

Kosten-Rechner

	Alte Leipziger FR10	Alter Leipziger FR10 Honorar	ETF-Depot
Anfangskapital	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €
Rendite	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Sparrate (Zahlweise)	160,00 € (mtl.)	160,00 € (mtl.)	160,00 € (mtl.)
Einzahlungs- / Berechnungsdauer	35 Jahre / 35 Jahre	35 Jahre / 35 Jahre	35 Jahre / 35 Jahre
Umschichtungsvolumen / Intervall	10,00 % (1 Jahre)	10,00 % (1 Jahre)	10,00 % (1 Jahre)
Steuern			
Besteuerung nach	Fondspolice ab 2018 (HEV)	Fondspolice ab 2018 (HEV)	Fondsbesteuerung ab 2018 (thesaurierend)
Steuerparameter	35,00% Steuerbelastung	35,00% Steuerbelastung	-

Ergebnisse

Einmalanlage	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €
Summe Sparrate	67.200,00 €	67.200,00 €	67.200,00 €
Summe aller Einzahlungen (ggf. inkl. Honorar)	68.700,00 €	68.700,00 €	68.700,00 €
Versicherungskosten			
Summe Verwaltungskosten (Beta-Kosten)	3.024,00 €	1.008,00 €	1.008,00 €
Summe Kapitalkosten (Gamma-Kosten)	11.833,10 €	9.316,80 €	-
Summe Stückkosten (Kappa-Kosten)	1.257,00 €	1.257,00 €	-
	16.114,10 €	11.581,80 €	1.008,00 €
Fondskosten			
Summe TER	4.930,44 €	5.175,97 €	5.504,41 €
	4.930,44 €	5.175,97 €	5.504,41 €
Summe aller Kosten	21.044,54 €	16.757,77 €	6.512,41 €
Vertragsguthaben nach Kosten und Steuern (1)	168.180,72 €	177.701,29 €	185.022,70 €
Effektivkosten	1,474%	1,219%	1,041%
Effektivzins (§ 6 PAngV)	4,526%	4,781%	4,959%
Fiktives Vertragsguthaben nach Steuern ohne Kosten (2)	208.081,49 €	208.081,49 €	195.737,01 €
Minderung Guthaben durch Kosten (2) - (1)	39.900,77 €	30.380,20 €	10.714,31 €
Ø Netto-Anlage nach Kosten / Kostenquote	113,46 € / 29,09 %	120,36 € / 24,78 %	125,66 € / 21,46 %

Diagramm Vergleich

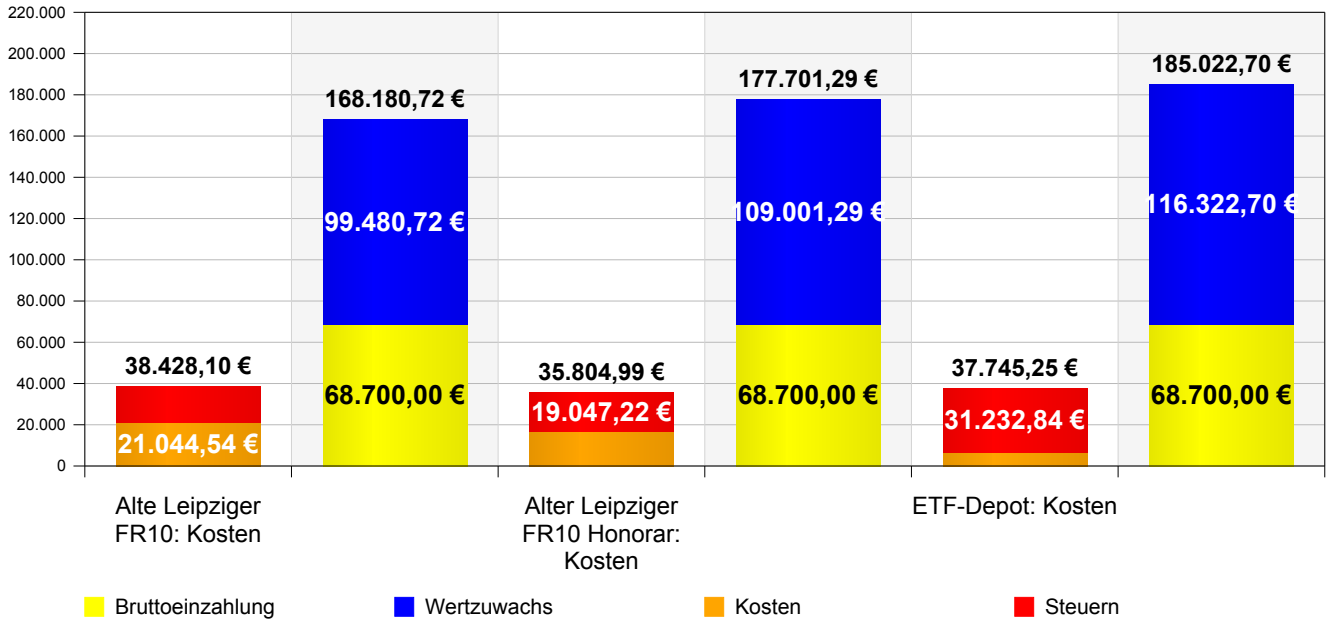


Diagramm Kostenaufteilung Berechnung 1

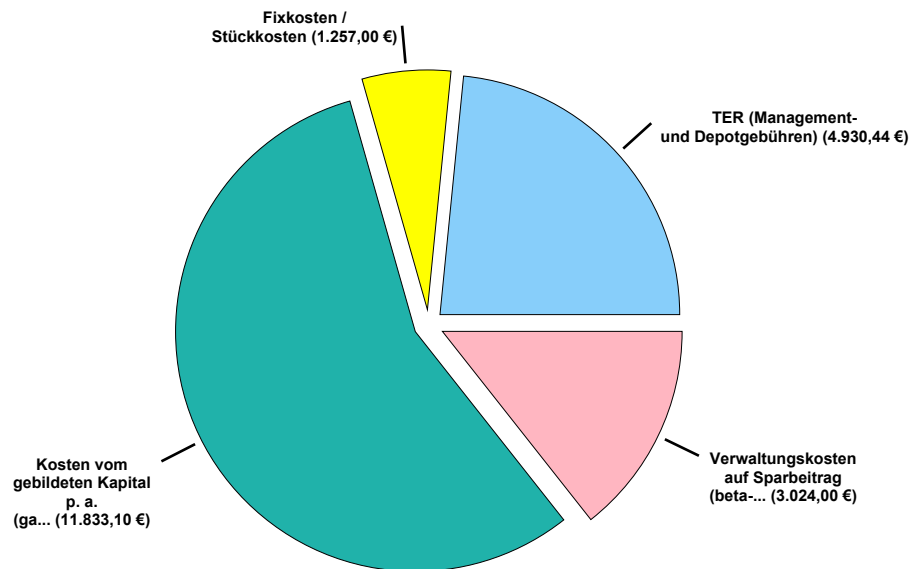


Diagramm Kostenaufteilung Berechnung 2

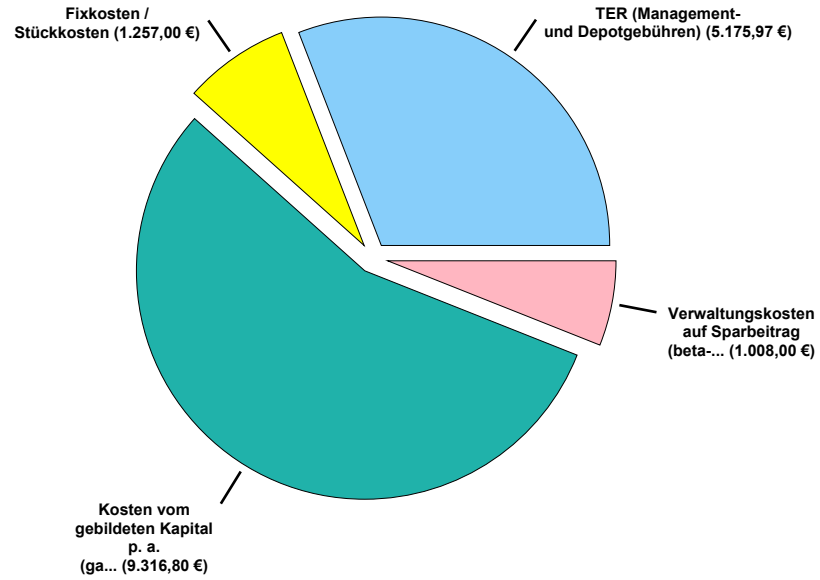


Diagramm Kostenaufteilung Berechnung 3

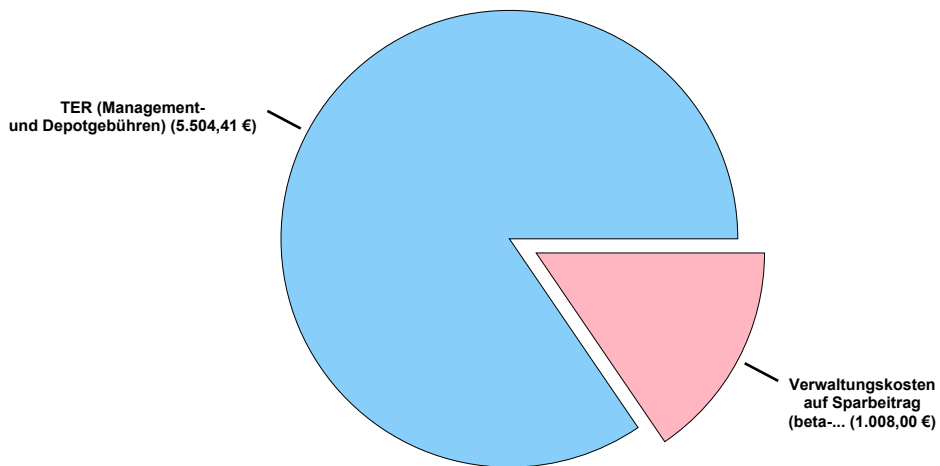


Diagramm Gewinnaufteilung Berechnung 1

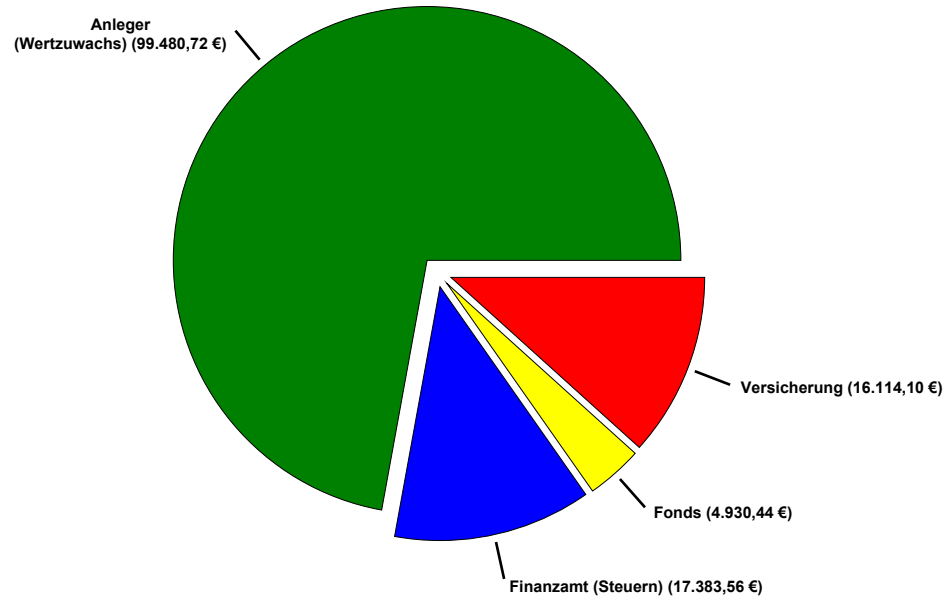


Diagramm Gewinnaufteilung Berechnung 2

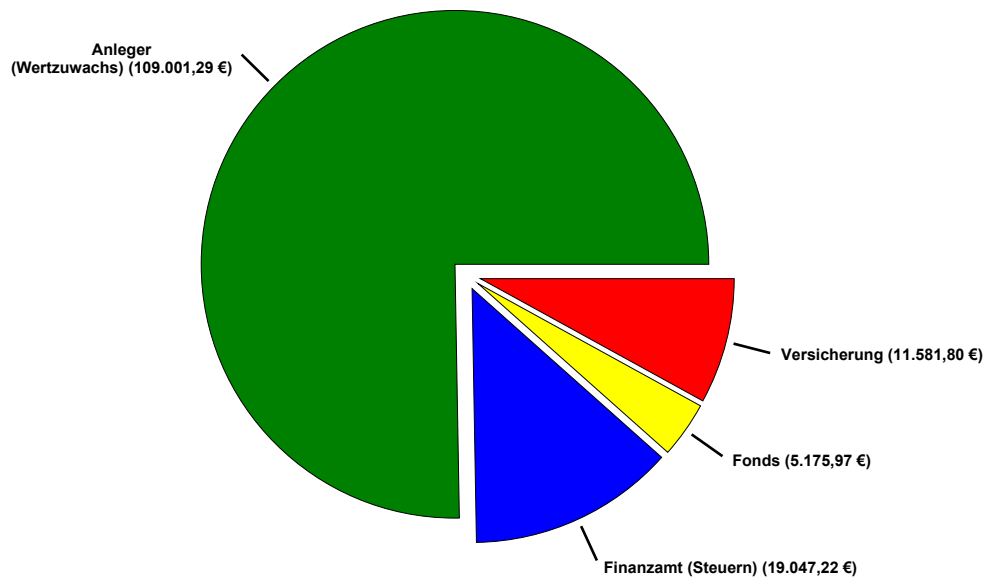


Diagramm Gewinnaufteilung Berechnung 3

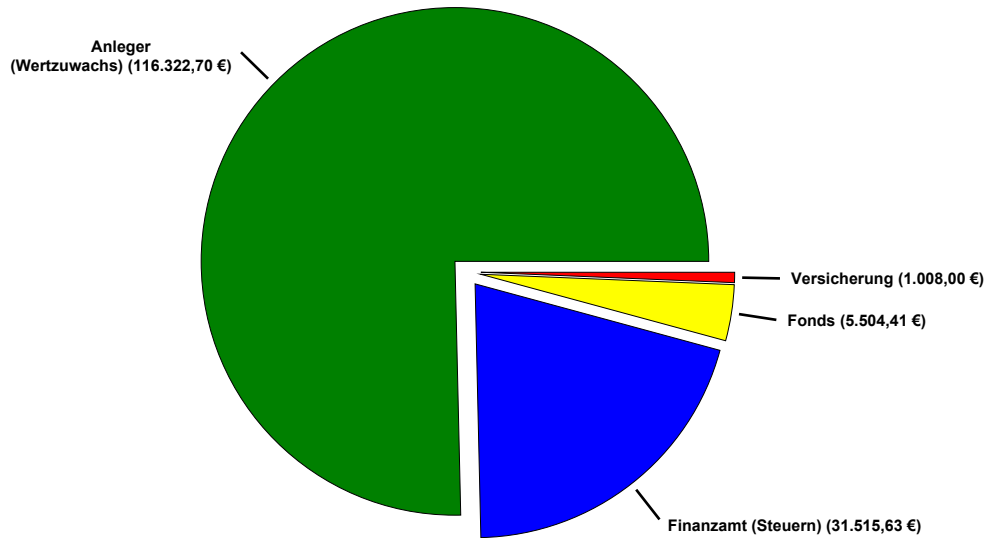
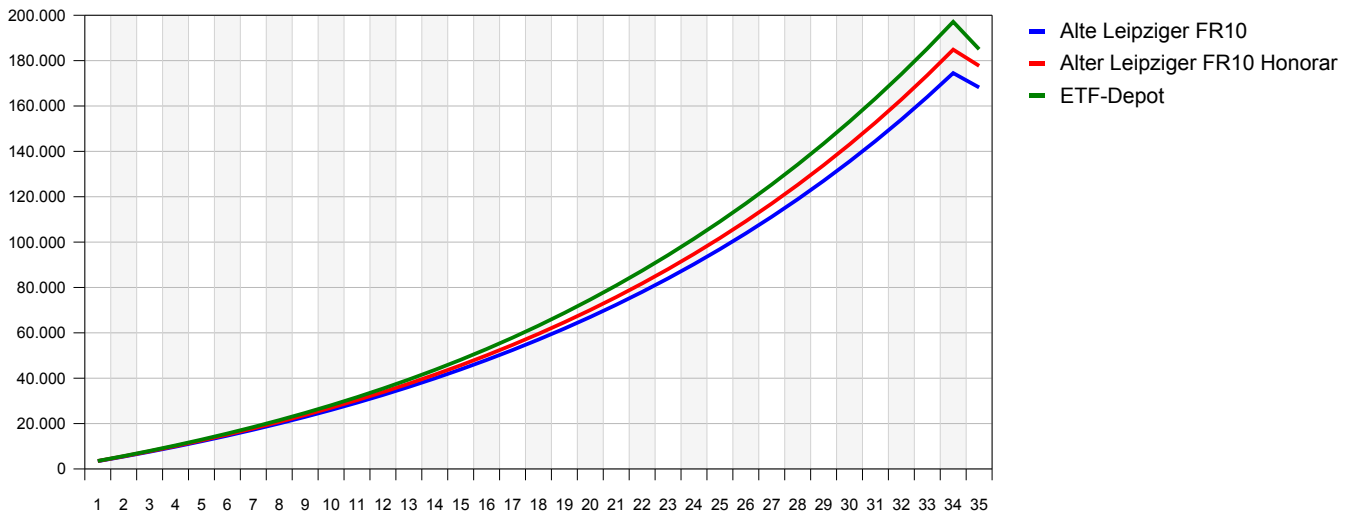


Diagramm Verlauf



Fazit

Der Vergleich nach Effektivzins ergibt, dass es sich bei Berechnung 3 um die optimale Variante handelt. Der Effektivzins beträgt hier 4,959 %. Wird ein Anfangskapital von 1.500,00 € und eine Rate von monatlich 160,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 185.022,70 €.

Details zu Alte Leipziger FR10

Kosten Alte Leipziger FR10

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrechnungen	Gesamte Laufzeit	von - bis	Dynamik / Steigerung, Minderung	Beschreibung
Fixkosten / Stückkosten	-	3,00 €	monatlich	Ja	-	-	Depotkosten
TER (Management- und Depotgebühren)	0,20 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	4,50 %	-	monatlich	Ja	-	-	
Kosten vom gebildeten Kapital p. a. (gamma-Kosten)	0,48 %	-	jährlich	Ja	-	-	

Kostenübersicht Alte Leipziger FR10

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	86,40	16,57	33,00	6,90	142,87
2	86,40	26,36	36,00	10,98	302,61
3	86,40	36,66	36,00	15,27	476,94
4	86,40	47,50	36,00	19,79	666,63
5	86,40	58,92	36,00	24,55	872,50
6	86,40	70,94	36,00	29,56	1.095,40
7	86,40	83,59	36,00	34,83	1.336,22
8	86,40	96,91	36,00	40,38	1.595,91
9	86,40	110,94	36,00	46,22	1.875,47
10	86,40	125,70	36,00	52,38	2.175,95
11	86,40	141,25	36,00	58,85	2.498,45
12	86,40	157,61	36,00	65,67	2.844,13
13	86,40	174,84	36,00	72,85	3.214,22
14	86,40	192,98	36,00	80,41	3.610,01
15	86,40	212,08	36,00	88,37	4.032,86
16	86,40	232,18	36,00	96,74	4.484,18
17	86,40	253,35	36,00	105,56	4.965,49
18	86,40	275,63	36,00	114,85	5.478,37
19	86,40	299,09	36,00	124,62	6.024,48
20	86,40	323,79	36,00	134,91	6.605,58
21	86,40	349,79	36,00	145,75	7.223,52
22	86,40	377,17	36,00	157,15	7.880,24
23	86,40	405,99	36,00	169,16	8.577,79
24	86,40	436,33	36,00	181,80	9.318,32
25	86,40	468,27	36,00	195,11	10.104,10
26	86,40	501,90	36,00	209,13	10.937,53
27	86,40	537,31	36,00	223,88	11.821,12
28	86,40	574,58	36,00	239,41	12.757,51
29	86,40	613,83	36,00	255,76	13.749,50
30	86,40	655,14	36,00	272,97	14.800,01
31	86,40	698,63	36,00	291,10	15.912,14
32	86,40	744,43	36,00	310,18	17.089,15

Kostenübersicht Alte Leipziger FR10 (Fortsetzung)

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
33	86,40	792,63	36,00	330,26	18.334,44
34	86,40	843,39	36,00	351,41	19.651,64
35	86,40	896,82	36,00	373,68	21.044,54
Σ	3.024	11.833	1.257	4.930	21.045

Tabelle Alte Leipziger FR10

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
1	3.420,00	86,40	3.333,60	148,77	56,47	-	-	3.425,9
2	1.920,00	86,40	1.833,60	264,16	73,34	-	-	5.450,3
3	1.920,00	86,40	1.833,60	385,62	87,93	-	-	7.581,6
4	1.920,00	86,40	1.833,60	513,50	103,29	-	-	9.825,4
5	1.920,00	86,40	1.833,60	648,13	119,47	-	-	12.187,7
6	1.920,00	86,40	1.833,60	789,86	136,50	-	-	14.674,6
7	1.920,00	86,40	1.833,60	939,08	154,42	-	-	17.292,9
8	1.920,00	86,40	1.833,60	1.096,18	173,29	-	-	20.049,4
9	1.920,00	86,40	1.833,60	1.261,57	193,16	-	-	22.951,4
10	1.920,00	86,40	1.833,60	1.435,69	214,08	-	-	26.006,6
11	1.920,00	86,40	1.833,60	1.619,00	236,10	-	-	29.223,1
12	1.920,00	86,40	1.833,60	1.811,99	259,28	-	-	32.609,4
13	1.920,00	86,40	1.833,60	2.015,17	283,69	-	-	36.174,5
14	1.920,00	86,40	1.833,60	2.229,07	309,39	-	-	39.927,8
15	1.920,00	86,40	1.833,60	2.454,27	336,45	-	-	43.879,2
16	1.920,00	86,40	1.833,60	2.691,35	364,92	-	-	48.039,2
17	1.920,00	86,40	1.833,60	2.940,96	394,91	-	-	52.418,9
18	1.920,00	86,40	1.833,60	3.203,73	426,48	-	-	57.029,7
19	1.920,00	86,40	1.833,60	3.480,39	459,71	-	-	61.884,0
20	1.920,00	86,40	1.833,60	3.771,64	494,70	-	-	66.994,6
21	1.920,00	86,40	1.833,60	4.078,28	531,54	-	-	72.374,9
22	1.920,00	86,40	1.833,60	4.401,10	570,32	-	-	78.039,3
23	1.920,00	86,40	1.833,60	4.740,96	611,15	-	-	84.002,7
24	1.920,00	86,40	1.833,60	5.098,76	654,13	-	-	90.280,9
25	1.920,00	86,40	1.833,60	5.475,46	699,38	-	-	96.890,6
26	1.920,00	86,40	1.833,60	5.872,04	747,03	-	-	103.849,2
27	1.920,00	86,40	1.833,60	6.289,55	797,19	-	-	111.175,2
28	1.920,00	86,40	1.833,60	6.729,11	849,99	-	-	118.887,9
29	1.920,00	86,40	1.833,60	7.191,87	905,59	-	-	127.007,8
30	1.920,00	86,40	1.833,60	7.679,07	964,11	-	-	135.556,3
31	1.920,00	86,40	1.833,60	8.191,98	1.025,73	-	-	144.556,2
32	1.920,00	86,40	1.833,60	8.731,97	1.090,61	-	-	154.031,1
33	1.920,00	86,40	1.833,60	9.300,47	1.158,89	-	-	164.006,3

Tabelle Alte Leipziger FR10 (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
34	1.920,00	86,40	1.833,60	9.898,98	1.230,80	-	-	174.508,1
35	1.920,00	86,40	1.833,60	10.529,09	1.306,50	-	17.383,56	168.180,7
Σ	68.700	3.024	65.676	137.909	18.021	0	17.384	168.181

Details zu Alter Leipziger FR10 Honorar

Kosten Alter Leipziger FR10 Honorar

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrech- nungen	Gesamte Laufzeit	von - bis	Dynamik / Steigerung, Minderung	Beschreibung
Fixkosten / Stückkosten	-	3,00 €	monatlich	Ja	-	-	Depotkosten
TER (Management- und Depotgebühren)	0,20 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	1,50 %	-	monatlich	Ja	-	-	
Kosten vom gebildeten Kapital p. a. (gamma-Kosten)	0,36 %	-	jährlich	Ja	-	-	

Kostenübersicht Alter Leipziger FR10 Honorar

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	28,80	12,64	33,00	7,02	81,46
2	28,80	20,22	36,00	11,23	177,71
3	28,80	28,21	36,00	15,67	286,39
4	28,80	36,63	36,00	20,35	408,17
5	28,80	45,51	36,00	25,28	543,76
6	28,80	54,86	36,00	30,48	693,90
7	28,80	64,73	36,00	35,96	859,39
8	28,80	75,12	36,00	41,73	1.041,04
9	28,80	86,08	36,00	47,82	1.239,74
10	28,80	97,63	36,00	54,24	1.456,41
11	28,80	109,80	36,00	61,00	1.692,01
12	28,80	122,63	36,00	68,13	1.947,57
13	28,80	136,16	36,00	75,64	2.224,17
14	28,80	150,42	36,00	83,57	2.522,96
15	28,80	165,45	36,00	91,91	2.845,12
16	28,80	181,29	36,00	100,71	3.191,92
17	28,80	197,98	36,00	109,99	3.564,69
18	28,80	215,58	36,00	119,77	3.964,84
19	28,80	234,13	36,00	130,07	4.393,84
20	28,80	253,69	36,00	140,94	4.853,27

Kostenübersicht Alter Leipziger FR10 Honorar (Fortsetzung)

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
21	28,80	274,30	36,00	152,39	5.344,76
22	28,80	296,02	36,00	164,46	5.870,04
23	28,80	318,92	36,00	177,18	6.430,94
24	28,80	343,06	36,00	190,59	7.029,39
25	28,80	368,50	36,00	204,72	7.667,41
26	28,80	395,32	36,00	219,62	8.347,15
27	28,80	423,59	36,00	235,33	9.070,87
28	28,80	453,39	36,00	251,88	9.840,94
29	28,80	484,80	36,00	269,33	10.659,87
30	28,80	517,90	36,00	287,72	11.530,29
31	28,80	552,80	36,00	307,11	12.455,00
32	28,80	589,58	36,00	327,54	13.436,92
33	28,80	628,35	36,00	349,08	14.479,15
34	28,80	669,22	36,00	371,79	15.584,96
35	28,80	712,29	36,00	395,72	16.757,77
Σ	1.008	9.317	1.257	5.176	16.758

Tabelle Alter Leipziger FR10 Honorar

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
1	3.420,00	28,80	3.391,20	150,64	52,66	-	-	3.489,2
2	1.920,00	28,80	1.891,20	269,82	67,45	-	-	5.582,8
3	1.920,00	28,80	1.891,20	395,44	79,88	-	-	7.789,5
4	1.920,00	28,80	1.891,20	527,84	92,98	-	-	10.115,6
5	1.920,00	28,80	1.891,20	667,41	106,79	-	-	12.567,4
6	1.920,00	28,80	1.891,20	814,52	121,34	-	-	15.151,8
7	1.920,00	28,80	1.891,20	969,58	136,69	-	-	17.875,9
8	1.920,00	28,80	1.891,20	1.133,03	152,85	-	-	20.747,2
9	1.920,00	28,80	1.891,20	1.305,31	169,90	-	-	23.773,9
10	1.920,00	28,80	1.891,20	1.486,90	187,87	-	-	26.964,1
11	1.920,00	28,80	1.891,20	1.678,32	206,80	-	-	30.326,8
12	1.920,00	28,80	1.891,20	1.880,08	226,76	-	-	33.871,3
13	1.920,00	28,80	1.891,20	2.092,75	247,80	-	-	37.607,5
14	1.920,00	28,80	1.891,20	2.316,92	269,99	-	-	41.545,6
15	1.920,00	28,80	1.891,20	2.553,21	293,36	-	-	45.696,6
16	1.920,00	28,80	1.891,20	2.802,27	318,00	-	-	50.072,1
17	1.920,00	28,80	1.891,20	3.064,80	343,97	-	-	54.684,1
18	1.920,00	28,80	1.891,20	3.341,52	371,35	-	-	59.545,5
19	1.920,00	28,80	1.891,20	3.633,21	400,20	-	-	64.669,7
20	1.920,00	28,80	1.891,20	3.940,66	430,63	-	-	70.071,0
21	1.920,00	28,80	1.891,20	4.264,73	462,69	-	-	75.764,2

Tabelle Alter Leipziger FR10 Honorar (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
22	1.920,00	28,80	1.891,20	4.606,33	496,48	-	-	81.765,3
23	1.920,00	28,80	1.891,20	4.966,39	532,10	-	-	88.090,7
24	1.920,00	28,80	1.891,20	5.345,92	569,65	-	-	94.758,2
25	1.920,00	28,80	1.891,20	5.745,97	609,22	-	-	101.786,2
26	1.920,00	28,80	1.891,20	6.167,64	650,94	-	-	109.194,1
27	1.920,00	28,80	1.891,20	6.612,12	694,92	-	-	117.002,5
28	1.920,00	28,80	1.891,20	7.080,62	741,27	-	-	125.233,0
29	1.920,00	28,80	1.891,20	7.574,45	790,13	-	-	133.908,5
30	1.920,00	28,80	1.891,20	8.094,99	841,62	-	-	143.053,1
31	1.920,00	28,80	1.891,20	8.643,66	895,91	-	-	152.692,1
32	1.920,00	28,80	1.891,20	9.222,00	953,12	-	-	162.852,1
33	1.920,00	28,80	1.891,20	9.831,60	1.013,43	-	-	173.561,5
34	1.920,00	28,80	1.891,20	10.474,16	1.077,01	-	-	184.849,9
35	1.920,00	28,80	1.891,20	11.151,47	1.144,01	-	19.047,22	177.701,3
Σ	68.700	1.008	67.692	144.806	15.750	0	19.047	177.701

Details zu ETF-Depot

Kosten ETF-Depot

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrech- nungen	Gesamte Laufzeit	von - bis	Dynamik / Steigerung, Minderung	Beschreibung
TER (Management- und Depotgebühren)	0,20 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	1,50 %	-	monatlich	Ja	-	-	

Kostenübersicht ETF-Depot

Jahr	Verw.-Kosten	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	28,80	7,09	35,89
2	28,80	11,40	76,09
3	28,80	15,97	120,86
4	28,80	20,80	170,46
5	28,80	25,90	225,16
6	28,80	31,31	285,27
7	28,80	37,03	351,10
8	28,80	43,07	422,97
9	28,80	49,47	501,24
10	28,80	56,24	586,28
11	28,80	63,40	678,48
12	28,80	70,98	778,26
13	28,80	78,99	886,05

Kostenübersicht ETF-Depot (Fortsetzung)

Jahr	Verw.-Kosten	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)	
14	28,80	87,47	87,47	1.002,32
15	28,80	96,44	126,28	1.127,56
16	28,80	105,92	155,12	1.262,28
17	28,80	115,96	183,92	1.407,04
18	28,80	126,58	212,72	1.562,42
19	28,80	137,81	241,52	1.729,03
20	28,80	149,69	270,32	1.907,52
21	28,80	162,21	299,12	2.098,53
22	28,80	175,37	327,92	2.302,70
23	28,80	189,21	356,72	2.520,71
24	28,80	203,76	385,52	2.753,27
25	28,80	219,05	414,32	3.001,12
26	28,80	235,11	443,12	3.265,03
27	28,80	252,00	471,92	3.545,83
28	28,80	269,74	500,72	3.844,37
29	28,80	288,38	529,52	4.161,55
30	28,80	307,97	558,32	4.498,32
31	28,80	328,54	587,12	4.855,66
32	28,80	350,16	615,92	5.234,62
33	28,80	372,87	644,72	5.636,29
34	28,80	396,73	673,52	6.061,82
35	28,80	421,79	702,32	6.512,41
Σ	1.008	5.504	5.504	6.512

Tabelle ETF-Depot

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
1	3.420,00	28,80	3.391,20	151,46	7,09	-	-	3.535,6
2	1.920,00	28,80	1.891,20	273,60	11,40	-	-	5.689,0
3	1.920,00	28,80	1.891,20	402,80	15,97	-	-	7.967,0
4	1.920,00	28,80	1.891,20	539,48	20,80	-	-	10.376,9
5	1.920,00	28,80	1.891,20	684,08	25,90	-	-	12.926,3
6	1.920,00	28,80	1.891,20	837,04	31,31	-	-	15.623,2
7	1.920,00	28,80	1.891,20	998,86	37,03	-	-	18.476,2
8	1.920,00	28,80	1.891,20	1.170,04	43,07	-	-	21.494,4
9	1.920,00	28,80	1.891,20	1.351,13	49,47	-	-	24.687,3
10	1.920,00	28,80	1.891,20	1.542,70	56,24	-	-	28.064,9
11	1.920,00	28,80	1.891,20	1.745,36	63,40	-	-	31.638,1
12	1.920,00	28,80	1.891,20	1.959,75	70,98	-	-	35.418,0
13	1.920,00	28,80	1.891,20	2.186,55	78,99	-	-	39.416,8
14	1.920,00	28,80	1.891,20	2.426,47	87,47	-	-	43.647,0
15	1.920,00	28,80	1.891,20	2.680,28	96,44	-	-	48.122,0

Tabelle ETF-Depot (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
16	1.920,00	28,80	1.891,20	2.948,79	105,92	-	-	52.856,1
17	1.920,00	28,80	1.891,20	3.232,83	115,96	-	-	57.864,2
18	1.920,00	28,80	1.891,20	3.533,31	126,58	-	-	63.162,1
19	1.920,00	28,80	1.891,20	3.851,19	137,81	-	-	68.766,7
20	1.920,00	28,80	1.891,20	4.187,47	149,69	-	23,36	74.672,3
21	1.920,00	28,80	1.891,20	4.541,80	162,21	-	61,56	80.881,5
22	1.920,00	28,80	1.891,20	4.914,36	175,37	-	102,64	87.409,1
23	1.920,00	28,80	1.891,20	5.306,01	189,21	-	146,66	94.270,4
24	1.920,00	28,80	1.891,20	5.717,69	203,76	-	193,69	101.481,9
25	1.920,00	28,80	1.891,20	6.150,38	219,05	-	243,80	109.060,6
26	1.920,00	28,80	1.891,20	6.605,10	235,11	-	297,09	117.024,7
27	1.920,00	28,80	1.891,20	7.082,95	252,00	-	353,64	125.393,2
28	1.920,00	28,80	1.891,20	7.585,06	269,74	-	413,57	134.186,2
29	1.920,00	28,80	1.891,20	8.112,63	288,38	-	477,00	143.424,6
30	1.920,00	28,80	1.891,20	8.666,94	307,97	-	544,07	153.130,7
31	1.920,00	28,80	1.891,20	9.249,31	328,54	-	614,90	163.327,8
32	1.920,00	28,80	1.891,20	9.861,13	350,16	-	689,66	174.040,3
33	1.920,00	28,80	1.891,20	10.503,88	372,87	-	768,52	185.294,0
34	1.920,00	28,80	1.891,20	11.179,10	396,73	-	851,63	197.115,9
35	1.920,00	28,80	1.891,20	11.888,42	421,79	-	25.451,05	185.022,7
Σ	68.700	1.008	67.692	154.068	5.504	0	31.233	185.023

Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags- und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Annahme: Aufzinsung gem. Zahlweise nachschüssig, Entnahmen / Einzahlungen gem. Zahlweise vorschüssig.

Effektivkosten

Die Auswirkung der Kosten und / oder Honorare auf die Wertentwicklung der berechneten Anlage stellen wir mit Hilfe der Effektivkosten dar. Bei der Berechnung der Effektivkosten werden sämtliche Kosten und / oder Honorare der Anlage, die über die Kostenerfassung eingegeben wurden, über den Berechnungszeitraum in eine Renditeminderung umgerechnet. Einbezogen werden alle vorab quantifizierbaren und eindeutig zuordenbaren Kosten und/ oder Honorare, so, wie sie in der Kostenerfassung angegeben wurden. Dies sind neben den laufenden Kosten insbesondere auch die möglicherweise einmalig zu Vertragsbeginn anfallenden Kosten und/ oder Honorare. Die Verwaltungsgebühren der Fonds werden gemäß dem zugrunde liegenden Angebot(Produktdatenblatt, Verkaufsprospekt, etc.) und in dem Maße berücksichtigt, wie sie in dem jeweiligen Szenario und nach jetzigem Kenntnisstand anfallen. Die Effektivkosten stellen somit die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten in Prozentpunkten dar.

Bitte beachten Sie folgende Hinweise:

Häufig sind die in unseren Berechnungen ermittelten Effektivkosten höher als die in den zugrunde liegenden Angeboten ausgewiesenen Effektivkosten, denn ggf.anfallende Performance Fees oder Transaktionskosten werden in vielen Angeboten nicht genannt und nicht berücksichtigt und fallen aber häufig zusätzlich an. Die Überprüfung, ob diese Kosten in dem dieser Berechnung zugrundeliegenden Angebot anfallen, ist nicht Gegenstand unserer Berechnung. Soweit diese Kosten jedoch aus dem Angebot ersichtlich sind oder aus anderen zuverlässigen Quellen recherchiert werden konnten, haben wir diese Kosten in die Analyseberechnung einbezogen.

Welche Kosten konkret in der Analyseberechnung berücksichtigt wurden, entnehmen Sie bitte dem Ausdruck des Kostenrechners.

Rundung

Bitte beachten Sie, dass die Renditeangaben, Kostensätze, Effektivkosten und Effektivzins in den unterschiedlichen Quellen teils mit zwei, drei oder vier Nachkommastellen angegeben sind.

Somit können hier ermittelte Ergebnisse aufgrund von Rundungsabweichungen geringfügig abweichen.