

Kostenanalyse – Anlage und Kostensätze

Aktuelles Jahr	2018	Partnerdaten	
Persönliche Daten			
Name	Maxi		
Vorname	Mustermann		
Alter aktuell	30		
... bei Rentenbeginn	67		
... bei Ende des Anlagezeitraums	67		
individueller Steuersatz *	35%	zzgl. SolZ	
Kapitalanlage			
Bezeichnung	Variante 1	Variante 2	
Einmalbetrag	LV1871 Performer Flex Netto	myLife invest Rente (FRIN)	
Einzahlungen jährlich	2.400 €	2.400 €	
Auszahlungen jährlich	1/12-jhrl. bis Rentenbeginn	1/12-jhrl. bis Rentenbeginn	
erwartete Rendite vor Rente	6,0%	6,0%	
... ab Rente			
Besteuerung	Halbeinkünfteverfahren	als FLV mit Teilfreistellung 15%	
Produktkosten			
Abschlusskosten auf Beitragssumme (Alpha)			
Verwaltungskosten auf Vermögen (TER Fonds)	0,20%	0,20%	
... Sonstige (Trading, Performance Fee, Dachfonds)			
... Versicherererkosten (Gamma)	0,22%	0,53%	
Kosten auf den Einmalbetrag (Beta)			
Kosten auf die laufenden Einzahlungen (Beta)			
Fixkosten jährlich (Kappa)	126 €	36 €	
Honorare und Gebühren (ggf. inkl. US)			
Beratungshonorar einmalig			
lfd. Betreuungsg Gebühr			
Kontogebühren			
Umschichtung			
jährliche Umschichtung			
Kosten für die Umschichtung in %			
Sonstige Parameter ändern			
Bemerkungen			
Continentalte: Die Fixkosten sinken jährlich um 1,20€. Wir haben daher einen Durchschnittswert genommen. Die Continentalte bietet keine ETFs an, wodurch die TER höher sind.			

* 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 – LV1871 Performer Flex Netto

LV1871 Performer Flex Netto – Tabellarische Entwicklung

Monat	Jahr	Alter	Ein- zahlungen	Aus- zahlungen	Abschluss- kosten	Vermögens- kosten	Beitrags- kosten	Fix- kosten	Produkt- kosten	Umschicht- kosten	Honorar- gebühren	Konto- gebühren	Kosten intern	Kosten extern	Gesamt- kosten	Ertrag gesamt	Zins- ertrag
1-12	2018	30	2.400	0	0	-5	0	-126	-131	0	0	0	-131	0	-131	74	0
- 24	2019	31	2.400	0	0	-15	0	-126	-141	0	0	0	-141	0	-141	214	0
- 36	2020	32	2.400	0	0	-26	0	-126	-152	0	0	0	-152	0	-152	362	0
- 48	2021	33	2.400	0	0	-37	0	-126	-163	0	0	0	-163	0	-163	518	0
- 60	2022	34	2.400	0	0	-49	0	-126	-175	0	0	0	-175	0	-175	683	0
- 72	2023	35	2.400	0	0	-62	0	-126	-188	0	0	0	-188	0	-188	858	0
- 84	2024	36	2.400	0	0	-75	0	-126	-201	0	0	0	-201	0	-201	1.041	0
- 96	2025	37	2.400	0	0	-89	0	-126	-215	0	0	0	-215	0	-215	1.236	0
- 108	2026	38	2.400	0	0	-104	0	-126	-230	0	0	0	-230	0	-230	1.440	0
- 120	2027	39	2.400	0	0	-119	0	-126	-245	0	0	0	-245	0	-245	1.657	0
- 132	2028	40	2.400	0	0	-135	0	-126	-261	0	0	0	-261	0	-261	1.885	0
- 144	2029	41	2.400	0	0	-153	0	-126	-279	0	0	0	-279	0	-279	2.126	0
- 156	2030	42	2.400	0	0	-171	0	-126	-297	0	0	0	-297	0	-297	2.380	0
- 168	2031	43	2.400	0	0	-190	0	-126	-316	0	0	0	-316	0	-316	2.649	0
- 180	2032	44	2.400	0	0	-211	0	-126	-337	0	0	0	-337	0	-337	2.932	0
- 192	2033	45	2.400	0	0	-232	0	-126	-358	0	0	0	-358	0	-358	3.231	0
- 204	2034	46	2.400	0	0	-255	0	-126	-381	0	0	0	-381	0	-381	3.547	0
- 216	2035	47	2.400	0	0	-279	0	-126	-405	0	0	0	-405	0	-405	3.880	0
- 228	2036	48	2.400	0	0	-304	0	-126	-430	0	0	0	-430	0	-430	4.232	0
- 240	2037	49	2.400	0	0	-331	0	-126	-457	0	0	0	-457	0	-457	4.603	0
- 252	2038	50	2.400	0	0	-359	0	-126	-485	0	0	0	-485	0	-485	4.995	0
- 264	2039	51	2.400	0	0	-389	0	-126	-515	0	0	0	-515	0	-515	5.409	0
- 276	2040	52	2.400	0	0	-420	0	-126	-546	0	0	0	-546	0	-546	5.846	0
- 288	2041	53	2.400	0	0	-453	0	-126	-579	0	0	0	-579	0	-579	6.307	0
- 300	2042	54	2.400	0	0	-488	0	-126	-614	0	0	0	-614	0	-614	6.794	0
- 312	2043	55	2.400	0	0	-525	0	-126	-651	0	0	0	-651	0	-651	7.308	0
- 324	2044	56	2.400	0	0	-564	0	-126	-690	0	0	0	-690	0	-690	7.850	0
- 336	2045	57	2.400	0	0	-606	0	-126	-732	0	0	0	-732	0	-732	8.422	0
- 348	2046	58	2.400	0	0	-649	0	-126	-775	0	0	0	-775	0	-775	9.027	0
- 360	2047	59	2.400	0	0	-695	0	-126	-821	0	0	0	-821	0	-821	9.664	0
- 372	2048	60	2.400	0	0	-743	0	-126	-869	0	0	0	-869	0	-869	10.338	0
- 384	2049	61	2.400	0	0	-794	0	-126	-920	0	0	0	-920	0	-920	11.048	0
- 396	2050	62	2.400	0	0	-848	0	-126	-974	0	0	0	-974	0	-974	11.799	0
- 408	2051	63	2.400	0	0	-905	0	-126	-1.031	0	0	0	-1.031	0	-1.031	12.591	0
- 420	2052	64	2.400	0	0	-965	0	-126	-1.091	0	0	0	-1.091	0	-1.091	13.427	0

Kostenanalyse – LV1871 Performer Flex Netto

LV1871 Performer Flex Netto – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.400	0	0	-1.029	0	-126	-1.155	0	0	-1.155	0	-1.155	14.309	0
- 444	2054	66	2.400	0	0	-1.096	0	-126	-1.222	0	0	-1.222	0	-1.222	15.240	0
445	2055	67		241.299												
			88.800	241.299	0	-14.374	0	-4.662	-19.036	0	0	-19.036	0	-19.036	199.921	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,84% nach Steuern (bei individueller Steuerbelastung von 36,93% bzw. bei AbgSt von 26,38%).

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 Dividendeneträge. 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 35% 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.

Div./Miet- ertrag	Basis- ertrag	Vorab- pauschale	Steuer Vorabpausch.	Fonds- steuer	Anlage- ergebnis	Steuer- ergebnis	Steuer auf Ertrag	Konto- stand	Liqui- dität
0	0	0	0	0	-57	0	0	2.343	-2.400
0	0	0	0	0	73	0	0	4.815	-2.400
0	0	0	0	0	210	0	0	7.425	-2.400
0	0	0	0	0	355	0	0	10.181	-2.400
0	0	0	0	0	508	0	0	13.089	-2.400
0	0	0	0	0	670	0	0	16.159	-2.400
0	0	0	0	0	841	0	0	19.400	-2.400
0	0	0	0	0	1.021	0	0	22.820	-2.400
0	0	0	0	0	1.211	0	0	26.431	-2.400
0	0	0	0	0	1.412	0	0	30.243	-2.400
0	0	0	0	0	1.623	0	0	34.266	-2.400
0	0	0	0	0	1.847	0	0	38.513	-2.400
0	0	0	0	0	2.083	0	0	42.996	-2.400
0	0	0	0	0	2.332	0	0	47.728	-2.400
0	0	0	0	0	2.595	0	0	52.723	-2.400
0	0	0	0	0	2.873	0	0	57.996	-2.400
0	0	0	0	0	3.166	0	0	63.562	-2.400
0	0	0	0	0	3.475	0	0	69.437	-2.400
0	0	0	0	0	3.802	0	0	75.639	-2.400
0	0	0	0	0	4.146	0	0	82.185	-2.400
0	0	0	0	0	4.510	0	0	89.095	-2.400
0	0	0	0	0	4.894	0	0	96.389	-2.400
0	0	0	0	0	5.300	0	0	104.089	-2.400
0	0	0	0	0	5.728	0	0	112.217	-2.400
0	0	0	0	0	6.179	0	0	120.796	-2.400
0	0	0	0	0	6.656	0	0	129.852	-2.400
0	0	0	0	0	7.159	0	0	139.411	-2.400
0	0	0	0	0	7.691	0	0	149.502	-2.400
0	0	0	0	0	8.252	0	0	160.154	-2.400
0	0	0	0	0	8.844	0	0	171.397	-2.400
0	0	0	0	0	9.468	0	0	183.266	-2.400
0	0	0	0	0	10.128	0	0	195.794	-2.400
0	0	0	0	0	10.824	0	0	209.018	-2.400
0	0	0	0	0	11.559	0	0	222.978	-2.400
0	0	0	0	0	12.335	0	0	237.713	-2.400

0	0	0	0	0	0	0	13.154	0	0	253.267	-2.400
0	0	0	0	0	0	0	14.019	0	0	269.685	-2.400
0	0	0	0	0	0	0		76.876	-28.387		241.299
0	0	0	0	0	0	0	180.885	76.876	-28.387		152.499

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kostenanalyse – myLife invest Rente (FRIN)

myLife invest Rente (FRIN) – Tabellarische Entwicklung

Monat	Jahr	Alter	Ein- zahlungen	Aus- zahlungen	Abschluss- kosten	Vermögens- kosten	Beitrags- kosten	Fix- kosten	Produkt- kosten	Umschicht- kosten	Honorar- gebühren	Konto- gebühren	Kosten intern	Kosten extern	Gesamt- kosten	Ertrag gesamt	Zins- ertrag
1-12	2018	30	2.400	0	0	-8	0	-60	-68	0	0	0	-68	0	-68	76	0
- 24	2019	31	2.400	0	0	-24	0	-60	-84	0	0	0	-84	0	-84	220	0
- 36	2020	32	2.400	0	0	-41	0	-60	-101	0	0	0	-101	0	-101	371	0
- 48	2021	33	2.400	0	0	-59	0	-60	-119	0	0	0	-119	0	-119	531	0
- 60	2022	34	2.400	0	0	-78	0	-60	-138	0	0	0	-138	0	-138	699	0
- 72	2023	35	2.400	0	0	-97	0	-60	-157	0	0	0	-157	0	-157	876	0
- 84	2024	36	2.400	0	0	-118	0	-60	-178	0	0	0	-178	0	-178	1.063	0
- 96	2025	37	2.400	0	0	-140	0	-60	-200	0	0	0	-200	0	-200	1.259	0
- 108	2026	38	2.400	0	0	-163	0	-60	-223	0	0	0	-223	0	-223	1.466	0
- 120	2027	39	2.400	0	0	-187	0	-60	-247	0	0	0	-247	0	-247	1.684	0
- 132	2028	40	2.400	0	0	-213	0	-60	-273	0	0	0	-273	0	-273	1.914	0
- 144	2029	41	2.400	0	0	-240	0	-60	-300	0	0	0	-300	0	-300	2.155	0
- 156	2030	42	2.400	0	0	-268	0	-60	-328	0	0	0	-328	0	-328	2.410	0
- 168	2031	43	2.400	0	0	-298	0	-60	-358	0	0	0	-358	0	-358	2.678	0
- 180	2032	44	2.400	0	0	-329	0	-60	-389	0	0	0	-389	0	-389	2.960	0
- 192	2033	45	2.400	0	0	-362	0	-60	-422	0	0	0	-422	0	-422	3.258	0
- 204	2034	46	2.400	0	0	-397	0	-60	-457	0	0	0	-457	0	-457	3.571	0
- 216	2035	47	2.400	0	0	-434	0	-60	-494	0	0	0	-494	0	-494	3.901	0
- 228	2036	48	2.400	0	0	-473	0	-60	-533	0	0	0	-533	0	-533	4.248	0
- 240	2037	49	2.400	0	0	-513	0	-60	-573	0	0	0	-573	0	-573	4.614	0
- 252	2038	50	2.400	0	0	-556	0	-60	-616	0	0	0	-616	0	-616	4.999	0
- 264	2039	51	2.400	0	0	-601	0	-60	-661	0	0	0	-661	0	-661	5.405	0
- 276	2040	52	2.400	0	0	-649	0	-60	-709	0	0	0	-709	0	-709	5.832	0
- 288	2041	53	2.400	0	0	-699	0	-60	-759	0	0	0	-759	0	-759	6.282	0
- 300	2042	54	2.400	0	0	-752	0	-60	-812	0	0	0	-812	0	-812	6.756	0
- 312	2043	55	2.400	0	0	-807	0	-60	-867	0	0	0	-867	0	-867	7.256	0
- 324	2044	56	2.400	0	0	-866	0	-60	-926	0	0	0	-926	0	-926	7.781	0
- 336	2045	57	2.400	0	0	-927	0	-60	-987	0	0	0	-987	0	-987	8.335	0
- 348	2046	58	2.400	0	0	-992	0	-60	-1.052	0	0	0	-1.052	0	-1.052	8.918	0
- 360	2047	59	2.400	0	0	-1.061	0	-60	-1.121	0	0	0	-1.121	0	-1.121	9.532	0
- 372	2048	60	2.400	0	0	-1.133	0	-60	-1.193	0	0	0	-1.193	0	-1.193	10.179	0
- 384	2049	61	2.400	0	0	-1.208	0	-60	-1.268	0	0	0	-1.268	0	-1.268	10.860	0
- 396	2050	62	2.400	0	0	-1.288	0	-60	-1.348	0	0	0	-1.348	0	-1.348	11.577	0
- 408	2051	63	2.400	0	0	-1.372	0	-60	-1.432	0	0	0	-1.432	0	-1.432	12.333	0
- 420	2052	64	2.400	0	0	-1.461	0	-60	-1.521	0	0	0	-1.521	0	-1.521	13.128	0

Kostenanalyse – myLife invest Rente (FRIN)

myLife invest Rente (FRIN) – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.400	0	0	-1.554	0	-60	-1.614	0	0	0	-1.614	0	-1.614	13.966	0
- 444	2054	66	2.400	0	0	-1.652	0	-60	-1.712	0	0	0	-1.712	0	-1.712	14.849	0
445	2055	67		235.240													
			88.800	235.240	0	-22.026	0	-2.220	-24.246	0	0	0	-24.246	0	-24.246	197.945	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,72% nach Steuern (bei individueller Steuerbelastung von 36,93% bzw. bei AbgSt von 26,38%).

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 Dividendeneträge. 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 35% 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.

Div./Miet- ertrag	Basis- ertrag	Vorab- pauschale	Steuer Vorabpausch.	Fonds- steuer	Anlage- ergebnis	Steuer- ergebnis	Steuer auf Ertrag	Konto- stand	Liqui- dität
0	0	0	0	0	7	0	0	2.407	-2.400
0	0	0	0	0	135	0	0	4.942	-2.400
0	0	0	0	0	270	0	0	7.612	-2.400
0	0	0	0	0	412	0	0	10.424	-2.400
0	0	0	0	0	561	0	0	13.385	-2.400
0	0	0	0	0	719	0	0	16.504	-2.400
0	0	0	0	0	885	0	0	19.789	-2.400
0	0	0	0	0	1.059	0	0	23.248	-2.400
0	0	0	0	0	1.243	0	0	26.891	-2.400
0	0	0	0	0	1.437	0	0	30.728	-2.400
0	0	0	0	0	1.641	0	0	34.768	-2.400
0	0	0	0	0	1.856	0	0	39.024	-2.400
0	0	0	0	0	2.082	0	0	43.506	-2.400
0	0	0	0	0	2.320	0	0	48.226	-2.400
0	0	0	0	0	2.571	0	0	53.197	-2.400
0	0	0	0	0	2.835	0	0	58.432	-2.400
0	0	0	0	0	3.114	0	0	63.946	-2.400
0	0	0	0	0	3.407	0	0	69.753	-2.400
0	0	0	0	0	3.715	0	0	75.868	-2.400
0	0	0	0	0	4.041	0	0	82.309	-2.400
0	0	0	0	0	4.383	0	0	89.092	-2.400
0	0	0	0	0	4.744	0	0	96.235	-2.400
0	0	0	0	0	5.123	0	0	103.759	-2.400
0	0	0	0	0	5.523	0	0	111.682	-2.400
0	0	0	0	0	5.945	0	0	120.027	-2.400
0	0	0	0	0	6.388	0	0	128.815	-2.400
0	0	0	0	0	6.855	0	0	138.070	-2.400
0	0	0	0	0	7.347	0	0	147.818	-2.400
0	0	0	0	0	7.866	0	0	158.083	-2.400
0	0	0	0	0	8.411	0	0	168.895	-2.400
0	0	0	0	0	8.986	0	0	180.281	-2.400
0	0	0	0	0	9.592	0	0	192.272	-2.400
0	0	0	0	0	10.229	0	0	204.902	-2.400
0	0	0	0	0	10.900	0	0	218.202	-2.400
0	0	0	0	0	11.608	0	0	232.210	-2.400

0	0	0	0	0	0	0	12.352	0	0	246.962	-2.400
0	0	0	0	0	0	0	13.137	0	0	262.498	-2.400
0	0	0	0	0	0	0	73.822	-27.259	235.240		
0	0	0	0	0	0	0	173.698	-27.259	146.440		

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kostenanalyse – myPension Rentenversicherung (FRNP)

myPension Rentenversicherung (FRNP) – Tabellarische Entwicklung

Monat	Jahr	Alter	Ein- zahlungen	Aus- zahlungen	Abschluss- kosten	Vermögens- kosten	Beitrags- kosten	Fix- kosten	Produkt- kosten	Umschicht- kosten	Honorar- gebühren	Konto- gebühren	Kosten intern	Kosten extern	Gesamt- kosten	Ertrag gesamt	Zins- ertrag
1-12	2018	30	2.400	0	0	-9	0	-36	-45	0	0	0	-45	0	-45	76	0
- 24	2019	31	2.400	0	0	-28	0	-36	-64	0	0	0	-64	0	-64	222	0
- 36	2020	32	2.400	0	0	-47	0	-36	-83	0	0	0	-83	0	-83	374	0
- 48	2021	33	2.400	0	0	-67	0	-36	-103	0	0	0	-103	0	-103	535	0
- 60	2022	34	2.400	0	0	-88	0	-36	-124	0	0	0	-124	0	-124	705	0
- 72	2023	35	2.400	0	0	-110	0	-36	-146	0	0	0	-146	0	-146	883	0
- 84	2024	36	2.400	0	0	-134	0	-36	-170	0	0	0	-170	0	-170	1.071	0
- 96	2025	37	2.400	0	0	-158	0	-36	-194	0	0	0	-194	0	-194	1.268	0
- 108	2026	38	2.400	0	0	-184	0	-36	-220	0	0	0	-220	0	-220	1.476	0
- 120	2027	39	2.400	0	0	-212	0	-36	-248	0	0	0	-248	0	-248	1.694	0
- 132	2028	40	2.400	0	0	-240	0	-36	-276	0	0	0	-276	0	-276	1.924	0
- 144	2029	41	2.400	0	0	-271	0	-36	-307	0	0	0	-307	0	-307	2.166	0
- 156	2030	42	2.400	0	0	-303	0	-36	-339	0	0	0	-339	0	-339	2.421	0
- 168	2031	43	2.400	0	0	-336	0	-36	-372	0	0	0	-372	0	-372	2.689	0
- 180	2032	44	2.400	0	0	-371	0	-36	-407	0	0	0	-407	0	-407	2.971	0
- 192	2033	45	2.400	0	0	-408	0	-36	-444	0	0	0	-444	0	-444	3.268	0
- 204	2034	46	2.400	0	0	-447	0	-36	-483	0	0	0	-483	0	-483	3.580	0
- 216	2035	47	2.400	0	0	-489	0	-36	-525	0	0	0	-525	0	-525	3.909	0
- 228	2036	48	2.400	0	0	-532	0	-36	-568	0	0	0	-568	0	-568	4.255	0
- 240	2037	49	2.400	0	0	-577	0	-36	-613	0	0	0	-613	0	-613	4.619	0
- 252	2038	50	2.400	0	0	-625	0	-36	-661	0	0	0	-661	0	-661	5.002	0
- 264	2039	51	2.400	0	0	-676	0	-36	-712	0	0	0	-712	0	-712	5.405	0
- 276	2040	52	2.400	0	0	-729	0	-36	-765	0	0	0	-765	0	-765	5.829	0
- 288	2041	53	2.400	0	0	-784	0	-36	-820	0	0	0	-820	0	-820	6.276	0
- 300	2042	54	2.400	0	0	-843	0	-36	-879	0	0	0	-879	0	-879	6.746	0
- 312	2043	55	2.400	0	0	-905	0	-36	-941	0	0	0	-941	0	-941	7.240	0
- 324	2044	56	2.400	0	0	-970	0	-36	-1.006	0	0	0	-1.006	0	-1.006	7.760	0
- 336	2045	57	2.400	0	0	-1.038	0	-36	-1.074	0	0	0	-1.074	0	-1.074	8.307	0
- 348	2046	58	2.400	0	0	-1.110	0	-36	-1.146	0	0	0	-1.146	0	-1.146	8.884	0
- 360	2047	59	2.400	0	0	-1.186	0	-36	-1.222	0	0	0	-1.222	0	-1.222	9.490	0
- 372	2048	60	2.400	0	0	-1.266	0	-36	-1.302	0	0	0	-1.302	0	-1.302	10.128	0
- 384	2049	61	2.400	0	0	-1.350	0	-36	-1.386	0	0	0	-1.386	0	-1.386	10.799	0
- 396	2050	62	2.400	0	0	-1.438	0	-36	-1.474	0	0	0	-1.474	0	-1.474	11.505	0
- 408	2051	63	2.400	0	0	-1.531	0	-36	-1.567	0	0	0	-1.567	0	-1.567	12.249	0
- 420	2052	64	2.400	0	0	-1.629	0	-36	-1.665	0	0	0	-1.665	0	-1.665	13.031	0

Kostenanalyse – myPension Rentenversicherung (FRNP)

myPension Rentenversicherung (FRNP) – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.400	0	0	-1.731	0	-36	-1.767	0	0	0	-1.767	0	-1.767	13.854	0
- 444	2054	66	2.400	0	0	-1.840	0	-36	-1.876	0	0	0	-1.876	0	-1.876	14.720	0
445	2055	67		233.251													
			88.800	233.251	0	-24.661	0	-1.332	-25.993	0	0	0	-25.993	0	-25.993	197.333	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,68% nach Steuern (bei individueller Steuerbelastung von 36,93% bzw. bei AbgSt von 26,38%).

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 Honorargebühren oder auch ein negatives Ertragskonto reduzieren die steuerpflichtigen Zins- und Dividendeneträge. 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 35% zzgl. SolZ.

Haftungshinweise

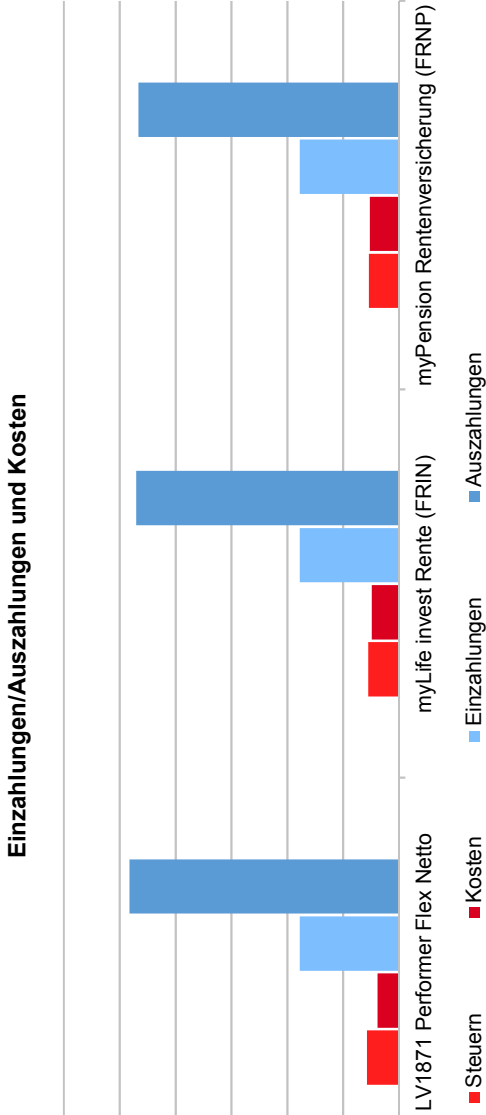
Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Die Kostenanalyse erfolgt über die Eingabe von Parametern eines vereinfachten mathematischen Modells, welches konkrete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

Div./Miet- ertrag	Basis- ertrag	Vorab- pauschale	Steuer Vorabpausch.	Fonds- steuer	Anlage- ergebnis	Steuer- ergebnis	Steuer auf Ertrag	Konto- stand	Liqui- dität
0	0	0	0	0	31	0	0	2.431	-2.400
0	0	0	0	0	158	0	0	4.989	-2.400
0	0	0	0	0	292	0	0	7.680	-2.400
0	0	0	0	0	433	0	0	10.513	-2.400
0	0	0	0	0	581	0	0	13.493	-2.400
0	0	0	0	0	737	0	0	16.630	-2.400
0	0	0	0	0	901	0	0	19.931	-2.400
0	0	0	0	0	1.074	0	0	23.405	-2.400
0	0	0	0	0	1.255	0	0	27.060	-2.400
0	0	0	0	0	1.447	0	0	30.906	-2.400
0	0	0	0	0	1.648	0	0	34.954	-2.400
0	0	0	0	0	1.860	0	0	39.214	-2.400
0	0	0	0	0	2.083	0	0	43.696	-2.400
0	0	0	0	0	2.317	0	0	48.414	-2.400
0	0	0	0	0	2.564	0	0	53.377	-2.400
0	0	0	0	0	2.824	0	0	58.601	-2.400
0	0	0	0	0	3.097	0	0	64.098	-2.400
0	0	0	0	0	3.385	0	0	69.883	-2.400
0	0	0	0	0	3.687	0	0	75.970	-2.400
0	0	0	0	0	4.006	0	0	82.376	-2.400
0	0	0	0	0	4.341	0	0	89.117	-2.400
0	0	0	0	0	4.694	0	0	96.210	-2.400
0	0	0	0	0	5.065	0	0	103.675	-2.400
0	0	0	0	0	5.455	0	0	111.531	-2.400
0	0	0	0	0	5.867	0	0	119.797	-2.400
0	0	0	0	0	6.299	0	0	128.496	-2.400
0	0	0	0	0	6.754	0	0	137.650	-2.400
0	0	0	0	0	7.233	0	0	147.284	-2.400
0	0	0	0	0	7.737	0	0	157.421	-2.400
0	0	0	0	0	8.268	0	0	168.089	-2.400
0	0	0	0	0	8.826	0	0	179.315	-2.400
0	0	0	0	0	9.413	0	0	191.128	-2.400
0	0	0	0	0	10.031	0	0	203.559	-2.400
0	0	0	0	0	10.682	0	0	216.641	-2.400
0	0	0	0	0	11.366	0	0	230.408	-2.400

0	0	0	0	0	0	12.087	0	0	244.894	-2.400
0	0	0	0	0	0	12.845	0	0	260.139	-2.400
0	0	0	0	0	0		72.819	-26.888		233.251
0	0	0	0	0	0	171.339	72.819	-26.888		144.451

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kostenanalyse – Vergleich



Vergleich – Kennzahlen

Produkt	LV1871 Performer Flex Netto	myLife invest Rente (FRIN)	myPension Rentenversicherung (FRNP)
Einzahlungen (inkl. externe Kosten & Steuern)			
Zinserträge	88.800	88.800	88.800
Kosten	199.921	197.945	197.333
Steuern	19.036	24.246	25.993
Auszahlungen	28.387	27.259	26.888
Überschuss	241.299	235.240	233.251
	152.499	146.440	144.451
theoret. Rendite vor Kosten (nach Steuern)	5,48%	5,48%	5,48%
theoret. Rendite vor Steuern (nach Kosten)	5,32%	5,21%	5,17%
Rendite nach Kosten und Steuern	4,84%	4,72%	4,68%

Rechenhinweise

Die Berechnung erfolgt intern auf Monatsbasis. Die Rendite wird als interner Zins auf den monatlich abgegrenzten Zahlungsstrom ermittelt. Einzahlungen und Auszahlungen werden vorzuschüssig 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 Dividendeneträge. 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

Kostenanalyse – Vergleich

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 35% 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.