

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	Variante 3
Einmalbetrag	LV1871 Performer Flex Netto	myLife invest Rente (FRIN)	myPension Rentenversicherung (FRNP)
Einzahlungen jährlich	6.000 €	6.000 €	6.000 €
Auszahlungen jährlich	1/12-jhrl. bis Rentenbeginn	1/12-jhrl. bis Rentenbeginn	1/12-jhrl. bis Rentenbeginn
erwartete Rendite vor Rente	6,0%	6,0%	6,0%
... ab Rente			
Besteuerung	Halbeinkünfteverfahren	Halbeinkünfteverfahren	Halbeinkünfteverfahren
	als FLV mit Teilfreistellung 15%	als FLV mit Teilfreistellung 15%	als FLV mit Teilfreistellung 15%
Produktkosten			
Abschlusskosten auf Beitragssumme (Alpha)			
Verwaltungskosten auf Vermögen (TER Fonds)	0,20%	0,20%	0,20%
... Sonstige (Trading, Performance Fee, Dachfonds)			
... Versicherererkosten (Gamma)	0,22%	0,45%	0,53%
Kosten auf den Einmalbetrag (Beta)			
Kosten auf die laufenden Einzahlungen (Beta)			
Fixkosten jährlich (Kappa)	270 €	60 €	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

DATEN WURDEN GEÄNDERT

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	6.000	0	0	-13	0	-270	-283	0	0	0	-283	0	-283	186	0
- 24	2019	31	6.000	0	0	-39	0	-270	-309	0	0	0	-309	0	-309	539	0
- 36	2020	32	6.000	0	0	-66	0	-270	-336	0	0	0	-336	0	-336	912	0
- 48	2021	33	6.000	0	0	-94	0	-270	-364	0	0	0	-364	0	-364	1.306	0
- 60	2022	34	6.000	0	0	-124	0	-270	-394	0	0	0	-394	0	-394	1.722	0
- 72	2023	35	6.000	0	0	-155	0	-270	-425	0	0	0	-425	0	-425	2.161	0
- 84	2024	36	6.000	0	0	-189	0	-270	-459	0	0	0	-459	0	-459	2.624	0
- 96	2025	37	6.000	0	0	-224	0	-270	-494	0	0	0	-494	0	-494	3.113	0
- 108	2026	38	6.000	0	0	-261	0	-270	-531	0	0	0	-531	0	-531	3.629	0
- 120	2027	39	6.000	0	0	-300	0	-270	-570	0	0	0	-570	0	-570	4.174	0
- 132	2028	40	6.000	0	0	-341	0	-270	-611	0	0	0	-611	0	-611	4.749	0
- 144	2029	41	6.000	0	0	-385	0	-270	-655	0	0	0	-655	0	-655	5.356	0
- 156	2030	42	6.000	0	0	-431	0	-270	-701	0	0	0	-701	0	-701	5.997	0
- 168	2031	43	6.000	0	0	-480	0	-270	-750	0	0	0	-750	0	-750	6.673	0
- 180	2032	44	6.000	0	0	-531	0	-270	-801	0	0	0	-801	0	-801	7.387	0
- 192	2033	45	6.000	0	0	-585	0	-270	-855	0	0	0	-855	0	-855	8.141	0
- 204	2034	46	6.000	0	0	-642	0	-270	-912	0	0	0	-912	0	-912	8.937	0
- 216	2035	47	6.000	0	0	-703	0	-270	-973	0	0	0	-973	0	-973	9.776	0
- 228	2036	48	6.000	0	0	-767	0	-270	-1.037	0	0	0	-1.037	0	-1.037	10.663	0
- 240	2037	49	6.000	0	0	-834	0	-270	-1.104	0	0	0	-1.104	0	-1.104	11.599	0
- 252	2038	50	6.000	0	0	-905	0	-270	-1.175	0	0	0	-1.175	0	-1.175	12.586	0
- 264	2039	51	6.000	0	0	-980	0	-270	-1.250	0	0	0	-1.250	0	-1.250	13.629	0
- 276	2040	52	6.000	0	0	-1.059	0	-270	-1.329	0	0	0	-1.329	0	-1.329	14.730	0
- 288	2041	53	6.000	0	0	-1.143	0	-270	-1.413	0	0	0	-1.413	0	-1.413	15.892	0
- 300	2042	54	6.000	0	0	-1.231	0	-270	-1.501	0	0	0	-1.501	0	-1.501	17.118	0
- 312	2043	55	6.000	0	0	-1.324	0	-270	-1.594	0	0	0	-1.594	0	-1.594	18.412	0
- 324	2044	56	6.000	0	0	-1.422	0	-270	-1.692	0	0	0	-1.692	0	-1.692	19.779	0
- 336	2045	57	6.000	0	0	-1.526	0	-270	-1.796	0	0	0	-1.796	0	-1.796	21.221	0
- 348	2046	58	6.000	0	0	-1.635	0	-270	-1.905	0	0	0	-1.905	0	-1.905	22.744	0
- 360	2047	59	6.000	0	0	-1.751	0	-270	-2.021	0	0	0	-2.021	0	-2.021	24.351	0
- 372	2048	60	6.000	0	0	-1.873	0	-270	-2.143	0	0	0	-2.143	0	-2.143	26.048	0
- 384	2049	61	6.000	0	0	-2.002	0	-270	-2.272	0	0	0	-2.272	0	-2.272	27.838	0
- 396	2050	62	6.000	0	0	-2.138	0	-270	-2.408	0	0	0	-2.408	0	-2.408	29.729	0
- 408	2051	63	6.000	0	0	-2.281	0	-270	-2.551	0	0	0	-2.551	0	-2.551	31.724	0
- 420	2052	64	6.000	0	0	-2.432	0	-270	-2.702	0	0	0	-2.702	0	-2.702	33.831	0

Kostenanalyse – LV1871 Performer Flex Netto

DATEN WURDEN GEÄNDERT

- 432	2053	65	6.000	0	0	-2.592	0	-270	-2.862	0	0	0	-2.862	0	36.054	0
- 444	2054	66	6.000	0	0	-2.761	0	-270	-3.031	0	0	0	-3.031	0	38.401	0
445	2055	67		607.723												
			222.000	607.723	0	-36.217	0	-9.990	-46.207	0	0	0	-46.207	0	503.730	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,87% 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	-98	0	0	5.902	-6.000
0	0	0	0	0	230	0	0	12.133	-6.000
0	0	0	0	0	577	0	0	18.710	-6.000
0	0	0	0	0	942	0	0	25.652	-6.000
0	0	0	0	0	1.328	0	0	32.980	-6.000
0	0	0	0	0	1.735	0	0	40.715	-6.000
0	0	0	0	0	2.165	0	0	48.881	-6.000
0	0	0	0	0	2.619	0	0	57.500	-6.000
0	0	0	0	0	3.098	0	0	66.598	-6.000
0	0	0	0	0	3.604	0	0	76.202	-6.000
0	0	0	0	0	4.138	0	0	86.339	-6.000
0	0	0	0	0	4.701	0	0	97.040	-6.000
0	0	0	0	0	5.296	0	0	108.336	-6.000
0	0	0	0	0	5.924	0	0	120.260	-6.000
0	0	0	0	0	6.586	0	0	132.846	-6.000
0	0	0	0	0	7.286	0	0	146.132	-6.000
0	0	0	0	0	8.024	0	0	160.156	-6.000
0	0	0	0	0	8.804	0	0	174.959	-6.000
0	0	0	0	0	9.626	0	0	190.586	-6.000
0	0	0	0	0	10.495	0	0	207.080	-6.000
0	0	0	0	0	11.412	0	0	224.492	-6.000
0	0	0	0	0	12.379	0	0	242.871	-6.000
0	0	0	0	0	13.401	0	0	262.272	-6.000
0	0	0	0	0	14.479	0	0	282.751	-6.000
0	0	0	0	0	15.617	0	0	304.368	-6.000
0	0	0	0	0	16.819	0	0	327.187	-6.000
0	0	0	0	0	18.087	0	0	351.273	-6.000
0	0	0	0	0	19.426	0	0	376.699	-6.000
0	0	0	0	0	20.839	0	0	403.538	-6.000
0	0	0	0	0	22.330	0	0	431.868	-6.000
0	0	0	0	0	23.905	0	0	461.773	-6.000
0	0	0	0	0	25.567	0	0	493.339	-6.000
0	0	0	0	0	27.321	0	0	526.661	-6.000
0	0	0	0	0	29.173	0	0	561.834	-6.000
0	0	0	0	0	31.128	0	0	598.962	-6.000

0	0	0	0	0	0	0	33.192	0	0	638.153	-6.000
0	0	0	0	0	0	0	35.370	0	0	679.523	-6.000
0	0	0	0	0	0	0		194.447	-71.800		607.723
0	0	0	0	0	0	0	457.523	194.447	-71.800		385.723

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

Kostenanalyse – myLife invest Rente (FRIN)

DATEN WURDEN GEÄNDERT

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	6.000	0	0	-21	0	-60	-81	0	0	0	-81	0	-81	191	0
- 24	2019	31	6.000	0	0	-62	0	-60	-122	0	0	0	-122	0	-122	557	0
- 36	2020	32	6.000	0	0	-105	0	-60	-165	0	0	0	-165	0	-165	942	0
- 48	2021	33	6.000	0	0	-150	0	-60	-210	0	0	0	-210	0	-210	1.347	0
- 60	2022	34	6.000	0	0	-197	0	-60	-257	0	0	0	-257	0	-257	1.774	0
- 72	2023	35	6.000	0	0	-247	0	-60	-307	0	0	0	-307	0	-307	2.224	0
- 84	2024	36	6.000	0	0	-300	0	-60	-360	0	0	0	-360	0	-360	2.697	0
- 96	2025	37	6.000	0	0	-356	0	-60	-416	0	0	0	-416	0	-416	3.196	0
- 108	2026	38	6.000	0	0	-414	0	-60	-474	0	0	0	-474	0	-474	3.721	0
- 120	2027	39	6.000	0	0	-476	0	-60	-536	0	0	0	-536	0	-536	4.274	0
- 132	2028	40	6.000	0	0	-540	0	-60	-600	0	0	0	-600	0	-600	4.857	0
- 144	2029	41	6.000	0	0	-609	0	-60	-669	0	0	0	-669	0	-669	5.471	0
- 156	2030	42	6.000	0	0	-681	0	-60	-741	0	0	0	-741	0	-741	6.117	0
- 168	2031	43	6.000	0	0	-756	0	-60	-816	0	0	0	-816	0	-816	6.797	0
- 180	2032	44	6.000	0	0	-836	0	-60	-896	0	0	0	-896	0	-896	7.514	0
- 192	2033	45	6.000	0	0	-920	0	-60	-980	0	0	0	-980	0	-980	8.269	0
- 204	2034	46	6.000	0	0	-1.009	0	-60	-1.069	0	0	0	-1.069	0	-1.069	9.064	0
- 216	2035	47	6.000	0	0	-1.102	0	-60	-1.162	0	0	0	-1.162	0	-1.162	9.901	0
- 228	2036	48	6.000	0	0	-1.200	0	-60	-1.260	0	0	0	-1.260	0	-1.260	10.783	0
- 240	2037	49	6.000	0	0	-1.303	0	-60	-1.363	0	0	0	-1.363	0	-1.363	11.711	0
- 252	2038	50	6.000	0	0	-1.412	0	-60	-1.472	0	0	0	-1.472	0	-1.472	12.689	0
- 264	2039	51	6.000	0	0	-1.527	0	-60	-1.587	0	0	0	-1.587	0	-1.587	13.719	0
- 276	2040	52	6.000	0	0	-1.647	0	-60	-1.707	0	0	0	-1.707	0	-1.707	14.804	0
- 288	2041	53	6.000	0	0	-1.774	0	-60	-1.834	0	0	0	-1.834	0	-1.834	15.946	0
- 300	2042	54	6.000	0	0	-1.908	0	-60	-1.968	0	0	0	-1.968	0	-1.968	17.149	0
- 312	2043	55	6.000	0	0	-2.049	0	-60	-2.109	0	0	0	-2.109	0	-2.109	18.416	0
- 324	2044	56	6.000	0	0	-2.198	0	-60	-2.258	0	0	0	-2.258	0	-2.258	19.751	0
- 336	2045	57	6.000	0	0	-2.354	0	-60	-2.414	0	0	0	-2.414	0	-2.414	21.156	0
- 348	2046	58	6.000	0	0	-2.519	0	-60	-2.579	0	0	0	-2.579	0	-2.579	22.636	0
- 360	2047	59	6.000	0	0	-2.692	0	-60	-2.752	0	0	0	-2.752	0	-2.752	24.195	0
- 372	2048	60	6.000	0	0	-2.875	0	-60	-2.935	0	0	0	-2.935	0	-2.935	25.836	0
- 384	2049	61	6.000	0	0	-3.067	0	-60	-3.127	0	0	0	-3.127	0	-3.127	27.565	0
- 396	2050	62	6.000	0	0	-3.270	0	-60	-3.330	0	0	0	-3.330	0	-3.330	29.386	0
- 408	2051	63	6.000	0	0	-3.483	0	-60	-3.543	0	0	0	-3.543	0	-3.543	31.304	0
- 420	2052	64	6.000	0	0	-3.708	0	-60	-3.768	0	0	0	-3.768	0	-3.768	33.323	0

Kostenanalyse – myLife invest Rente (FRIN)

DATEN WURDEN GEÄNDERT

- 432	2053	65	6.000	0	0	-3.945	0	-60	-4.005	0	0	0	-4.005	0	35.450	0
- 444	2054	66	6.000	0	0	-4.194	0	-60	-4.254	0	0	0	-4.254	0	37.690	0
445	2055	67	596.569													
			222.000	596.569	0	-55.909	0	-2.220	-58.129	0	0	0	-58.129	0	502.421	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgezinsten Zahlungen beträgt 4,79% 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 abgezinsten 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	110	0	0	6.110	-6.000
0	0	0	0	0	435	0	0	12.545	-6.000
0	0	0	0	0	777	0	0	19.322	-6.000
0	0	0	0	0	1.137	0	0	26.459	-6.000
0	0	0	0	0	1.517	0	0	33.976	-6.000
0	0	0	0	0	1.916	0	0	41.892	-6.000
0	0	0	0	0	2.337	0	0	50.229	-6.000
0	0	0	0	0	2.780	0	0	59.009	-6.000
0	0	0	0	0	3.247	0	0	68.257	-6.000
0	0	0	0	0	3.739	0	0	77.995	-6.000
0	0	0	0	0	4.257	0	0	88.252	-6.000
0	0	0	0	0	4.802	0	0	99.054	-6.000
0	0	0	0	0	5.376	0	0	110.430	-6.000
0	0	0	0	0	5.981	0	0	122.411	-6.000
0	0	0	0	0	6.618	0	0	135.028	-6.000
0	0	0	0	0	7.289	0	0	148.317	-6.000
0	0	0	0	0	7.995	0	0	162.312	-6.000
0	0	0	0	0	8.739	0	0	177.051	-6.000
0	0	0	0	0	9.523	0	0	192.574	-6.000
0	0	0	0	0	10.348	0	0	208.922	-6.000
0	0	0	0	0	11.217	0	0	226.139	-6.000
0	0	0	0	0	12.132	0	0	244.271	-6.000
0	0	0	0	0	13.096	0	0	263.367	-6.000
0	0	0	0	0	14.112	0	0	283.479	-6.000
0	0	0	0	0	15.181	0	0	304.660	-6.000
0	0	0	0	0	16.307	0	0	326.967	-6.000
0	0	0	0	0	17.493	0	0	350.459	-6.000
0	0	0	0	0	18.742	0	0	375.201	-6.000
0	0	0	0	0	20.057	0	0	401.258	-6.000
0	0	0	0	0	21.442	0	0	428.700	-6.000
0	0	0	0	0	22.901	0	0	457.602	-6.000
0	0	0	0	0	24.438	0	0	488.040	-6.000
0	0	0	0	0	26.056	0	0	520.096	-6.000
0	0	0	0	0	27.760	0	0	553.856	-6.000
0	0	0	0	0	29.555	0	0	589.411	-6.000

0	0	0	0	0	0	0	31.445	0	0	626.856	-6.000
0	0	0	0	0	0	0	33.436	0	0	666.292	-6.000
0	0	0	0	0	0	0		188.824	-69.723		596.569
0	0	0	0	0	0	0	444.292	188.824	-69.723		374.569

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	6.000	0	0	-24	0	-36	-60	0	0	0	-60	0	-60	192	0
- 24	2019	31	6.000	0	0	-70	0	-36	-106	0	0	0	-106	0	-106	559	0
- 36	2020	32	6.000	0	0	-118	0	-36	-154	0	0	0	-154	0	-154	944	0
- 48	2021	33	6.000	0	0	-169	0	-36	-205	0	0	0	-205	0	-205	1.350	0
- 60	2022	34	6.000	0	0	-222	0	-36	-258	0	0	0	-258	0	-258	1.778	0
- 72	2023	35	6.000	0	0	-278	0	-36	-314	0	0	0	-314	0	-314	2.227	0
- 84	2024	36	6.000	0	0	-337	0	-36	-373	0	0	0	-373	0	-373	2.701	0
- 96	2025	37	6.000	0	0	-400	0	-36	-436	0	0	0	-436	0	-436	3.199	0
- 108	2026	38	6.000	0	0	-465	0	-36	-501	0	0	0	-501	0	-501	3.723	0
- 120	2027	39	6.000	0	0	-534	0	-36	-570	0	0	0	-570	0	-570	4.274	0
- 132	2028	40	6.000	0	0	-607	0	-36	-643	0	0	0	-643	0	-643	4.854	0
- 144	2029	41	6.000	0	0	-683	0	-36	-719	0	0	0	-719	0	-719	5.465	0
- 156	2030	42	6.000	0	0	-763	0	-36	-799	0	0	0	-799	0	-799	6.107	0
- 168	2031	43	6.000	0	0	-848	0	-36	-884	0	0	0	-884	0	-884	6.784	0
- 180	2032	44	6.000	0	0	-937	0	-36	-973	0	0	0	-973	0	-973	7.495	0
- 192	2033	45	6.000	0	0	-1.030	0	-36	-1.066	0	0	0	-1.066	0	-1.066	8.244	0
- 204	2034	46	6.000	0	0	-1.129	0	-36	-1.165	0	0	0	-1.165	0	-1.165	9.032	0
- 216	2035	47	6.000	0	0	-1.232	0	-36	-1.268	0	0	0	-1.268	0	-1.268	9.861	0
- 228	2036	48	6.000	0	0	-1.341	0	-36	-1.377	0	0	0	-1.377	0	-1.377	10.734	0
- 240	2037	49	6.000	0	0	-1.456	0	-36	-1.492	0	0	0	-1.492	0	-1.492	11.652	0
- 252	2038	50	6.000	0	0	-1.577	0	-36	-1.613	0	0	0	-1.613	0	-1.613	12.619	0
- 264	2039	51	6.000	0	0	-1.704	0	-36	-1.740	0	0	0	-1.740	0	-1.740	13.636	0
- 276	2040	52	6.000	0	0	-1.838	0	-36	-1.874	0	0	0	-1.874	0	-1.874	14.706	0
- 288	2041	53	6.000	0	0	-1.979	0	-36	-2.015	0	0	0	-2.015	0	-2.015	15.832	0
- 300	2042	54	6.000	0	0	-2.127	0	-36	-2.163	0	0	0	-2.163	0	-2.163	17.017	0
- 312	2043	55	6.000	0	0	-2.283	0	-36	-2.319	0	0	0	-2.319	0	-2.319	18.264	0
- 324	2044	56	6.000	0	0	-2.447	0	-36	-2.483	0	0	0	-2.483	0	-2.483	19.576	0
- 336	2045	57	6.000	0	0	-2.619	0	-36	-2.655	0	0	0	-2.655	0	-2.655	20.957	0
- 348	2046	58	6.000	0	0	-2.801	0	-36	-2.837	0	0	0	-2.837	0	-2.837	22.410	0
- 360	2047	59	6.000	0	0	-2.992	0	-36	-3.028	0	0	0	-3.028	0	-3.028	23.940	0
- 372	2048	60	6.000	0	0	-3.193	0	-36	-3.229	0	0	0	-3.229	0	-3.229	25.549	0
- 384	2049	61	6.000	0	0	-3.405	0	-36	-3.441	0	0	0	-3.441	0	-3.441	27.242	0
- 396	2050	62	6.000	0	0	-3.627	0	-36	-3.663	0	0	0	-3.663	0	-3.663	29.025	0
- 408	2051	63	6.000	0	0	-3.862	0	-36	-3.898	0	0	0	-3.898	0	-3.898	30.900	0
- 420	2052	64	6.000	0	0	-4.108	0	-36	-4.144	0	0	0	-4.144	0	-4.144	32.873	0

Kostenanalyse – myPension Rentenversicherung (FRNP)

myPension Rentenversicherung (FRNP) – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	6.000	0	0	-4.368	0	-36	-4.404	0	0	0	-4.404	0	-4.404	34.950	0
- 444	2054	66	6.000	0	0	-4.641	0	-36	-4.677	0	0	0	-4.677	0	-4.677	37.136	0
445	2055	67		588.112													
			222.000	588.112	0	-62.214	0	-1.332	-63.546	0	0	0	-63.546	0	-63.546	497.807	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 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

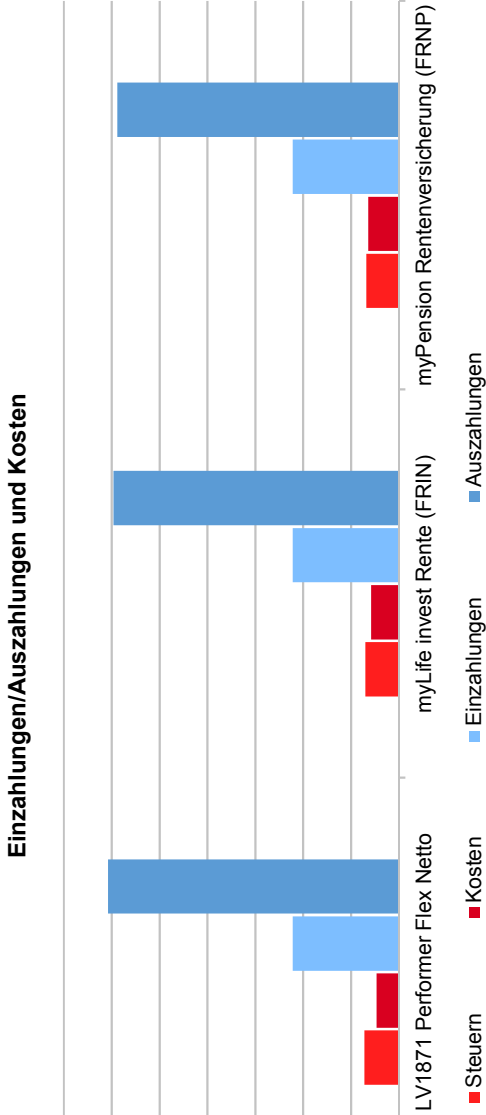
Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Die Kostenanalyse erfolgt über die Eingabe von Parametern eines vereinfachten mathematischen Modells, welches konkrete 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	132	0	0	6.132	-6.000
0	0	0	0	0	453	0	0	12.585	-6.000
0	0	0	0	0	790	0	0	19.375	-6.000
0	0	0	0	0	1.146	0	0	26.521	-6.000
0	0	0	0	0	1.520	0	0	34.040	-6.000
0	0	0	0	0	1.913	0	0	41.953	-6.000
0	0	0	0	0	2.327	0	0	50.281	-6.000
0	0	0	0	0	2.763	0	0	59.043	-6.000
0	0	0	0	0	3.221	0	0	68.265	-6.000
0	0	0	0	0	3.704	0	0	77.969	-6.000
0	0	0	0	0	4.212	0	0	88.180	-6.000
0	0	0	0	0	4.746	0	0	98.926	-6.000
0	0	0	0	0	5.308	0	0	110.234	-6.000
0	0	0	0	0	5.900	0	0	122.134	-6.000
0	0	0	0	0	6.523	0	0	134.657	-6.000
0	0	0	0	0	7.178	0	0	147.835	-6.000
0	0	0	0	0	7.867	0	0	161.702	-6.000
0	0	0	0	0	8.593	0	0	176.295	-6.000
0	0	0	0	0	9.357	0	0	191.651	-6.000
0	0	0	0	0	10.160	0	0	207.812	-6.000
0	0	0	0	0	11.006	0	0	224.817	-6.000
0	0	0	0	0	11.895	0	0	242.713	-6.000
0	0	0	0	0	12.832	0	0	261.545	-6.000
0	0	0	0	0	13.817	0	0	281.362	-6.000
0	0	0	0	0	14.854	0	0	302.216	-6.000
0	0	0	0	0	15.945	0	0	324.161	-6.000
0	0	0	0	0	17.094	0	0	347.255	-6.000
0	0	0	0	0	18.302	0	0	371.557	-6.000
0	0	0	0	0	19.574	0	0	397.131	-6.000
0	0	0	0	0	20.912	0	0	424.042	-6.000
0	0	0	0	0	22.320	0	0	452.362	-6.000
0	0	0	0	0	23.802	0	0	482.164	-6.000
0	0	0	0	0	25.361	0	0	513.525	-6.000
0	0	0	0	0	27.002	0	0	546.528	-6.000
0	0	0	0	0	28.729	0	0	581.256	-6.000

0	0	0	0	0	0	0	30.546	0	0	617.803	-6.000
0	0	0	0	0	0	0	32.458	0	0	656.261	-6.000
								184.561	-68.149		588.112
0	0	0	0	0	0	0	434.261	184.561	-68.149		366.112

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

Kostenanalyse – Vergleich



Vergleich – Kennzahlen

Produkt	LV1871 Performer Flex Netto	myLife invest Rente (FRIN)	myPension Rentenversicherung (FRNP)
Einzahlungen (inkl. externe Kosten & Steuern)			
Zinserträge	222.000	222.000	222.000
Kosten	503.730	502.421	497.807
Steuern	46.207	58.129	63.546
Auszahlungen	71.800	69.723	68.149
Überschuss	607.723	596.569	588.112
	385.723	374.569	366.112
theoret. Rendite vor Kosten (nach Steuern)	5,48%	5,48%	5,48%
theoret. Rendite vor Steuern (nach Kosten)	5,36%	5,27%	5,21%
Rendite nach Kosten und Steuern	4,87%	4,79%	4,72%

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 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

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.