

Kostenanalyse – Anlage und Kostensätze

Aktuelles Jahr

2018

Persönliche Daten


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


Mustermann
Maxi
30
67
67
35% zzgl. SolZ


Partnerdaten

Kapitalanlage

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

Variante 1 
Alte Leipziger HFR50
2.100 € *jhrl. bis Rentenbeginn*
6,0%
2,5% *mit Teilfreistellung 0%*

Variante 2 
Allianz InvestFlex
2.100 € *jhrl. bis Rentenbeginn*
6,0%
2,5% *mit Teilfreistellung 0%*

Variante 3 
Condor Riester garant (netto)
2.100 € *jhrl. bis Rentenbeginn*
6,0%
2,5% *mit Teilfreistellung 0%*

Produktkosten

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

0,20%

0,36%

1,00%
36 €

2,50% *verteilt auf 8 J*
0,20%

0,76%

4,50%

0,20%

0,23%

2,10%

Honorare und Gebühren (ggf. inkl. USt)

Beratungshonorar einmalig
lfd. Betreuungsg Gebühr
Kontogebühren

Umschichtung

jährliche Umschichtung
Kosten für die Umschichtung in %

Sonstige Parameter ändern

Bemerkungen

Hier können Sie die Berechnung kommentieren!

Die Kostensätze wurden fiktiv angenommen. Für die konkrete Analyse müssen die konkreten Kostensätze anhand von Angebotsberechnungen oder Gesellschaftsinformationen ermittelt oder nachgefragt werden.

* 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 – Alte Leipziger HFR50

Alte Leipziger HFR50 – 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	30	2.100	0	-69	0	0	0	123	0	0	0	55	0	0	2.155	-2.100
- 24	2019	31	2.100	0	-81	0	0	0	252	0	0	0	171	0	0	4.426	-2.100
- 36	2020	32	2.100	0	-94	0	0	0	388	0	0	0	294	0	0	6.820	-2.100
- 48	2021	33	2.100	0	-108	0	0	0	532	0	0	0	424	0	0	9.344	-2.100
- 60	2022	34	2.100	0	-122	0	0	0	683	0	0	0	560	0	0	12.004	-2.100
- 72	2023	35	2.100	0	-138	0	0	0	842	0	0	0	704	0	0	14.808	-2.100
- 84	2024	36	2.100	0	-154	0	0	0	1.010	0	0	0	856	0	0	17.764	-2.100
- 96	2025	37	2.100	0	-171	0	0	0	1.187	0	0	0	1.016	0	0	20.879	-2.100
- 108	2026	38	2.100	0	-189	0	0	0	1.373	0	0	0	1.184	0	0	24.164	-2.100
- 120	2027	39	2.100	0	-207	0	0	0	1.570	0	0	0	1.362	0	0	27.626	-2.100
- 132	2028	40	2.100	0	-227	0	0	0	1.777	0	0	0	1.549	0	0	31.275	-2.100
- 144	2029	41	2.100	0	-248	0	0	0	1.995	0	0	0	1.747	0	0	35.122	-2.100
- 156	2030	42	2.100	0	-270	0	0	0	2.225	0	0	0	1.955	0	0	39.177	-2.100
- 168	2031	43	2.100	0	-294	0	0	0	2.468	0	0	0	2.174	0	0	43.452	-2.100
- 180	2032	44	2.100	0	-318	0	0	0	2.724	0	0	0	2.406	0	0	47.957	-2.100
- 192	2033	45	2.100	0	-344	0	0	0	2.993	0	0	0	2.649	0	0	52.707	-2.100
- 204	2034	46	2.100	0	-371	0	0	0	3.278	0	0	0	2.906	0	0	57.713	-2.100
- 216	2035	47	2.100	0	-400	0	0	0	3.577	0	0	0	3.177	0	0	62.991	-2.100
- 228	2036	48	2.100	0	-430	0	0	0	3.893	0	0	0	3.463	0	0	68.554	-2.100
- 240	2037	49	2.100	0	-462	0	0	0	4.226	0	0	0	3.764	0	0	74.417	-2.100
- 252	2038	50	2.100	0	-496	0	0	0	4.577	0	0	0	4.081	0	0	80.599	-2.100
- 264	2039	51	2.100	0	-531	0	0	0	4.947	0	0	0	4.416	0	0	87.114	-2.100
- 276	2040	52	2.100	0	-569	0	0	0	5.337	0	0	0	4.768	0	0	93.982	-2.100
- 288	2041	53	2.100	0	-608	0	0	0	5.748	0	0	0	5.140	0	0	101.222	-2.100
- 300	2042	54	2.100	0	-650	0	0	0	6.181	0	0	0	5.532	0	0	108.854	-2.100
- 312	2043	55	2.100	0	-693	0	0	0	6.638	0	0	0	5.944	0	0	116.898	-2.100
- 324	2044	56	2.100	0	-740	0	0	0	7.119	0	0	0	6.380	0	0	125.378	-2.100
- 336	2045	57	2.100	0	-788	0	0	0	7.627	0	0	0	6.839	0	0	134.317	-2.100
- 348	2046	58	2.100	0	-839	0	0	0	8.162	0	0	0	7.322	0	0	143.739	-2.100
- 360	2047	59	2.100	0	-894	0	0	0	8.726	0	0	0	7.832	0	0	153.671	-2.100
- 372	2048	60	2.100	0	-951	0	0	0	9.320	0	0	0	8.369	0	0	164.140	-2.100
- 384	2049	61	2.100	0	-1.011	0	0	0	9.946	0	0	0	8.936	0	0	175.176	-2.100
- 396	2050	62	2.100	0	-1.074	0	0	0	10.607	0	0	0	9.533	0	0	186.809	-2.100
- 408	2051	63	2.100	0	-1.141	0	0	0	11.303	0	0	0	10.162	0	0	199.072	-2.100
- 420	2052	64	2.100	0	-1.211	0	0	0	12.037	0	0	0	10.826	0	0	211.998	-2.100

Kostenanalyse – Alte Leipziger HFR50

Alte Leipziger HFR50 – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.100	0	-1.285	0	0	0	12.811	0	0	0	11.525	0	0	225.623	-2.100
- 444	2054	66	2.100	0	-1.363	0	0	0	13.626	0	0	0	12.263	0	0	239.985	-2.100
445	2055	67		197.183										162.285	-42.803		197.183
			77.700	197.183	-19.541	0	0	0	181.826	0	0	0	162.285	162.285	-42.803		119.483

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,44% 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 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 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.

Kostenanalyse – Allianz InvestFlex

Allianz InvestFlex – 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	30	2.100	0	-355	0	0	0	105	0	0	0	-249	0	0	1.851	-2.100
- 24	2019	31	2.100	0	-373	0	0	0	216	0	0	0	-157	0	0	3.794	-2.100
- 36	2020	32	2.100	0	-392	0	0	0	332	0	0	0	-60	0	0	5.834	-2.100
- 48	2021	33	2.100	0	-412	0	0	0	454	0	0	0	42	0	0	7.976	-2.100
- 60	2022	34	2.100	0	-433	0	0	0	582	0	0	0	149	0	0	10.224	-2.100
- 72	2023	35	2.100	0	-455	0	0	0	716	0	0	0	261	0	0	12.586	-2.100
- 84	2024	36	2.100	0	-478	0	0	0	857	0	0	0	379	0	0	15.064	-2.100
- 96	2025	37	2.100	0	-503	0	0	0	1.005	0	0	0	503	0	0	17.667	-2.100
- 108	2026	38	2.100	0	-288	0	0	0	1.175	0	0	0	888	0	0	20.655	-2.100
- 120	2027	39	2.100	0	-317	0	0	0	1.354	0	0	0	1.037	0	0	23.791	-2.100
- 132	2028	40	2.100	0	-348	0	0	0	1.541	0	0	0	1.193	0	0	27.084	-2.100
- 144	2029	41	2.100	0	-380	0	0	0	1.738	0	0	0	1.358	0	0	30.542	-2.100
- 156	2030	42	2.100	0	-414	0	0	0	1.944	0	0	0	1.530	0	0	34.172	-2.100
- 168	2031	43	2.100	0	-450	0	0	0	2.161	0	0	0	1.711	0	0	37.984	-2.100
- 180	2032	44	2.100	0	-487	0	0	0	2.389	0	0	0	1.902	0	0	41.985	-2.100
- 192	2033	45	2.100	0	-526	0	0	0	2.628	0	0	0	2.101	0	0	46.187	-2.100
- 204	2034	46	2.100	0	-568	0	0	0	2.879	0	0	0	2.311	0	0	50.598	-2.100
- 216	2035	47	2.100	0	-611	0	0	0	3.142	0	0	0	2.531	0	0	55.229	-2.100
- 228	2036	48	2.100	0	-656	0	0	0	3.419	0	0	0	2.763	0	0	60.092	-2.100
- 240	2037	49	2.100	0	-704	0	0	0	3.709	0	0	0	3.005	0	0	65.197	-2.100
- 252	2038	50	2.100	0	-754	0	0	0	4.014	0	0	0	3.260	0	0	70.557	-2.100
- 264	2039	51	2.100	0	-807	0	0	0	4.335	0	0	0	3.528	0	0	76.185	-2.100
- 276	2040	52	2.100	0	-862	0	0	0	4.671	0	0	0	3.809	0	0	82.093	-2.100
- 288	2041	53	2.100	0	-920	0	0	0	5.024	0	0	0	4.103	0	0	88.297	-2.100
- 300	2042	54	2.100	0	-981	0	0	0	5.394	0	0	0	4.413	0	0	94.810	-2.100
- 312	2043	55	2.100	0	-1.045	0	0	0	5.783	0	0	0	4.738	0	0	101.648	-2.100
- 324	2044	56	2.100	0	-1.112	0	0	0	6.192	0	0	0	5.080	0	0	108.828	-2.100
- 336	2045	57	2.100	0	-1.183	0	0	0	6.621	0	0	0	5.438	0	0	116.366	-2.100
- 348	2046	58	2.100	0	-1.257	0	0	0	7.071	0	0	0	5.814	0	0	124.280	-2.100
- 360	2047	59	2.100	0	-1.334	0	0	0	7.544	0	0	0	6.209	0	0	132.589	-2.100
- 372	2048	60	2.100	0	-1.416	0	0	0	8.040	0	0	0	6.624	0	0	141.314	-2.100
- 384	2049	61	2.100	0	-1.502	0	0	0	8.561	0	0	0	7.060	0	0	150.473	-2.100
- 396	2050	62	2.100	0	-1.591	0	0	0	9.108	0	0	0	7.517	0	0	160.090	-2.100
- 408	2051	63	2.100	0	-1.686	0	0	0	9.683	0	0	0	7.997	0	0	170.187	-2.100
- 420	2052	64	2.100	0	-1.785	0	0	0	10.286	0	0	0	8.501	0	0	180.788	-2.100

Kostenanalyse – Allianz InvestFlex

Allianz InvestFlex – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.100	0	-1.889	0	0	0	10.919	0	0	0	9.030	0	0	191.918	-2.100
- 444	2054	66	2.100	0	-1.998	0	0	0	11.584	0	0	0	9.586	0	0	203.604	-2.100
445	2055	67		170.397									125.904	-33.207		170.397	
			77.700	170.397	-31.271	0	0	0	157.175	0	0	0	125.904	125.904	-33.207		92.697

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 3,79% 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 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 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.

Kostenanalyse – Condor Riester garant (netto)

Condor Riester garant (netto) – 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	30	2.100	0	-53	0	0	0	123	0	0	0	70	0	0	2.170	-2.100
- 24	2019	31	2.100	0	-63	0	0	0	253	0	0	0	190	0	0	4.460	-2.100
- 36	2020	32	2.100	0	-73	0	0	0	390	0	0	0	317	0	0	6.878	-2.100
- 48	2021	33	2.100	0	-83	0	0	0	535	0	0	0	451	0	0	9.429	-2.100
- 60	2022	34	2.100	0	-95	0	0	0	688	0	0	0	593	0	0	12.122	-2.100
- 72	2023	35	2.100	0	-107	0	0	0	849	0	0	0	742	0	0	14.965	-2.100
- 84	2024	36	2.100	0	-119	0	0	0	1.019	0	0	0	900	0	0	17.965	-2.100
- 96	2025	37	2.100	0	-132	0	0	0	1.199	0	0	0	1.066	0	0	21.131	-2.100
- 108	2026	38	2.100	0	-146	0	0	0	1.388	0	0	0	1.242	0	0	24.473	-2.100
- 120	2027	39	2.100	0	-161	0	0	0	1.589	0	0	0	1.428	0	0	28.001	-2.100
- 132	2028	40	2.100	0	-177	0	0	0	1.800	0	0	0	1.623	0	0	31.724	-2.100
- 144	2029	41	2.100	0	-193	0	0	0	2.023	0	0	0	1.830	0	0	35.654	-2.100
- 156	2030	42	2.100	0	-210	0	0	0	2.258	0	0	0	2.048	0	0	39.802	-2.100
- 168	2031	43	2.100	0	-229	0	0	0	2.506	0	0	0	2.278	0	0	44.179	-2.100
- 180	2032	44	2.100	0	-248	0	0	0	2.769	0	0	0	2.521	0	0	48.800	-2.100
- 192	2033	45	2.100	0	-268	0	0	0	3.045	0	0	0	2.777	0	0	53.677	-2.100
- 204	2034	46	2.100	0	-290	0	0	0	3.337	0	0	0	3.048	0	0	58.825	-2.100
- 216	2035	47	2.100	0	-312	0	0	0	3.646	0	0	0	3.333	0	0	64.258	-2.100
- 228	2036	48	2.100	0	-336	0	0	0	3.971	0	0	0	3.635	0	0	69.992	-2.100
- 240	2037	49	2.100	0	-362	0	0	0	4.314	0	0	0	3.953	0	0	76.045	-2.100
- 252	2038	50	2.100	0	-388	0	0	0	4.677	0	0	0	4.288	0	0	82.433	-2.100
- 264	2039	51	2.100	0	-417	0	0	0	5.059	0	0	0	4.643	0	0	89.176	-2.100
- 276	2040	52	2.100	0	-446	0	0	0	5.463	0	0	0	5.017	0	0	96.293	-2.100
- 288	2041	53	2.100	0	-478	0	0	0	5.889	0	0	0	5.412	0	0	103.805	-2.100
- 300	2042	54	2.100	0	-511	0	0	0	6.339	0	0	0	5.828	0	0	111.733	-2.100
- 312	2043	55	2.100	0	-546	0	0	0	6.814	0	0	0	6.268	0	0	120.101	-2.100
- 324	2044	56	2.100	0	-583	0	0	0	7.315	0	0	0	6.732	0	0	128.933	-2.100
- 336	2045	57	2.100	0	-622	0	0	0	7.844	0	0	0	7.222	0	0	138.256	-2.100
- 348	2046	58	2.100	0	-663	0	0	0	8.402	0	0	0	7.739	0	0	148.095	-2.100
- 360	2047	59	2.100	0	-706	0	0	0	8.991	0	0	0	8.285	0	0	158.480	-2.100
- 372	2048	60	2.100	0	-752	0	0	0	9.613	0	0	0	8.861	0	0	169.441	-2.100
- 384	2049	61	2.100	0	-800	0	0	0	10.269	0	0	0	9.469	0	0	181.011	-2.100
- 396	2050	62	2.100	0	-851	0	0	0	10.962	0	0	0	10.111	0	0	193.222	-2.100
- 408	2051	63	2.100	0	-905	0	0	0	11.693	0	0	0	10.789	0	0	206.111	-2.100
- 420	2052	64	2.100	0	-962	0	0	0	12.465	0	0	0	11.504	0	0	219.714	-2.100

Kostenanalyse – Condor Riester garant (netto)

Condor Riester garant (netto) – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.100	0	-1.022	0	0	0	13.280	0	0	0	12.258	0	0	234.072	-2.100
- 444	2054	66	2.100	0	-1.085	0	0	0	14.140	0	0	0	13.055	0	0	249.227	-2.100
445	2055	67		203.987									171.527	-45.240		203.987	
			77.700	203.987	-15.392	0	0	0	186.919	0	0	0	171.527	171.527	-45.240		126.287

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,59% nach Steuern (bei individueller Steuerbelastung von 36,93% bzw. bei AbgSt von 26,38%).

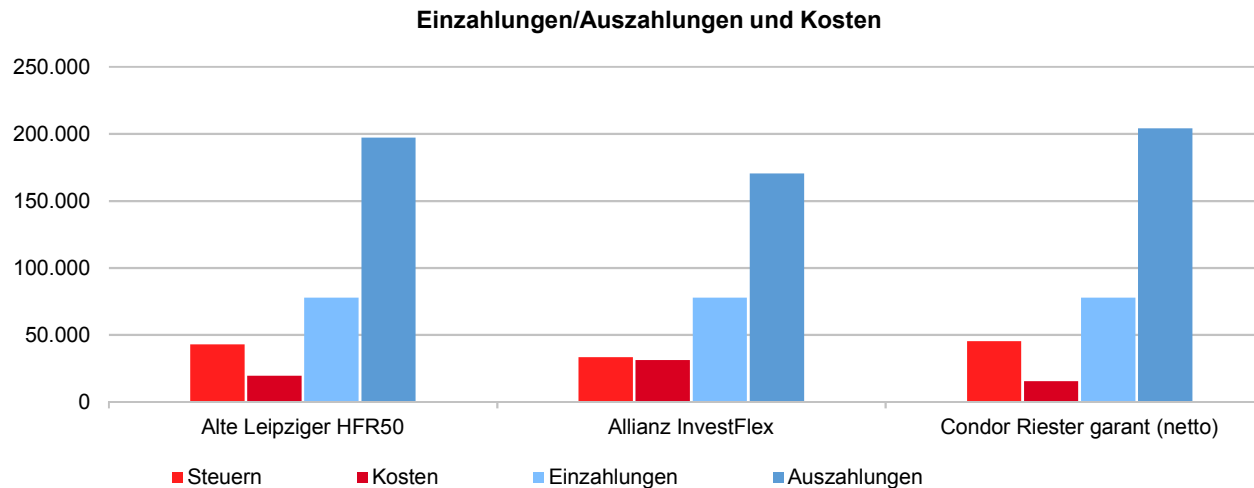
Rechenhinweise

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 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 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.

Kostenanalyse – Vergleich



Vergleich – Kennzahlen

Produkt	Alte Leipziger HFR50	Allianz InvestFlex	Condor Riester garant (netto)
Einzahlungen (inkl. externe Kosten & Steuern)	77.700	77.700	77.700
Zinserträge	181.826	157.175	186.919
Kosten	19.541	31.271	15.392
Steuern	42.803	33.207	45.240
Auszahlungen	197.183	170.397	203.987
Überschuss	119.483	92.697	126.287
theoret. Rendite vor Kosten (nach Steuern)	5,09%	5,09%	5,09%
theoret. Rendite vor Steuern (nach Kosten)	5,30%	4,58%	5,46%
Rendite nach Kosten und Steuern	4,44%	3,79%	4,59%

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

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.