

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  
Stuttgarter performance safe (netto)
2.100 € jhrl. bis Rentenbeginn
6,0%
2,5% mit Teilfreistellung 0%

Variante 2  
Volkswohl Bund Riester KB/WAR (netto)
2.100 € jhrl. bis Rentenbeginn
6,0%
2,5% mit Teilfreistellung 0%

Variante 3  
Zurich VariolInvest FörderRente
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%

0,35%

4,50%
12 €

0,20%

0,67%

5,60%

2,50% verteilt auf 8 J

1,53%

6,50%
23 €

Honorare und Gebühren (ggfls. 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 – Stuttgarter performance safe (netto)

Stuttgarter performance safe (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	2.100	0	0	-11	95	-12	-118	0	0	0	-118	0	-118	120	0
- 24	2019	31	2.100	0	0	-23	95	-12	-130	0	0	0	-130	0	-130	245	0
- 36	2020	32	2.100	0	0	-36	95	-12	-142	0	0	0	-142	0	-142	378	0
- 48	2021	33	2.100	0	0	-49	95	-12	-155	0	0	0	-155	0	-155	518	0
- 60	2022	34	2.100	0	0	-63	95	-12	-169	0	0	0	-169	0	-169	665	0
- 72	2023	35	2.100	0	0	-77	95	-12	-184	0	0	0	-184	0	-184	821	0
- 84	2024	36	2.100	0	0	-93	95	-12	-199	0	0	0	-199	0	-199	984	0
- 96	2025	37	2.100	0	0	-109	95	-12	-215	0	0	0	-215	0	-215	1.157	0
- 108	2026	38	2.100	0	0	-126	95	-12	-233	0	0	0	-233	0	-233	1.339	0
- 120	2027	39	2.100	0	0	-144	95	-12	-251	0	0	0	-251	0	-251	1.531	0
- 132	2028	40	2.100	0	0	-163	95	-12	-270	0	0	0	-270	0	-270	1.733	0
- 144	2029	41	2.100	0	0	-183	95	-12	-290	0	0	0	-290	0	-290	1.947	0
- 156	2030	42	2.100	0	0	-204	95	-12	-311	0	0	0	-311	0	-311	2.172	0
- 168	2031	43	2.100	0	0	-227	95	-12	-333	0	0	0	-333	0	-333	2.409	0
- 180	2032	44	2.100	0	0	-250	95	-12	-357	0	0	0	-357	0	-357	2.658	0
- 192	2033	45	2.100	0	0	-275	95	-12	-382	0	0	0	-382	0	-382	2.922	0
- 204	2034	46	2.100	0	0	-301	95	-12	-408	0	0	0	-408	0	-408	3.200	0
- 216	2035	47	2.100	0	0	-329	95	-12	-435	0	0	0	-435	0	-435	3.492	0
- 228	2036	48	2.100	0	0	-358	95	-12	-464	0	0	0	-464	0	-464	3.801	0
- 240	2037	49	2.100	0	0	-389	95	-12	-495	0	0	0	-495	0	-495	4.126	0
- 252	2038	50	2.100	0	0	-421	95	-12	-527	0	0	0	-527	0	-527	4.469	0
- 264	2039	51	2.100	0	0	-455	95	-12	-561	0	0	0	-561	0	-561	4.831	0
- 276	2040	52	2.100	0	0	-491	95	-12	-597	0	0	0	-597	0	-597	5.212	0
- 288	2041	53	2.100	0	0	-529	95	-12	-635	0	0	0	-635	0	-635	5.614	0
- 300	2042	54	2.100	0	0	-569	95	-12	-675	0	0	0	-675	0	-675	6.038	0
- 312	2043	55	2.100	0	0	-611	95	-12	-717	0	0	0	-717	0	-717	6.484	0
- 324	2044	56	2.100	0	0	-655	95	-12	-761	0	0	0	-761	0	-761	6.955	0
- 336	2045	57	2.100	0	0	-702	95	-12	-808	0	0	0	-808	0	-808	7.452	0
- 348	2046	58	2.100	0	0	-751	95	-12	-857	0	0	0	-857	0	-857	7.975	0
- 360	2047	59	2.100	0	0	-803	95	-12	-909	0	0	0	-909	0	-909	8.527	0
- 372	2048	60	2.100	0	0	-858	95	-12	-964	0	0	0	-964	0	-964	9.108	0
- 384	2049	61	2.100	0	0	-915	95	-12	-1.022	0	0	0	-1.022	0	-1.022	9.721	0
- 396	2050	62	2.100	0	0	-976	95	-12	-1.083	0	0	0	-1.083	0	-1.083	10.367	0
- 408	2051	63	2.100	0	0	-1.040	95	-12	-1.147	0	0	0	-1.147	0	-1.147	11.049	0
- 420	2052	64	2.100	0	0	-1.108	95	-12	-1.214	0	0	0	-1.214	0	-1.214	11.767	0

Kostenanalyse – Stuttgarter performance safe (netto)

Stuttgarter performance safe (netto) – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.100	0	0	-1.179	95	-12	-1.286	0	0	0	-1.286	0	-1.286	12.524	0
- 444	2054	66	2.100	0	0	-1.254	95	-12	-1.361	0	0	0	-1.361	0	-1.361	13.323	0
445	2055	67		193.268													
			77.700	193.268	0	-16.726	-3.497	-444	-20.667	0	0	0	-20.667	0	-20.667	177.636	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,35% 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.

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	2	0	0	2.102	-2.100
0	0	0	0	0	116	0	0	4.318	-2.100
0	0	0	0	0	236	0	0	6.654	-2.100
0	0	0	0	0	363	0	0	9.116	-2.100
0	0	0	0	0	496	0	0	11.713	-2.100
0	0	0	0	0	637	0	0	14.450	-2.100
0	0	0	0	0	785	0	0	17.335	-2.100
0	0	0	0	0	942	0	0	20.377	-2.100
0	0	0	0	0	1.107	0	0	23.583	-2.100
0	0	0	0	0	1.280	0	0	26.964	-2.100
0	0	0	0	0	1.464	0	0	30.527	-2.100
0	0	0	0	0	1.657	0	0	34.284	-2.100
0	0	0	0	0	1.861	0	0	38.245	-2.100
0	0	0	0	0	2.075	0	0	42.420	-2.100
0	0	0	0	0	2.302	0	0	46.822	-2.100
0	0	0	0	0	2.540	0	0	51.462	-2.100
0	0	0	0	0	2.792	0	0	56.354	-2.100
0	0	0	0	0	3.057	0	0	61.511	-2.100
0	0	0	0	0	3.337	0	0	66.947	-2.100
0	0	0	0	0	3.631	0	0	72.679	-2.100
0	0	0	0	0	3.942	0	0	78.721	-2.100
0	0	0	0	0	4.270	0	0	85.090	-2.100
0	0	0	0	0	4.615	0	0	91.805	-2.100
0	0	0	0	0	4.979	0	0	98.884	-2.100
0	0	0	0	0	5.363	0	0	106.347	-2.100
0	0	0	0	0	5.767	0	0	114.214	-2.100
0	0	0	0	0	6.194	0	0	122.508	-2.100
0	0	0	0	0	6.643	0	0	131.252	-2.100
0	0	0	0	0	7.117	0	0	140.469	-2.100
0	0	0	0	0	7.617	0	0	150.186	-2.100
0	0	0	0	0	8.144	0	0	160.430	-2.100
0	0	0	0	0	8.699	0	0	171.229	-2.100
0	0	0	0	0	9.285	0	0	182.614	-2.100
0	0	0	0	0	9.902	0	0	194.616	-2.100
0	0	0	0	0	10.553	0	0	207.269	-2.100

0	0	0	0	0	11.239	0	0	220.607	-2.100
0	0	0	0	0	11.962	0	0	234.669	-2.100
						156.969	-41.401		193.268
0	0	0	0	0	156.969	156.969	-41.401		115.568

Kostenanalyse – Volkswohl Bund Riester KB/WAR (netto)

Volkswohl Bund Riester KB/WAR (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	2.100	0	0	-18	118	0	-135	0	0	0	-135	0	-135	118	0
- 24	2019	31	2.100	0	0	-36	118	0	-154	0	0	0	-154	0	-154	243	0
- 36	2020	32	2.100	0	0	-56	118	0	-173	0	0	0	-173	0	-173	374	0
- 48	2021	33	2.100	0	0	-76	118	0	-194	0	0	0	-194	0	-194	511	0
- 60	2022	34	2.100	0	0	-98	118	0	-215	0	0	0	-215	0	-215	656	0
- 72	2023	35	2.100	0	0	-120	118	0	-238	0	0	0	-238	0	-238	808	0
- 84	2024	36	2.100	0	0	-144	118	0	-262	0	0	0	-262	0	-262	967	0
- 96	2025	37	2.100	0	0	-169	118	0	-287	0	0	0	-287	0	-287	1.135	0
- 108	2026	38	2.100	0	0	-195	118	0	-313	0	0	0	-313	0	-313	1.311	0
- 120	2027	39	2.100	0	0	-223	118	0	-340	0	0	0	-340	0	-340	1.496	0
- 132	2028	40	2.100	0	0	-252	118	0	-369	0	0	0	-369	0	-369	1.691	0
- 144	2029	41	2.100	0	0	-282	118	0	-400	0	0	0	-400	0	-400	1.895	0
- 156	2030	42	2.100	0	0	-314	118	0	-432	0	0	0	-432	0	-432	2.110	0
- 168	2031	43	2.100	0	0	-348	118	0	-465	0	0	0	-465	0	-465	2.336	0
- 180	2032	44	2.100	0	0	-383	118	0	-501	0	0	0	-501	0	-501	2.573	0
- 192	2033	45	2.100	0	0	-420	118	0	-538	0	0	0	-538	0	-538	2.822	0
- 204	2034	46	2.100	0	0	-459	118	0	-577	0	0	0	-577	0	-577	3.084	0
- 216	2035	47	2.100	0	0	-500	118	0	-618	0	0	0	-618	0	-618	3.360	0
- 228	2036	48	2.100	0	0	-543	118	0	-661	0	0	0	-661	0	-661	3.649	0
- 240	2037	49	2.100	0	0	-589	118	0	-706	0	0	0	-706	0	-706	3.953	0
- 252	2038	50	2.100	0	0	-636	118	0	-754	0	0	0	-754	0	-754	4.273	0
- 264	2039	51	2.100	0	0	-686	118	0	-804	0	0	0	-804	0	-804	4.608	0
- 276	2040	52	2.100	0	0	-739	118	0	-857	0	0	0	-857	0	-857	4.961	0
- 288	2041	53	2.100	0	0	-794	118	0	-912	0	0	0	-912	0	-912	5.332	0
- 300	2042	54	2.100	0	0	-852	118	0	-970	0	0	0	-970	0	-970	5.722	0
- 312	2043	55	2.100	0	0	-913	118	0	-1.031	0	0	0	-1.031	0	-1.031	6.131	0
- 324	2044	56	2.100	0	0	-977	118	0	-1.095	0	0	0	-1.095	0	-1.095	6.561	0
- 336	2045	57	2.100	0	0	-1.045	118	0	-1.162	0	0	0	-1.162	0	-1.162	7.013	0
- 348	2046	58	2.100	0	0	-1.115	118	0	-1.233	0	0	0	-1.233	0	-1.233	7.489	0
- 360	2047	59	2.100	0	0	-1.190	118	0	-1.307	0	0	0	-1.307	0	-1.307	7.988	0
- 372	2048	60	2.100	0	0	-1.268	118	0	-1.386	0	0	0	-1.386	0	-1.386	8.513	0
- 384	2049	61	2.100	0	0	-1.350	118	0	-1.468	0	0	0	-1.468	0	-1.468	9.064	0
- 396	2050	62	2.100	0	0	-1.436	118	0	-1.554	0	0	0	-1.554	0	-1.554	9.644	0
- 408	2051	63	2.100	0	0	-1.527	118	0	-1.645	0	0	0	-1.645	0	-1.645	10.253	0
- 420	2052	64	2.100	0	0	-1.622	118	0	-1.740	0	0	0	-1.740	0	-1.740	10.892	0

Kostenanalyse – Volkswohl Bund Riester KB/WAR (netto)

Volkswohl Bund Riester KB/WAR (netto) – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.100	0	0	-1.723	118	0	-1.840	0	0	0	-1.840	0	-1.840	11.565	0
- 444	2054	66	2.100	0	0	-1.828	118	0	-1.945	0	0	0	-1.945	0	-1.945	12.272	0
445	2055	67		179.369													
			77.700	179.369	0	-24.929	-4.351	0	-29.280	0	0	0	-29.280	0	-29.280	167.371	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 4,02% 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.

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	-17	0	0	2.083	-2.100
0	0	0	0	0	89	0	0	4.272	-2.100
0	0	0	0	0	201	0	0	6.573	-2.100
0	0	0	0	0	318	0	0	8.990	-2.100
0	0	0	0	0	440	0	0	11.531	-2.100
0	0	0	0	0	570	0	0	14.201	-2.100
0	0	0	0	0	705	0	0	17.006	-2.100
0	0	0	0	0	848	0	0	19.954	-2.100
0	0	0	0	0	998	0	0	23.052	-2.100
0	0	0	0	0	1.156	0	0	26.308	-2.100
0	0	0	0	0	1.321	0	0	29.729	-2.100
0	0	0	0	0	1.495	0	0	33.324	-2.100
0	0	0	0	0	1.678	0	0	37.102	-2.100
0	0	0	0	0	1.870	0	0	41.073	-2.100
0	0	0	0	0	2.072	0	0	45.245	-2.100
0	0	0	0	0	2.284	0	0	49.629	-2.100
0	0	0	0	0	2.507	0	0	54.236	-2.100
0	0	0	0	0	2.742	0	0	59.078	-2.100
0	0	0	0	0	2.988	0	0	64.166	-2.100
0	0	0	0	0	3.247	0	0	69.512	-2.100
0	0	0	0	0	3.519	0	0	75.131	-2.100
0	0	0	0	0	3.804	0	0	81.035	-2.100
0	0	0	0	0	4.105	0	0	87.240	-2.100
0	0	0	0	0	4.420	0	0	93.760	-2.100
0	0	0	0	0	4.752	0	0	100.612	-2.100
0	0	0	0	0	5.100	0	0	107.812	-2.100
0	0	0	0	0	5.466	0	0	115.378	-2.100
0	0	0	0	0	5.851	0	0	123.330	-2.100
0	0	0	0	0	6.256	0	0	131.685	-2.100
0	0	0	0	0	6.681	0	0	140.466	-2.100
0	0	0	0	0	7.127	0	0	149.693	-2.100
0	0	0	0	0	7.596	0	0	159.390	-2.100
0	0	0	0	0	8.090	0	0	169.579	-2.100
0	0	0	0	0	8.608	0	0	180.287	-2.100
0	0	0	0	0	9.152	0	0	191.540	-2.100

0	0	0	0	0	9.725	0	0	203.364	-2.100
0	0	0	0	0	10.326	0	0	215.790	-2.100
						138.090	-36.421		179.369
0	0	0	0	0	138.090	138.090	-36.421		101.669

Kostenanalyse – Zurich VariolInvest FörderRente

Zurich VariolInvest FörderRente – 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	2.100	0	-243	-27	137	-23	-429	0	0	0	-429	0	-429	102	0
- 24	2019	31	2.100	0	-243	-54	137	-23	-457	0	0	0	-457	0	-457	208	0
- 36	2020	32	2.100	0	-243	-83	137	-23	-486	0	0	0	-486	0	-486	318	0
- 48	2021	33	2.100	0	-243	-113	137	-23	-516	0	0	0	-516	0	-516	433	0
- 60	2022	34	2.100	0	-243	-145	137	-23	-547	0	0	0	-547	0	-547	553	0
- 72	2023	35	2.100	0	-243	-178	137	-23	-580	0	0	0	-580	0	-580	679	0
- 84	2024	36	2.100	0	-243	-212	137	-23	-614	0	0	0	-614	0	-614	810	0
- 96	2025	37	2.100	0	-243	-248	137	-23	-650	0	0	0	-650	0	-650	946	0
- 108	2026	38	2.100	0	0	-289	137	-23	-449	0	0	0	-449	0	-449	1.104	0
- 120	2027	39	2.100	0	0	-332	137	-23	-492	0	0	0	-492	0	-492	1.268	0
- 132	2028	40	2.100	0	0	-377	137	-23	-536	0	0	0	-536	0	-536	1.439	0
- 144	2029	41	2.100	0	0	-424	137	-23	-583	0	0	0	-583	0	-583	1.618	0
- 156	2030	42	2.100	0	0	-473	137	-23	-632	0	0	0	-632	0	-632	1.805	0
- 168	2031	43	2.100	0	0	-524	137	-23	-683	0	0	0	-683	0	-683	2.000	0
- 180	2032	44	2.100	0	0	-577	137	-23	-737	0	0	0	-737	0	-737	2.203	0
- 192	2033	45	2.100	0	0	-633	137	-23	-792	0	0	0	-792	0	-792	2.416	0
- 204	2034	46	2.100	0	0	-691	137	-23	-850	0	0	0	-850	0	-850	2.637	0
- 216	2035	47	2.100	0	0	-751	137	-23	-911	0	0	0	-911	0	-911	2.869	0
- 228	2036	48	2.100	0	0	-815	137	-23	-974	0	0	0	-974	0	-974	3.111	0
- 240	2037	49	2.100	0	0	-881	137	-23	-1.040	0	0	0	-1.040	0	-1.040	3.363	0
- 252	2038	50	2.100	0	0	-950	137	-23	-1.109	0	0	0	-1.109	0	-1.109	3.627	0
- 264	2039	51	2.100	0	0	-1.022	137	-23	-1.182	0	0	0	-1.182	0	-1.182	3.902	0
- 276	2040	52	2.100	0	0	-1.097	137	-23	-1.257	0	0	0	-1.257	0	-1.257	4.189	0
- 288	2041	53	2.100	0	0	-1.176	137	-23	-1.335	0	0	0	-1.335	0	-1.335	4.489	0
- 300	2042	54	2.100	0	0	-1.258	137	-23	-1.417	0	0	0	-1.417	0	-1.417	4.802	0
- 312	2043	55	2.100	0	0	-1.343	137	-23	-1.503	0	0	0	-1.503	0	-1.503	5.129	0
- 324	2044	56	2.100	0	0	-1.433	137	-23	-1.592	0	0	0	-1.592	0	-1.592	5.470	0
- 336	2045	57	2.100	0	0	-1.526	137	-23	-1.686	0	0	0	-1.686	0	-1.686	5.826	0
- 348	2046	58	2.100	0	0	-1.623	137	-23	-1.783	0	0	0	-1.783	0	-1.783	6.198	0
- 360	2047	59	2.100	0	0	-1.725	137	-23	-1.885	0	0	0	-1.885	0	-1.885	6.586	0
- 372	2048	60	2.100	0	0	-1.831	137	-23	-1.991	0	0	0	-1.991	0	-1.991	6.991	0
- 384	2049	61	2.100	0	0	-1.942	137	-23	-2.102	0	0	0	-2.102	0	-2.102	7.414	0
- 396	2050	62	2.100	0	0	-2.058	137	-23	-2.217	0	0	0	-2.217	0	-2.217	7.856	0
- 408	2051	63	2.100	0	0	-2.178	137	-23	-2.338	0	0	0	-2.338	0	-2.338	8.317	0
- 420	2052	64	2.100	0	0	-2.305	137	-23	-2.464	0	0	0	-2.464	0	-2.464	8.798	0

Kostenanalyse – Zurich VariolInvest FörderRente

Zurich VariolInvest FörderRente – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.100	0	0	-2.436	137	-23	-2.596	0	0	0	-2.596	0	-2.596	9.300	0
- 444	2054	66	2.100	0	0	-2.574	137	-23	-2.733	0	0	0	-2.733	0	-2.733	9.825	0
445	2055	67		147.237													
			77.700	147.237	-1.943	-36.302	-5.051	-852	-44.148	0	0	0	-44.148	0	-44.148	138.596	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 3,13% 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.

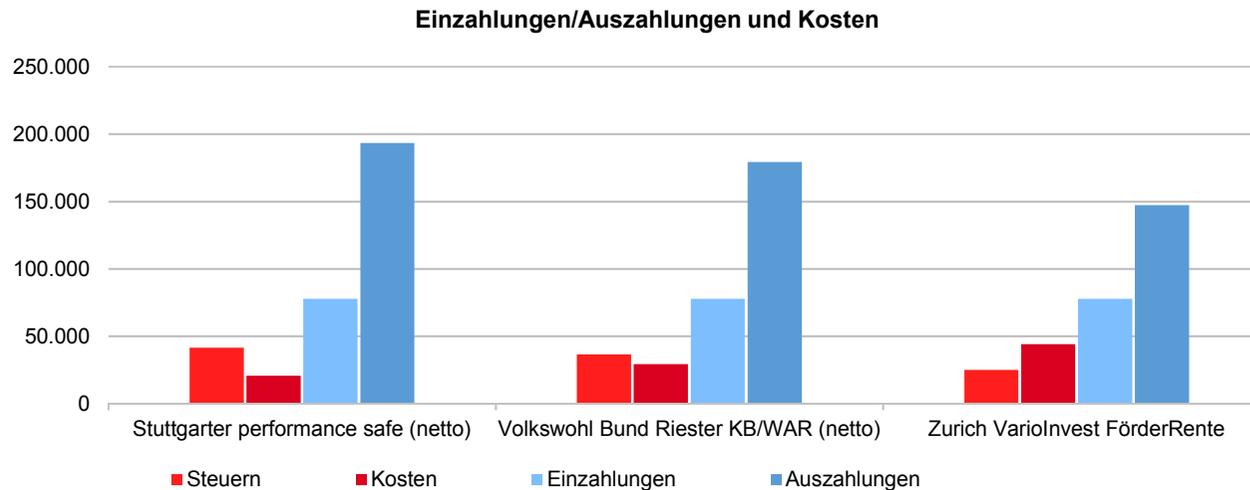
Haftungshinweise

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.

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	-327	0	0	1.773	-2.100
0	0	0	0	0	-249	0	0	3.624	-2.100
0	0	0	0	0	-168	0	0	5.556	-2.100
0	0	0	0	0	-83	0	0	7.573	-2.100
0	0	0	0	0	6	0	0	9.679	-2.100
0	0	0	0	0	98	0	0	11.878	-2.100
0	0	0	0	0	195	0	0	14.173	-2.100
0	0	0	0	0	296	0	0	16.569	-2.100
0	0	0	0	0	655	0	0	19.324	-2.100
0	0	0	0	0	776	0	0	22.200	-2.100
0	0	0	0	0	903	0	0	25.202	-2.100
0	0	0	0	0	1.035	0	0	28.337	-2.100
0	0	0	0	0	1.172	0	0	31.609	-2.100
0	0	0	0	0	1.316	0	0	35.026	-2.100
0	0	0	0	0	1.467	0	0	38.592	-2.100
0	0	0	0	0	1.623	0	0	42.316	-2.100
0	0	0	0	0	1.787	0	0	46.203	-2.100
0	0	0	0	0	1.958	0	0	50.261	-2.100
0	0	0	0	0	2.136	0	0	54.497	-2.100
0	0	0	0	0	2.323	0	0	58.920	-2.100
0	0	0	0	0	2.517	0	0	63.537	-2.100
0	0	0	0	0	2.720	0	0	68.357	-2.100
0	0	0	0	0	2.932	0	0	73.390	-2.100
0	0	0	0	0	3.154	0	0	78.643	-2.100
0	0	0	0	0	3.385	0	0	84.128	-2.100
0	0	0	0	0	3.626	0	0	89.853	-2.100
0	0	0	0	0	3.877	0	0	95.831	-2.100
0	0	0	0	0	4.140	0	0	102.071	-2.100
0	0	0	0	0	4.415	0	0	108.586	-2.100
0	0	0	0	0	4.701	0	0	115.387	-2.100
0	0	0	0	0	5.000	0	0	122.487	-2.100
0	0	0	0	0	5.312	0	0	129.900	-2.100
0	0	0	0	0	5.638	0	0	137.638	-2.100
0	0	0	0	0	5.979	0	0	145.717	-2.100
0	0	0	0	0	6.334	0	0	154.151	-2.100

0	0	0	0	0	6.705	0	0	162.956	-2.100
0	0	0	0	0	7.092	0	0	172.148	-2.100
						94.448	-24.911		147.237
0	0	0	0	0	94.448	94.448	-24.911		69.537

Kostenanalyse – Vergleich



Vergleich – Kennzahlen

Produkt	Stuttgarter performance safe (netto)	Volkswohl Bund Riester KB/WAR (netto)	Zurich VariolInvest FörderRente
Einzahlungen (inkl. externe Kosten & Steuern)	77.700	77.700	77.700
Zinserträge	177.636	167.371	138.596
Kosten	20.667	29.280	44.148
Steuern	41.401	36.421	24.911
Auszahlungen	193.268	179.369	147.237
Überschuss	115.568	101.669	69.537
theoret. Rendite vor Kosten (nach Steuern)	5,09%	5,09%	5,09%
theoret. Rendite vor Steuern (nach Kosten)	5,20%	4,84%	3,84%
Rendite nach Kosten und Steuern	4,35%	4,02%	3,13%

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.