

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  
WWK Förderrente Riester (RR08)
2.100 € jhrl. bis Rentenbeginn
6,0%
2,5% mit Teilfreistellung 0%

Variante 2



Variante 3



Produktkosten

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

1,00%
2,55%
8,72%

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 – WWK Förderrente Riester (RR08)

WWK Förderrente Riester (RR08) – 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	-69	183	0	-252	0	0	0	-252	0	-252	113	0
- 24	2019	31	2.100	0	0	-139	183	0	-322	0	0	0	-322	0	-322	229	0
- 36	2020	32	2.100	0	0	-211	183	0	-394	0	0	0	-394	0	-394	347	0
- 48	2021	33	2.100	0	0	-285	183	0	-468	0	0	0	-468	0	-468	469	0
- 60	2022	34	2.100	0	0	-360	183	0	-543	0	0	0	-543	0	-543	593	0
- 72	2023	35	2.100	0	0	-437	183	0	-620	0	0	0	-620	0	-620	719	0
- 84	2024	36	2.100	0	0	-516	183	0	-699	0	0	0	-699	0	-699	849	0
- 96	2025	37	2.100	0	0	-597	183	0	-780	0	0	0	-780	0	-780	982	0
- 108	2026	38	2.100	0	0	-679	183	0	-863	0	0	0	-863	0	-863	1.118	0
- 120	2027	39	2.100	0	0	-764	183	0	-947	0	0	0	-947	0	-947	1.257	0
- 132	2028	40	2.100	0	0	-850	183	0	-1.034	0	0	0	-1.034	0	-1.034	1.399	0
- 144	2029	41	2.100	0	0	-939	183	0	-1.122	0	0	0	-1.122	0	-1.122	1.545	0
- 156	2030	42	2.100	0	0	-1.029	183	0	-1.212	0	0	0	-1.212	0	-1.212	1.694	0
- 168	2031	43	2.100	0	0	-1.122	183	0	-1.305	0	0	0	-1.305	0	-1.305	1.846	0
- 180	2032	44	2.100	0	0	-1.217	183	0	-1.400	0	0	0	-1.400	0	-1.400	2.002	0
- 192	2033	45	2.100	0	0	-1.314	183	0	-1.497	0	0	0	-1.497	0	-1.497	2.161	0
- 204	2034	46	2.100	0	0	-1.413	183	0	-1.596	0	0	0	-1.596	0	-1.596	2.325	0
- 216	2035	47	2.100	0	0	-1.514	183	0	-1.697	0	0	0	-1.697	0	-1.697	2.492	0
- 228	2036	48	2.100	0	0	-1.618	183	0	-1.801	0	0	0	-1.801	0	-1.801	2.662	0
- 240	2037	49	2.100	0	0	-1.724	183	0	-1.907	0	0	0	-1.907	0	-1.907	2.837	0
- 252	2038	50	2.100	0	0	-1.833	183	0	-2.016	0	0	0	-2.016	0	-2.016	3.016	0
- 264	2039	51	2.100	0	0	-1.944	183	0	-2.127	0	0	0	-2.127	0	-2.127	3.199	0
- 276	2040	52	2.100	0	0	-2.058	183	0	-2.241	0	0	0	-2.241	0	-2.241	3.386	0
- 288	2041	53	2.100	0	0	-2.174	183	0	-2.358	0	0	0	-2.358	0	-2.358	3.578	0
- 300	2042	54	2.100	0	0	-2.294	183	0	-2.477	0	0	0	-2.477	0	-2.477	3.774	0
- 312	2043	55	2.100	0	0	-2.415	183	0	-2.599	0	0	0	-2.599	0	-2.599	3.974	0
- 324	2044	56	2.100	0	0	-2.540	183	0	-2.723	0	0	0	-2.723	0	-2.723	4.179	0
- 336	2045	57	2.100	0	0	-2.668	183	0	-2.851	0	0	0	-2.851	0	-2.851	4.389	0
- 348	2046	58	2.100	0	0	-2.798	183	0	-2.981	0	0	0	-2.981	0	-2.981	4.604	0
- 360	2047	59	2.100	0	0	-2.932	183	0	-3.115	0	0	0	-3.115	0	-3.115	4.824	0
- 372	2048	60	2.100	0	0	-3.068	183	0	-3.252	0	0	0	-3.252	0	-3.252	5.049	0
- 384	2049	61	2.100	0	0	-3.208	183	0	-3.391	0	0	0	-3.391	0	-3.391	5.279	0
- 396	2050	62	2.100	0	0	-3.351	183	0	-3.534	0	0	0	-3.534	0	-3.534	5.514	0
- 408	2051	63	2.100	0	0	-3.498	183	0	-3.681	0	0	0	-3.681	0	-3.681	5.755	0
- 420	2052	64	2.100	0	0	-3.647	183	0	-3.831	0	0	0	-3.831	0	-3.831	6.001	0

Kostenanalyse – WWK Förderrente Riester (RR08)

WWK Förderrente Riester (RR08) – Tabellarische Entwicklung

- 432	2053	65	2.100	0	0	-3.801	183	0	-3.984	0	0	0	-3.984	0	-3.984	6.253	0
- 444	2054	66	2.100	0	0	-3.957	183	0	-4.141	0	0	0	-4.141	0	-4.141	6.511	0
445	2055	67		103.590													
			77.700	103.590	0	-64.986	-6.775	0	-71.762	0	0	0	-71.762	0	-71.762	106.926	0

Die Rendite als interner Zins auf die jährlich abgegrenzten Zahlungen beträgt 1,46% 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.

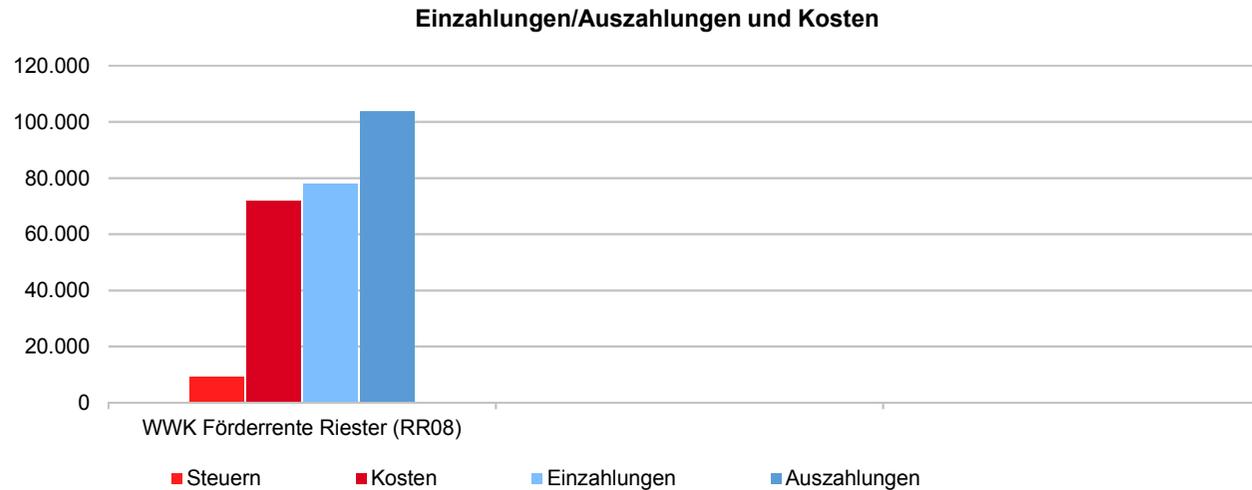
Haftungshinweise

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	-139	0	0	1.961	-2.100
0	0	0	0	0	-93	0	0	3.968	-2.100
0	0	0	0	0	-47	0	0	6.021	-2.100
0	0	0	0	0	1	0	0	8.122	-2.100
0	0	0	0	0	49	0	0	10.271	-2.100
0	0	0	0	0	99	0	0	12.470	-2.100
0	0	0	0	0	150	0	0	14.720	-2.100
0	0	0	0	0	202	0	0	17.022	-2.100
0	0	0	0	0	255	0	0	19.378	-2.100
0	0	0	0	0	310	0	0	21.787	-2.100
0	0	0	0	0	366	0	0	24.253	-2.100
0	0	0	0	0	423	0	0	26.776	-2.100
0	0	0	0	0	481	0	0	29.357	-2.100
0	0	0	0	0	541	0	0	31.998	-2.100
0	0	0	0	0	602	0	0	34.700	-2.100
0	0	0	0	0	665	0	0	37.465	-2.100
0	0	0	0	0	729	0	0	40.293	-2.100
0	0	0	0	0	794	0	0	43.188	-2.100
0	0	0	0	0	861	0	0	46.149	-2.100
0	0	0	0	0	930	0	0	49.179	-2.100
0	0	0	0	0	1.000	0	0	52.278	-2.100
0	0	0	0	0	1.072	0	0	55.450	-2.100
0	0	0	0	0	1.145	0	0	58.695	-2.100
0	0	0	0	0	1.220	0	0	62.015	-2.100
0	0	0	0	0	1.297	0	0	65.412	-2.100
0	0	0	0	0	1.376	0	0	68.888	-2.100
0	0	0	0	0	1.456	0	0	72.444	-2.100
0	0	0	0	0	1.539	0	0	76.083	-2.100
0	0	0	0	0	1.623	0	0	79.806	-2.100
0	0	0	0	0	1.709	0	0	83.615	-2.100
0	0	0	0	0	1.797	0	0	87.512	-2.100
0	0	0	0	0	1.887	0	0	91.499	-2.100
0	0	0	0	0	1.980	0	0	95.579	-2.100
0	0	0	0	0	2.074	0	0	99.753	-2.100
0	0	0	0	0	2.171	0	0	104.024	-2.100

0	0	0	0	0	2.270	0	0	108.394	-2.100
0	0	0	0	0	2.371	0	0	112.865	-2.100
						35.165	-9.275		103.590
0	0	0	0	0	35.165	35.165	-9.275		25.890

Kostenanalyse – Vergleich



Vergleich – Kennzahlen

Produkt	WWK Förderrente Riester (RR08)
Einzahlungen (inkl. externe Kosten & Steuern)	77.700
Zinserträge	106.926
Kosten	71.762
Steuern	9.275
Auszahlungen	103.590
Überschuss	25.890
theoret. Rendite vor Kosten (nach Steuern)	5,09%
theoret. Rendite vor Steuern (nach Kosten)	1,88%
Rendite nach Kosten und Steuern	1,46%

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.