



Kostenrechner

für:

**Herrn Max Mustermann
Mustergasse 1
80000 Musterhausen**

Die Auswertung
wurde erstellt von:



Telefon:
Telefax:
E-Mail
Internet:
Datum:

Mittwoch, 26. August 2015



Kosten-Rechner

	Bank	Bruttotarife	Nettotarife
Rendite	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Sparrate (Zahlweise)	150,00 € (mtl.)	150,00 € (mtl.)	150,00 € (mtl.)
Einzahlungs- / Berechnungsdauer	30 Jahre / 30 Jahre	30 Jahre / 30 Jahre	30 Jahre / 30 Jahre

Steuern

Besteuerung nach	Abgeltungssteuer	Halbeinkünfteverfahren	Halbeinkünfteverfahren
Steuerparameter	i. stpfl. 0%; 27,82% AgSt	26,83% Steuerbelastung	26,83% Steuerbelastung

Ergebnisse

Summe Sparrate	54.000,00 €	54.000,00 €	54.000,00 €
Summe aller Einzahlungen (ggf. inkl. Honorar)	54.000,00 €	54.000,00 €	54.000,00 €

Summe Abschlusskosten	0,00 €	2.160,00 €	0,00 €
Summe Verwaltungskosten	333,30 €	371,70 €	111,60 €
Summe Ausgabeaufschläge	214,20 €	0,00 €	0,00 €
Summe TER	25.697,75 €	32.963,08 €	2.606,33 €
Summe aller Kosten	26.245,25 €	35.494,78 €	2.717,93 €

Vertragsguthaben nach Kosten und Steuern (1)	79.239,68 €	75.904,97 €	130.269,55 €
Effektivzins (§ 6 PAngV)	2,4350%	2,1722%	5,3322%

Fiktives Vertragsguthaben nach Steuern ohne Kosten (2)	121.076,61 €	134.463,12 €	134.463,12 €
Minderung Guthaben durch Kosten (2) - (1)	41.836,93 €	58.558,15 €	4.193,57 €
Ø Netto-Anlage nach Kosten / Kostenquote	80,90 € / 46,07 %	77,49 € / 48,34 %	132,99 € / 11,34 %

Fazit

Der Vergleich ergibt, dass es sich bei Berechnung 3 um die optimale Variante handelt. Wird eine Rate von monatlich 150,00 € zu 6,00% über 30 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 30 Jahren 130.269,55 €.

Details zu Bank

Kosten Bank

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrechnungen	Gesamte Laufzeit	von	bis	Beschreibung
Ausgabeaufschlag Sparrate	5,00 %	-	jährlich	Ja	-	-	
TER (Management- und Depotgebühren)	2,00 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	8,00 %	-	jährlich	Ja	-	-	



Kostenübersicht Bank

Jahr	Ausgabeaufschlag (beta-Kosten)	Verw.-Kosten	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	7,14	11,11	36,78	55,03
2	7,14	11,11	74,99	148,27
3	7,14	11,11	114,69	281,21
4	7,14	11,11	155,92	455,38
5	7,14	11,11	198,75	672,38
6	7,14	11,11	243,25	933,88
7	7,14	11,11	289,47	1.241,60
8	7,14	11,11	337,48	1.597,33
9	7,14	11,11	387,36	2.002,94
10	7,14	11,11	439,17	2.460,36
11	7,14	11,11	493,00	2.971,61
12	7,14	11,11	548,91	3.538,77
13	7,14	11,11	606,99	4.164,01
14	7,14	11,11	667,32	4.849,58
15	7,14	11,11	730,00	5.597,83
16	7,14	11,11	795,10	6.411,18
17	7,14	11,11	862,74	7.292,17
18	7,14	11,11	932,99	8.243,41
19	7,14	11,11	1.005,98	9.267,64
20	7,14	11,11	1.081,79	10.367,68
21	7,14	11,11	1.160,55	11.546,48
22	7,14	11,11	1.242,36	12.807,09
23	7,14	11,11	1.327,35	14.152,69
24	7,14	11,11	1.415,63	15.586,57
25	7,14	11,11	1.507,34	17.112,16
26	7,14	11,11	1.602,61	18.733,02
27	7,14	11,11	1.701,57	20.452,84
28	7,14	11,11	1.804,38	22.275,47
29	7,14	11,11	1.911,17	24.204,89
30	7,14	11,11	2.022,11	26.245,25
Σ	214	333	25.698	26.245

Tabelle Bank

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
1	1.800,00	18,25	1.781,75	57,40	36,78	-	-	1.802,4
2	1.800,00	18,25	1.781,75	165,55	74,99	-	-	3.674,7
3	1.800,00	18,25	1.781,75	277,89	114,69	-	-	5.619,6
4	1.800,00	18,25	1.781,75	394,58	155,92	-	-	7.640,0
5	1.800,00	18,25	1.781,75	515,81	198,75	-	-	9.738,9
6	1.800,00	18,25	1.781,75	641,74	243,25	-	-	11.919,1



Tabelle Bank (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
7	1.800,00	18,25	1.781,75	772,55	289,47	-	-	14.183,9
8	1.800,00	18,25	1.781,75	908,44	337,48	-	-	16.536,6
9	1.800,00	18,25	1.781,75	1.049,60	387,36	-	-	18.980,6
10	1.800,00	18,25	1.781,75	1.196,24	439,17	-	-	21.519,4
11	1.800,00	18,25	1.781,75	1.348,57	493,00	-	-	24.156,8
12	1.800,00	18,25	1.781,75	1.506,81	548,91	-	-	26.896,4
13	1.800,00	18,25	1.781,75	1.671,19	606,99	-	-	29.742,4
14	1.800,00	18,25	1.781,75	1.841,95	667,32	-	-	32.698,7
15	1.800,00	18,25	1.781,75	2.019,33	730,00	-	-	35.769,8
16	1.800,00	18,25	1.781,75	2.203,59	795,10	-	-	38.960,1
17	1.800,00	18,25	1.781,75	2.395,01	862,74	-	-	42.274,1
18	1.800,00	18,25	1.781,75	2.593,85	932,99	-	-	45.716,7
19	1.800,00	18,25	1.781,75	2.800,41	1.005,98	-	-	49.292,9
20	1.800,00	18,25	1.781,75	3.014,98	1.081,79	-	-	53.007,8
21	1.800,00	18,25	1.781,75	3.237,87	1.160,55	-	-	56.866,9
22	1.800,00	18,25	1.781,75	3.469,42	1.242,36	-	-	60.875,7
23	1.800,00	18,25	1.781,75	3.709,95	1.327,35	-	-	65.040,0
24	1.800,00	18,25	1.781,75	3.959,81	1.415,63	-	-	69.366,0
25	1.800,00	18,25	1.781,75	4.219,36	1.507,34	-	-	73.859,7
26	1.800,00	18,25	1.781,75	4.488,99	1.602,61	-	-	78.527,9
27	1.800,00	18,25	1.781,75	4.769,08	1.701,57	-	-	83.377,1
28	1.800,00	18,25	1.781,75	5.060,03	1.804,38	-	-	88.414,5
29	1.800,00	18,25	1.781,75	5.362,28	1.911,17	-	-	93.647,4
30	1.800,00	18,25	1.781,75	5.676,25	2.022,11	-	19.843,60	79.239,7
Σ	54.000	548	53.453	71.329	25.698	0	19.844	79.240

Details zu Bruttotarife

Kosten Bruttotarife

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrechnungen	Gesamte Laufzeit	von	bis	Beschreibung
Abschlusskosten in % (alpha-Kosten)	4,00 %	-	jährlich	Ja	-	-	
TER (Management- und Depotgebühren)	3,00 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	9,00 %	-	jährlich	Ja	-	-	



Kostenübersicht Bruttotarife

Jahr	Abschlusskosten (alpha-Kosten)	Verw.-Kosten	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	72,00	12,39	53,07	137,46
2	72,00	12,39	107,64	329,49
3	72,00	12,39	163,75	577,63
4	72,00	12,39	221,44	883,46
5	72,00	12,39	280,75	1.248,60
6	72,00	12,39	341,74	1.674,73
7	72,00	12,39	404,45	2.163,57
8	72,00	12,39	468,92	2.716,88
9	72,00	12,39	535,22	3.336,49
10	72,00	12,39	603,38	4.024,26
11	72,00	12,39	673,47	4.782,12
12	72,00	12,39	745,53	5.612,04
13	72,00	12,39	819,63	6.516,06
14	72,00	12,39	895,82	7.496,27
15	72,00	12,39	974,15	8.554,81
16	72,00	12,39	1.054,69	9.693,89
17	72,00	12,39	1.137,50	10.915,78
18	72,00	12,39	1.222,65	12.222,82
19	72,00	12,39	1.310,20	13.617,41
20	72,00	12,39	1.400,22	15.102,02
21	72,00	12,39	1.492,78	16.679,19
22	72,00	12,39	1.587,95	18.351,53
23	72,00	12,39	1.685,80	20.121,72
24	72,00	12,39	1.786,41	21.992,52
25	72,00	12,39	1.889,86	23.966,77
26	72,00	12,39	1.996,23	26.047,39
27	72,00	12,39	2.105,59	28.237,37
28	72,00	12,39	2.218,04	30.539,80
29	72,00	12,39	2.333,66	32.957,85
30	72,00	12,39	2.452,54	35.494,78
Σ	2.160	372	32.963	35.495

Tabelle Bruttotarife

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
1	1.800,00	84,39	1.715,61	53,44	53,07	-	-	1.716,0
2	1.800,00	84,39	1.715,61	156,40	107,64	-	-	3.480,4
3	1.800,00	84,39	1.715,61	262,26	163,75	-	-	5.294,5
4	1.800,00	84,39	1.715,61	371,10	221,44	-	-	7.159,7
5	1.800,00	84,39	1.715,61	483,02	280,75	-	-	9.077,6
6	1.800,00	84,39	1.715,61	598,09	341,74	-	-	11.049,6



Tabelle Bruttotarife (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
7	1.800,00	84,39	1.715,61	716,41	404,45	-	-	13.077,2
8	1.800,00	84,39	1.715,61	838,07	468,92	-	-	15.161,9
9	1.800,00	84,39	1.715,61	963,15	535,22	-	-	17.305,5
10	1.800,00	84,39	1.715,61	1.091,76	603,38	-	-	19.509,4
11	1.800,00	84,39	1.715,61	1.224,00	673,47	-	-	21.775,6
12	1.800,00	84,39	1.715,61	1.359,97	745,53	-	-	24.105,6
13	1.800,00	84,39	1.715,61	1.499,77	819,63	-	-	26.501,4
14	1.800,00	84,39	1.715,61	1.643,52	895,82	-	-	28.964,7
15	1.800,00	84,39	1.715,61	1.791,32	974,15	-	-	31.497,5
16	1.800,00	84,39	1.715,61	1.943,28	1.054,69	-	-	34.101,7
17	1.800,00	84,39	1.715,61	2.099,54	1.137,50	-	-	36.779,3
18	1.800,00	84,39	1.715,61	2.260,20	1.222,65	-	-	39.532,5
19	1.800,00	84,39	1.715,61	2.425,39	1.310,20	-	-	42.363,3
20	1.800,00	84,39	1.715,61	2.595,23	1.400,22	-	-	45.273,9
21	1.800,00	84,39	1.715,61	2.769,87	1.492,78	-	-	48.266,6
22	1.800,00	84,39	1.715,61	2.949,43	1.587,95	-	-	51.343,7
23	1.800,00	84,39	1.715,61	3.134,06	1.685,80	-	-	54.507,6
24	1.800,00	84,39	1.715,61	3.323,89	1.786,41	-	-	57.760,7
25	1.800,00	84,39	1.715,61	3.519,08	1.889,86	-	-	61.105,5
26	1.800,00	84,39	1.715,61	3.719,77	1.996,23	-	-	64.544,6
27	1.800,00	84,39	1.715,61	3.926,11	2.105,59	-	-	68.080,8
28	1.800,00	84,39	1.715,61	4.138,28	2.218,04	-	-	71.716,6
29	1.800,00	84,39	1.715,61	4.356,43	2.333,66	-	-	75.455,0
30	1.800,00	84,39	1.715,61	4.580,74	2.452,54	-	3.393,83	75.905,0
Σ	54.000	2.532	51.468	60.794	32.963	0	3.394	75.905

Details zu Nettotarife

Kosten Nettotarife

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrech- nungen	Gesamte Laufzeit	von	bis	Beschreibung
Honorar in %	7,80 %	-	jährlich	Nein	0J, 0M	0J, 0M	
TER (Management- und Depotgebühren)	0,16 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	2,54 %	-	jährlich	Ja	-	-	



Kostenübersicht Nettotarife

Jahr	Verw.-Kosten	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	3,72	2,97	6,69
2	3,72	6,11	16,52
3	3,72	9,43	29,67
4	3,72	12,95	46,34
5	3,72	16,67	66,73
6	3,72	20,61	91,06
7	3,72	24,78	119,56
8	3,72	29,19	152,47
9	3,72	33,86	190,05
10	3,72	38,80	232,57
11	3,72	44,03	280,32
12	3,72	49,57	333,61
13	3,72	55,42	392,75
14	3,72	61,62	458,09
15	3,72	68,18	529,99
16	3,72	75,12	608,83
17	3,72	82,47	695,02
18	3,72	90,25	788,99
19	3,72	98,48	891,19
20	3,72	107,18	1.002,09
21	3,72	116,40	1.122,21
22	3,72	126,15	1.252,08
23	3,72	136,48	1.392,28
24	3,72	147,40	1.543,40
25	3,72	158,96	1.706,08
26	3,72	171,20	1.881,00
27	3,72	184,15	2.068,87
28	3,72	197,85	2.270,44
29	3,72	212,35	2.486,51
30	3,72	227,70	2.717,93
Σ	112	2.606	2.718

Tabelle Nettotarife

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta-Kosten), Verw.-Kosten, Honorar	Anlagebetrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick-Back	Steuern	Kapital
1	1.800,00	3,72	1.796,28	58,28	2,97	-	-	1.851,6
2	1.800,00	3,72	1.796,28	169,37	6,11	-	-	3.811,1
3	1.800,00	3,72	1.796,28	286,94	9,43	-	-	5.884,9
4	1.800,00	3,72	1.796,28	411,37	12,95	-	-	8.079,6
5	1.800,00	3,72	1.796,28	543,05	16,67	-	-	10.402,3
6	1.800,00	3,72	1.796,28	682,41	20,61	-	-	12.860,4
7	1.800,00	3,72	1.796,28	829,90	24,78	-	-	15.461,8



Tabelle Nettotarife (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Kick- Back	Steuern	Kapital
8	1.800,00	3,72	1.796,28	985,98	29,19	-	-	18.214,8
9	1.800,00	3,72	1.796,28	1.151,17	33,86	-	-	21.128,4
10	1.800,00	3,72	1.796,28	1.325,98	38,80	-	-	24.211,9
11	1.800,00	3,72	1.796,28	1.510,99	44,03	-	-	27.475,1
12	1.800,00	3,72	1.796,28	1.706,78	49,57	-	-	30.928,6
13	1.800,00	3,72	1.796,28	1.913,99	55,42	-	-	34.583,5
14	1.800,00	3,72	1.796,28	2.133,28	61,62	-	-	38.451,4
15	1.800,00	3,72	1.796,28	2.365,36	68,18	-	-	42.544,9
16	1.800,00	3,72	1.796,28	2.610,97	75,12	-	-	46.877,0
17	1.800,00	3,72	1.796,28	2.870,90	82,47	-	-	51.461,7
18	1.800,00	3,72	1.796,28	3.145,98	90,25	-	-	56.313,7
19	1.800,00	3,72	1.796,28	3.437,10	98,48	-	-	61.448,6
20	1.800,00	3,72	1.796,28	3.745,19	107,18	-	-	66.882,9
21	1.800,00	3,72	1.796,28	4.071,25	116,40	-	-	72.634,0
22	1.800,00	3,72	1.796,28	4.416,32	126,15	-	-	78.720,5
23	1.800,00	3,72	1.796,28	4.781,51	136,48	-	-	85.161,8
24	1.800,00	3,72	1.796,28	5.167,98	147,40	-	-	91.978,7
25	1.800,00	3,72	1.796,28	5.577,00	158,96	-	-	99.193,0
26	1.800,00	3,72	1.796,28	6.009,86	171,20	-	-	106.827,9
27	1.800,00	3,72	1.796,28	6.467,95	184,15	-	-	114.908,0
28	1.800,00	3,72	1.796,28	6.952,76	197,85	-	-	123.459,2
29	1.800,00	3,72	1.796,28	7.465,83	212,35	-	-	132.508,9
30	1.800,00	3,72	1.796,28	8.008,81	227,70	-	11.816,78	130.269,6
Σ	54.000	112	53.888	90.804	2.606	0	11.817	130.270

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.