

BERECHNUNG DER RENDITE EINES INVESTMENTKONTOS -für den Privatanleger-

CS EUROREAL (31.10.2007 - 31.10.2008)

DIESE INFORMATIONEN WERDEN BENÖTIGT :

			Zwischengewinn
1. Anteilswert A N F A N G des Betrachtungszeitraumes	€	61,20	0,88
2. Anteilswert E N D E des Betrachtungszeitraumes	€	61,75	0,95
3. Anteilswert am Tage der Ausschüttung 2007 (Ex Aussch.)	€	59,19	0,15
4. Ausschüttungsbetrag pro Anteil (Ausschüttung Dez 2007) davon -für den Privatanleger-	€	2,30	
a) steuerpflichtig	€	1,07	
b) steuerfrei	€	1,23	

BERECHNUNG DER RENDITE V O R S T E U E R N * :

Vorhandene Stücke Anteile = z.B. 10 Stücke

Für den Ausschüttungsbetrag werden zusätzlich
n e u e Anteile erworben.

(Ausschüttungsbetrag / Anteilswert am Tage der Ausschüttung)

Aus dieser W I E D E R A N L A G E resultieren 0,389 Stücke

Anteile zu "Anfang" * Anteilswert "Anfang" = € 612,00

Anteile am "Ende" * Anteilswert "Ende" = € 641,50
(nur Anteileplus aus Wiederanlage berücksichtigen)

R E N D I T E 4,8%

*gemäß der einheitlichen Berechnungsmethode des BVI e.V.

$$\left[\frac{(\text{Ausschüttung} : \text{Preis "ex-Tag"} + 1) \times \text{Preis "Ende"}}{\text{Preis "Anfang"}} - 1 \right] \times 100 = \text{Rendite in \%}$$

BERECHNUNG DER RENDITE N A C H S T E U E R N * :

Rendite vor Steuern = **4,8%**
(Ausschüttung u n d Wertsteigerung)

s t e u e r p f l i c h t i g e r A n t e i l **39,7%**

s t e u e r f r e i e r A n t e i l * **60,3%**

R E N D I T E N A C H S T E U E R N

bei Grenzsteuersatz 20 % **4,44%**

bei Grenzsteuersatz 25 % **4,34%**

bei Grenzsteuersatz 30 % **4,25%**

bei Grenzsteuersatz 40 % **4,05%**

ERFORDERLICHE VERGLEICHSRENDITE V O R S T E U E R N EINER VOLL STEUERPFLLICHTIGEN ANLAGE :

bei Grenzsteuersatz 20 % **5,55%**

bei Grenzsteuersatz 25 % **5,79%**

bei Grenzsteuersatz 30 % **6,07%**

bei Grenzsteuersatz 40 % **6,75%**

*Erläuterungen:

Die Angaben dienen nur zu Informationszwecken. Der steuerfreie Anteil an der Performance (Rendite) setzt sich zusammen aus dem steuerfreien Anteil an der Ausschüttung und der Wertentwicklung (Kursgewinn) unter Berücksichtigung des Zwischengewinns. Die Wertentwicklung kann derzeit gemäß § 23 Abs. 1 Satz 2 EStG dann steuerfrei realisiert werden, wenn der Zeitraum zwischen Anschaffung und Veräußerung mehr als ein Jahr beträgt. Für die Richtigkeit der in diesem Dokument enthaltenen steuerlichen Ausführungen übernimmt die CS keine Gewähr. Diese Darstellung stellt keine steuerliche Beratung dar und kann nicht die Beurteilung Ihrer individuellen steuerlichen Situation ersetzen. Für die Beurteilung der individuellen steuerlichen Auswirkungen eines Investments in den Fonds wenden Sie sich bitte an Ihren steuerlichen Vertreter oder Steuerberater.