0	0	0	6.741	2.397	-632	101.341	-2.400
- 180	2032	54	2.400	0	-310	-21	0	0	7.686	0	0	0	7.355	2.672	-705	110.391	-2.400
- 192	2033	55	2.400	0	-333	-23	0	0	8.364	0	0	0	8.008	2.965	-782	120.017	-2.400
- 204	2034	56	2.400	0	-358	-25	0	0	9.085	0	0	0	8.702	3.278	-865	130.254	-2.400
- 216	2035	57	2.400	0	-384	-27	0	0	9.852	0	0	0	9.440	3.611	-952	141.142	-2.400
- 228	2036	58	2.400	0	-412	-29	0	0	10.667	0	0	0	10.225	3.966	-1.046	152.722	-2.400
- 240	2037	59	2.400	0	-442	-32	0	0	11.535	0	0	0	11.061	4.343	-1.146	165.037	-2.400
- 252	2038	60	2.400	0	-474	-34	0	0	12.457	0	0	0	11.949	4.745	-1.252	178.134	-2.400
- 264	2039	61	2.400	0	-508	-37	0	0	13.438	0	0	0	12.893	5.173	-1.364	192.062	-2.400
- 276	2040	62	2.400	0	-544	-40	0	0	14.482	0	0	0	13.898	5.629	-1.485	206.876	-2.400
- 288	2041	63	2.400	0	-582	-43	0	0	15.591	0	0	0	14.966	6.114	-1.612	222.629	-2.400
- 300	2042	64	2.400	0	-623	-46	0	0	16.771	0	0	0	16.102	6.629	-1.749	239.383	-2.400
- 312	2043	65	2.400	0	-666	-50	0	0	18.026	0	0	0	17.310	7.178	-1.893	257.200	-2.400
- 324	2044	66	2.400	0	-712	-53	0	0	19.361	0	0	0	18.595	7.762	-2.047	276.148	-2.400
325	2045	67		257.723										69.858	-18.425		257.723
			83.800	257.723	-8.918	-614	0	0	222.577	0	0	0	213.045	149.132	-39.122		173.923

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 6,17% nach Steuern (bei individueller Steuerbelastung von 31,65% bzw. bei AbgSt von 26,38% und Freibetrag 801 €).

Kostenanalyse – ETF Anlage

ETF Anlage – Tabellarische Entwicklung

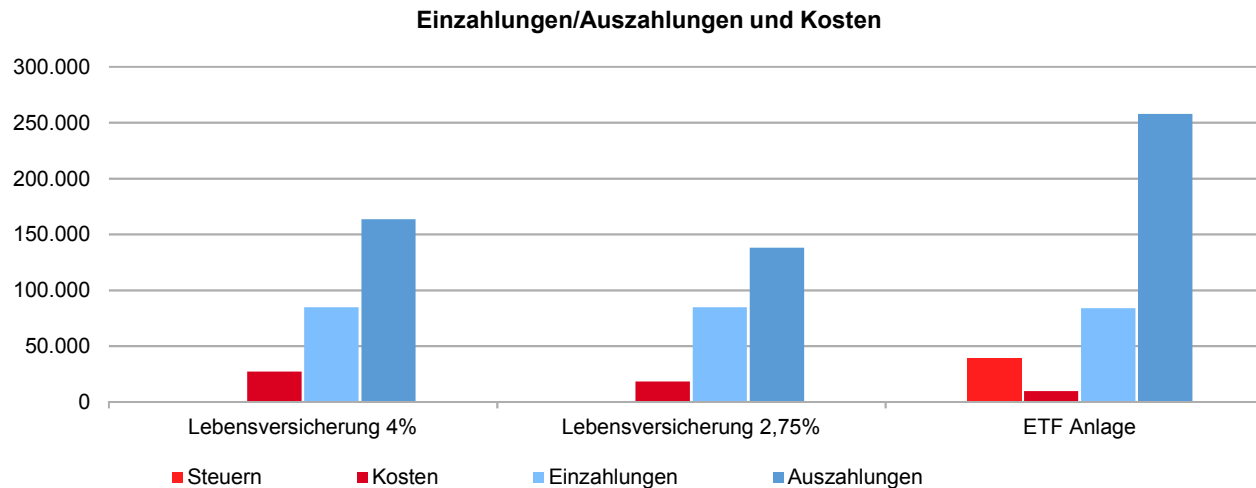
Rechenhinweise

Die Berechnung erfolgt intern auf Monatsbasis. Die Rendite wird als interner Zins auf den monatlich abgegrenzten Zahlungsstrom ermittelt. Einzahlungen und Auszahlungen werden vorschüssig gerechnet, ebenso Abschlusskosten und beitragsbezogene Kosten. Vermögensbezogene Kosten und Gebühren werden nachschüssig gebucht. Interne Produktkosten ohne ggfls. entnommene laufende Honorargebühren oder auch ein negatives Ertragskonto reduzieren die steuerpflichtigen Zins- und Dividendenerträge. Bei Auszahlungen wird der steuerpflichtige Ertrag im Verhältnis von aktuellem Ertragskonto zu aktuellem Kontostand angenommen. Effekte durch das FIFO-Prinzip ("first in first out"), nachdem zuerst angeschaffte Anteile als zuerst veräußert gelten, sind in der Berechnung nicht berücksichtigt. Bei Depots mit Investmentfonds gehen wir aufgrund des Ansparprozesses von thesaurierenden Erträgen aus, so dass die Besteuerung mit dem Basisertrag erfolgt. Der Basisertrag beträgt 70% des Basiszinses multipliziert mit dem Fondswert zu Beginn des Kalenderjahres. Der Basisertrag ist auf den Mehrbetrag begrenzt, der sich zwischen dem ersten und dem letzten im Kalenderjahr festgesetzten Rücknahme-/Marktpreis zuzüglich der Ausschüttungen innerhalb des Kalenderjahres ergibt. Die Vorabpauschale ist die Differenz zwischen dem Basisertrag des Fonds und der tatsächlichen Ausschüttung. Ist die Ausschüttung größer als der Basisertrag, so ist die Vorabpauschale null. Die Buchung der Steuer auf die Vorabpauschale erfolgt aus Transparenzgründen nicht im Folgejahr, sondern in dem Jahr, für den der Basisertrag ermittelt wurde. Die Besteuerung auf Fondsebene ist mit 15% inkl. SolZ auf Dividenden und Mieterträge gerechnet. Da regelmäßig auch auf ausländische Dividenden und Mieterträge eine Quellensteuer erhoben wird, erfolgt keine Differenzierung zwischen inländischen und ausländischen Erträgen. Die Besteuerung der Erträge beim Anleger erfolgt mit AbgSt bzw. dem eingegebenen Steuersatz von 30% zzgl. SolZ.

Haftungshinweise

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Die Kostenanalyse erfolgt über die Eingabe von Parametern eines vereinfachten mathematischen Modells, welches konkrete Finanzprodukte nur näherungsweise abbilden kann. Die Berechnungsergebnisse bedürfen in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation und ersetzen keine fachmännische Beratung.

Kostenanalyse – Vergleich



Vergleich – Kennzahlen

Produkt	Lebensversicherung 4%	Lebensversicherung 2,75%	ETF Anlage
Einzahlungen (inkl. externe Kosten & Steuern)	84.800	84.800	83.800
Zinserträge	105.915	71.532	222.577
Kosten	27.080	18.188	9.532
Steuern	-	-	39.122
Auszahlungen	163.635	138.144	257.723
Überschuss	78.835	53.344	173.923
theoret. Rendite vor Kosten (nach Steuern)	5,00%	3,75%	6,48%
Rendite nach Kosten	3,70%	2,78%	6,17%

Rechenhinweise

Die Berechnung erfolgt intern auf Monatsbasis. Die Rendite wird als interner Zins auf den monatlich abgegrenzten Zahlungsstrom ermittelt. Einzahlungen und Auszahlungen werden vorschüssig gerechnet, ebenso Abschlusskosten und beitragsbezogene Kosten. Vermögensbezogene Kosten und Gebühren werden nachschüssig gebucht. Interne Produktkosten ohne ggfls. entnommene laufende Honorargebühren oder auch ein negatives Ertragskonto reduzieren die steuerpflichtigen Zins- und Dividendenerträge. Bei Auszahlungen wird der steuerpflichtige Ertrag im Verhältnis von aktuellem Ertragskonto zu aktuellem Kontostand angenommen. Effekte durch das FIFO-Prinzip ("first in first out"), nachdem zuerst angeschaffte Anteile als zuerst veräußert gelten, sind in der Berechnung nicht berücksichtigt. Bei Depots mit Investmentfonds gehen wir aufgrund des Ansparprozessen von thesaurierenden Erträgen aus, so dass die Besteuerung mit dem Basisertrag erfolgt. Der Basisertrag beträgt 70% des Basiszinses multipliziert mit dem Fondswert zu Beginn des Kalenderjahres. Der Basisertrag ist

Kostenanalyse – Vergleich

auf den Mehrbetrag begrenzt, der sich zwischen dem ersten und dem letzten im Kalenderjahr festgesetzten Rücknahme-/Marktpreis zuzüglich der Ausschüttungen innerhalb des Kalenderjahres ergibt. Die Vorabpauschale ist die Differenz zwischen dem Basisertrag des Fonds und der tatsächlichen Ausschüttung. Ist die Ausschüttung größer als der Basisertrag, so ist die Vorabpauschale null. Die Buchung der Steuer auf die Vorabpauschale erfolgt aus Transparenzgründen nicht im Folgejahr, sondern in dem Jahr, für den der Basisertrag ermittelt wurde. Die Besteuerung auf Fondsebene ist mit 15% inkl. SolZ auf Dividenden und Mieterträge gerechnet. Da regelmäßig auch auf ausländische Dividenden und Mieterträge eine Quellensteuer erhoben wird, erfolgt keine Differenzierung zwischen inländischen und ausländischen Erträgen. Die Besteuerung der Erträge beim Anleger erfolgt mit AbgSt bzw. dem eingegebenen Steuersatz von 30% zzgl. SolZ .

Haftungshinweise

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Die Kostenanalyse erfolgt über die Eingabe von Parametern eines vereinfachten mathematischen Modells, welches konkrete Finanzprodukte nur näherungsweise abbilden kann. Die Berechnungsergebnisse bedürfen in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation und ersetzen keine fachmännische Beratung.