

Übersicht der Berechnungen (Berechnung von Ablaufleistung)

Berechnungsparameter	Eisberg	Scholle
Anfangskapital	100.000,00 €	100.000,00 €
Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten)	6,00 %	6,00 %
Sparrate (Zahlweise)	-	-
Dynamiksat / Intervall	-	-
Einzahlungsdauer / Berechnungsdauer	35J, 0M / 35J, 0M	35J, 0M / 35J, 0M
Kosten		
Abschlusskosten in Euro / Verteilung auf	-	5.500,00 € auf 1 Jahre
Summe Einzahlungen	100.000,00 €	100.000,00 €
Abschlusskosten Beitragssumme (alpha-Kosten) / Verteilung auf	6,00 % auf 5 Jahre	-
Verwaltungskosten Anfangskapital / Sparrate (beta-Kosten)	0,00 % / 12,00 %	0,00 % / 2,00 %
Kosten vom gebildeten Kapital (gamma-Kosten)	0,48 %	0,26 %
TER (Management- und Depotgebühren)	2,00 %	0,40 %
Sonstige Kosten (Transaktionskosten, Market Impact Kosten, Performancegebühren)	1,00 %	0,10 %
Steuern		
Besteuerung nach	keine Steuern	keine Steuern
Steuerparameter	-	-
Ergebnis		
Summe Einzahlung	100.000,00 €	100.000,00 €
Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)	209.730,61 €	556.126,54 €

Fazit

Der Vergleich ergibt, dass es sich bei Berechnung 2 (Scholle) um die optimale Variante handelt. Es gelten die folgenden Annahmen: Wird ein Anfangskapital von 100.000,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 556.126,54 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 5.500,00 € verteilt auf 1 Jahre, Verwaltungskosten: 2,000 %, Kosten auf gebildetes Kapital: 0,260 %, TER: 0,400 %, Sonstige Kosten: 0,100 %.

Berechnung von Ablaufleistung (Eisberg)

Anfangskapital	100.000,00 €
Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten)	6,00 %
Einzahlungsdauer / Berechnungsdauer	35J, 0M / 35J, 0M

Kosten

Abschlusskosten Beitragssumme (alpha-Kosten) / Verteilung auf	6,00 % auf 5 Jahre
Verwaltungskosten auf Anfangskapital / Sparrate	0,00 % / 12,00 %
Kosten vom gebildeten Kapital (gamma-Kosten)	0,480 %
TER (Management- und Depotgebühren)	2,00 %
Sonstige Kosten (Transaktionskosten, Market Impact Kosten, Performancegebühren)	1,00 %

Steuern

Besteuerung nach	keine Steuern
Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag	0,00 %
Steuersatz	0,00 %
Sparer-Pauschbetrag	0,00 €

Ergebnis

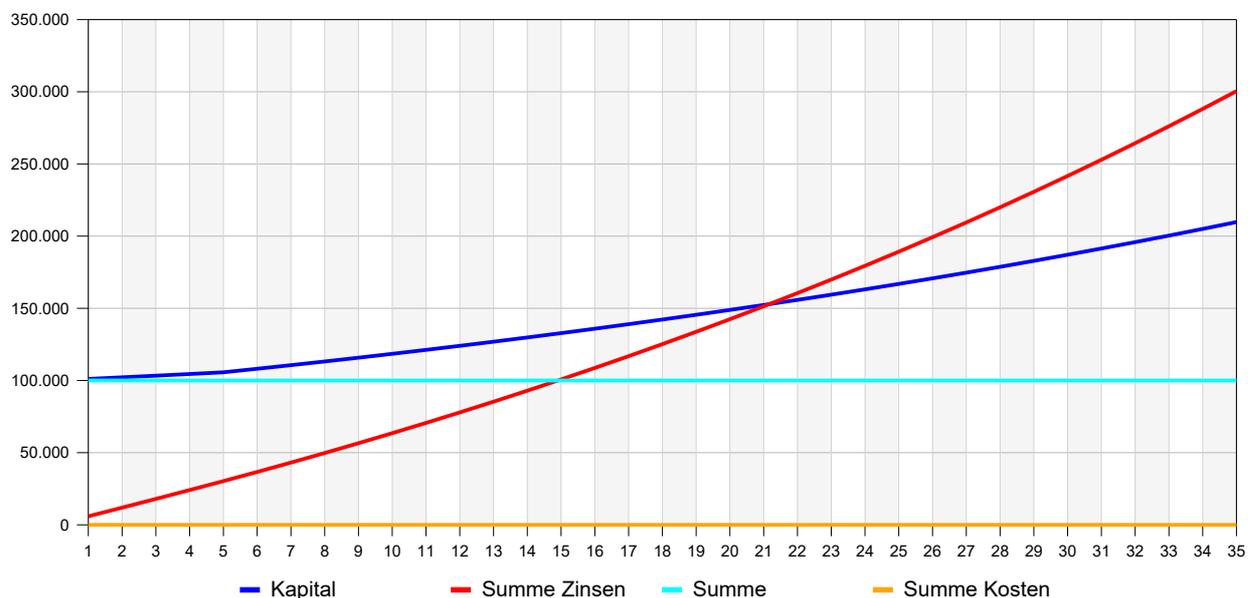
Summe Einzahlung	100.000,00 €
Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)	209.730,61 €

Erläuterung

Wird ein Anfangskapital von 100.000,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 209.730,61 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 6,000 % auf die Beitragssumme von 100.000,00 € verteilt auf 5 Jahre, Verwaltungskosten: 12,000 %, Kosten auf gebildetes Kapital: 0,480 %, TER: 2,000 %, Sonstige Kosten: 1,000 %.

Diagramm

Kapitalentwicklung



Wird ein Anfangskapital von 100.000,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 209.730,61 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 6,000 % auf die Beitragssumme von 100.000,00 € verteilt auf 5 Jahre, Verwaltungskosten: 12,000 %, Kosten auf gebildetes Kapital: 0,480 %, TER: 2,000 %, Sonstige Kosten: 1,000 %.

Tabelle Kosten

Jahr	alpha-Kosten	beta-Kosten	gamma-Kosten	Fix-Kosten	Ausgabe-aufschlag	TER	Sonstige Kosten	Summe Kosten
1	1.200,00 €	0,00 €	502,69 €	0,00 €	0,00 €	2.094,56 €	1.047,28 €	4.844,53 €
2	1.200,00 €	0,00 €	508,21 €	0,00 €	0,00 €	2.117,53 €	1.058,76 €	4.884,50 €
3	1.200,00 €	0,00 €	513,85 €	0,00 €	0,00 €	2.141,03 €	1.070,52 €	4.925,40 €
4	1.200,00 €	0,00 €	519,62 €	0,00 €	0,00 €	2.165,07 €	1.082,54 €	4.967,23 €
5	1.200,00 €	0,00 €	525,52 €	0,00 €	0,00 €	2.189,67 €	1.094,84 €	5.010,03 €
6	0,00 €	0,00 €	537,67 €	0,00 €	0,00 €	2.240,28 €	1.120,14 €	3.898,09 €
7	0,00 €	0,00 €	550,09 €	0,00 €	0,00 €	2.292,06 €	1.146,03 €	3.988,18 €
8	0,00 €	0,00 €	562,81 €	0,00 €	0,00 €	2.345,03 €	1.172,52 €	4.080,36 €
9	0,00 €	0,00 €	575,82 €	0,00 €	0,00 €	2.399,23 €	1.199,62 €	4.174,67 €
10	0,00 €	0,00 €	589,12 €	0,00 €	0,00 €	2.454,68 €	1.227,34 €	4.271,14 €
11	0,00 €	0,00 €	602,74 €	0,00 €	0,00 €	2.511,41 €	1.255,71 €	4.369,86 €
12	0,00 €	0,00 €	616,67 €	0,00 €	0,00 €	2.569,46 €	1.284,73 €	4.470,86 €
13	0,00 €	0,00 €	630,92 €	0,00 €	0,00 €	2.628,84 €	1.314,42 €	4.574,18 €
14	0,00 €	0,00 €	645,50 €	0,00 €	0,00 €	2.689,60 €	1.344,80 €	4.679,90 €
15	0,00 €	0,00 €	660,42 €	0,00 €	0,00 €	2.751,76 €	1.375,88 €	4.788,06 €
16	0,00 €	0,00 €	675,69 €	0,00 €	0,00 €	2.815,36 €	1.407,68 €	4.898,73 €
17	0,00 €	0,00 €	691,30 €	0,00 €	0,00 €	2.880,43 €	1.440,22 €	5.011,95 €
18	0,00 €	0,00 €	707,28 €	0,00 €	0,00 €	2.947,00 €	1.473,50 €	5.127,78 €
19	0,00 €	0,00 €	723,63 €	0,00 €	0,00 €	3.015,11 €	1.507,56 €	5.246,30 €
20	0,00 €	0,00 €	740,35 €	0,00 €	0,00 €	3.084,80 €	1.542,40 €	5.367,55 €
21	0,00 €	0,00 €	757,46 €	0,00 €	0,00 €	3.156,09 €	1.578,05 €	5.491,60 €

Tabelle Kosten (Fortsetzung)

Jahr	alpha-Kosten	beta-Kosten	gamma-Kosten	Fix-Kosten	Ausgabe-aufschlag	TER	Sonstige Kosten	Summe Kosten
22	0,00 €	0,00 €	774,97 €	0,00 €	0,00 €	3.229,04 €	1.614,52 €	5.618,53 €
23	0,00 €	0,00 €	792,88 €	0,00 €	0,00 €	3.303,67 €	1.651,83 €	5.748,38 €
24	0,00 €	0,00 €	811,21 €	0,00 €	0,00 €	3.380,02 €	1.690,01 €	5.881,24 €
25	0,00 €	0,00 €	829,95 €	0,00 €	0,00 €	3.458,14 €	1.729,07 €	6.017,16 €
26	0,00 €	0,00 €	849,14 €	0,00 €	0,00 €	3.538,07 €	1.769,03 €	6.156,24 €
27	0,00 €	0,00 €	868,76 €	0,00 €	0,00 €	3.619,84 €	1.809,92 €	6.298,52 €
28	0,00 €	0,00 €	888,84 €	0,00 €	0,00 €	3.703,50 €	1.851,75 €	6.444,09 €
29	0,00 €	0,00 €	909,38 €	0,00 €	0,00 €	3.789,09 €	1.894,55 €	6.593,02 €
30	0,00 €	0,00 €	930,40 €	0,00 €	0,00 €	3.876,67 €	1.938,33 €	6.745,40 €
31	0,00 €	0,00 €	951,90 €	0,00 €	0,00 €	3.966,27 €	1.983,13 €	6.901,30 €
32	0,00 €	0,00 €	973,90 €	0,00 €	0,00 €	4.057,93 €	2.028,97 €	7.060,80 €
33	0,00 €	0,00 €	996,41 €	0,00 €	0,00 €	4.151,72 €	2.075,86 €	7.223,99 €
34	0,00 €	0,00 €	1.019,44 €	0,00 €	0,00 €	4.247,68 €	2.123,84 €	7.390,96 €
35	0,00 €	0,00 €	1.043,00 €	0,00 €	0,00 €	4.345,85 €	2.172,92 €	7.561,77 €
Σ	6.000 €	0 €	25.478 €	0 €	0 €	106.156 €	53.078 €	190.712 €

Berechnung von Ablaufleistung (Scholle)

Anfangskapital	100.000,00 €
Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten)	6,00 %
Einzahlungsdauer / Berechnungsdauer	35J, 0M / 35J, 0M

Kosten

Abschlusskosten in Euro / Verteilung auf	5.500,00 € auf 1 Jahre
Verwaltungskosten auf Anfangskapital / Sparrate	0,00 % / 2,00 %
Kosten vom gebildeten Kapital (gamma-Kosten)	0,260 %
TER (Management- und Depotgebühren)	0,40 %
Sonstige Kosten (Transaktionskosten, Market Impact Kosten, Performancegebühren)	0,10 %

Steuern

Besteuerung nach	keine Steuern
Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag	0,00 %
Steuersatz	0,00 %
Sparer-Pauschbetrag	0,00 €

Ergebnis

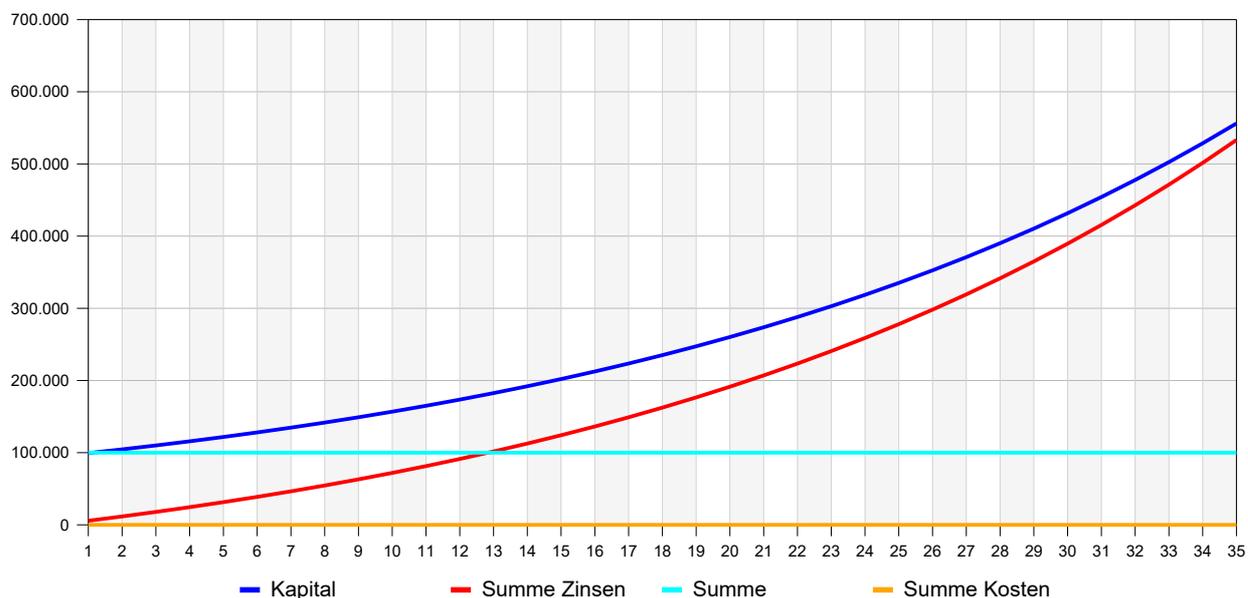
Summe Einzahlung	100.000,00 €
Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)	556.126,54 €

Erläuterung

Wird ein Anfangskapital von 100.000,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 556.126,54 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 5.500,00 € verteilt auf 1 Jahre, Verwaltungskosten: 2,000 %, Kosten auf gebildetes Kapital: 0,260 %, TER: 0,400 %, Sonstige Kosten: 0,100 %.

Diagramm

Kapitalentwicklung



Wird ein Anfangskapital von 100.000,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 556.126,54 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 5.500,00 € verteilt auf 1 Jahre, Verwaltungskosten: 2,000 %, Kosten auf gebildetes Kapital: 0,260 %, TER: 0,400 %, Sonstige Kosten: 0,100 %.

Tabelle Kosten

Jahr	alpha-Kosten	beta-Kosten	gamma-Kosten	Fix-Kosten	Ausgabe-aufschlag	TER	Sonstige Kosten	Summe Kosten
1	5.500,00 €	0,00 €	260,44 €	0,00 €	0,00 €	400,68 €	100,17 €	6.261,29 €
2	0,00 €	0,00 €	273,97 €	0,00 €	0,00 €	421,49 €	105,37 €	800,83 €
3	0,00 €	0,00 €	288,20 €	0,00 €	0,00 €	443,39 €	110,85 €	842,44 €
4	0,00 €	0,00 €	303,17 €	0,00 €	0,00 €	466,42 €	116,60 €	886,19 €
5	0,00 €	0,00 €	318,92 €	0,00 €	0,00 €	490,65 €	122,66 €	932,23 €
6	0,00 €	0,00 €	335,49 €	0,00 €	0,00 €	516,13 €	129,03 €	980,65 €
7	0,00 €	0,00 €	352,91 €	0,00 €	0,00 €	542,94 €	135,74 €	1.031,59 €
8	0,00 €	0,00 €	371,24 €	0,00 €	0,00 €	571,14 €	142,79 €	1.085,17 €
9	0,00 €	0,00 €	390,53 €	0,00 €	0,00 €	600,81 €	150,20 €	1.141,54 €
10	0,00 €	0,00 €	410,81 €	0,00 €	0,00 €	632,02 €	158,01 €	1.200,84 €
11	0,00 €	0,00 €	432,15 €	0,00 €	0,00 €	664,85 €	166,21 €	1.263,21 €
12	0,00 €	0,00 €	454,60 €	0,00 €	0,00 €	699,39 €	174,85 €	1.328,84 €
13	0,00 €	0,00 €	478,21 €	0,00 €	0,00 €	735,71 €	183,93 €	1.397,85 €
14	0,00 €	0,00 €	503,05 €	0,00 €	0,00 €	773,93 €	193,48 €	1.470,46 €
15	0,00 €	0,00 €	529,19 €	0,00 €	0,00 €	814,13 €	203,53 €	1.546,85 €
16	0,00 €	0,00 €	556,67 €	0,00 €	0,00 €	856,42 €	214,11 €	1.627,20 €
17	0,00 €	0,00 €	585,59 €	0,00 €	0,00 €	900,91 €	225,23 €	1.711,73 €
18	0,00 €	0,00 €	616,01 €	0,00 €	0,00 €	947,70 €	236,93 €	1.800,64 €
19	0,00 €	0,00 €	648,00 €	0,00 €	0,00 €	996,93 €	249,23 €	1.894,16 €
20	0,00 €	0,00 €	681,66 €	0,00 €	0,00 €	1.048,71 €	262,18 €	1.992,55 €
21	0,00 €	0,00 €	717,07 €	0,00 €	0,00 €	1.103,19 €	275,80 €	2.096,06 €
22	0,00 €	0,00 €	754,32 €	0,00 €	0,00 €	1.160,49 €	290,12 €	2.204,93 €

Tabelle Kosten (Fortsetzung)

Jahr	alpha-Kosten	beta-Kosten	gamma-Kosten	Fix-Kosten	Ausgabe-aufschlag	TER	Sonstige Kosten	Summe Kosten
23	0,00 €	0,00 €	793,50 €	0,00 €	0,00 €	1.220,77 €	305,19 €	2.319,46 €
24	0,00 €	0,00 €	834,72 €	0,00 €	0,00 €	1.284,19 €	321,05 €	2.439,96 €
25	0,00 €	0,00 €	878,08 €	0,00 €	0,00 €	1.350,89 €	337,72 €	2.566,69 €
26	0,00 €	0,00 €	923,69 €	0,00 €	0,00 €	1.421,06 €	355,27 €	2.700,02 €
27	0,00 €	0,00 €	971,67 €	0,00 €	0,00 €	1.494,88 €	373,72 €	2.840,27 €
28	0,00 €	0,00 €	1.022,14 €	0,00 €	0,00 €	1.572,53 €	393,13 €	2.987,80 €
29	0,00 €	0,00 €	1.075,24 €	0,00 €	0,00 €	1.654,21 €	413,55 €	3.143,00 €
30	0,00 €	0,00 €	1.131,09 €	0,00 €	0,00 €	1.740,14 €	435,03 €	3.306,26 €
31	0,00 €	0,00 €	1.189,84 €	0,00 €	0,00 €	1.830,53 €	457,63 €	3.478,00 €
32	0,00 €	0,00 €	1.251,65 €	0,00 €	0,00 €	1.925,61 €	481,40 €	3.658,66 €
33	0,00 €	0,00 €	1.316,66 €	0,00 €	0,00 €	2.025,64 €	506,41 €	3.848,71 €
34	0,00 €	0,00 €	1.385,06 €	0,00 €	0,00 €	2.130,86 €	532,71 €	4.048,63 €
35	0,00 €	0,00 €	1.457,00 €	0,00 €	0,00 €	2.241,54 €	560,39 €	4.258,93 €
Σ	5.500 €	0 €	24.493 €	0 €	0 €	37.681 €	9.420 €	77.094 €

Vergleich Tabelle

Jahr	Kapital am Jahresende (1)	Kapital am Jahresende (2)
1	101.083,47 €	99.408,71 €
2	102.191,98 €	104.572,40 €
3	103.326,10 €	110.004,30 €
4	104.486,44 €	115.718,37 €
5	105.673,60 €	121.729,24 €
6	108.115,93 €	128.052,34 €
7	110.614,71 €	134.703,89 €
8	113.171,23 €	141.700,95 €
9	115.786,83 €	149.061,47 €
10	118.462,90 €	156.804,32 €
11	121.200,81 €	164.949,37 €
12	124.002,00 €	173.517,49 €
13	126.867,94 €	182.530,69 €
14	129.800,12 €	192.012,07 €
15	132.800,07 €	201.985,94 €
16	135.869,34 €	212.477,90 €
17	139.009,55 €	223.514,84 €
18	142.222,34 €	235.125,09 €
19	145.509,38 €	247.338,44 €
20	148.872,39 €	260.186,20 €
21	152.313,13 €	273.701,31 €
22	155.833,39 €	287.918,46 €
23	159.435,01 €	302.874,11 €
24	163.119,87 €	318.606,60 €
25	166.889,90 €	335.156,31 €
26	170.747,05 €	352.565,67 €
27	174.693,35 €	370.879,34 €

Vergleich Tabelle (Fortsetzung)

Jahr	Kapital am Jahresende (1)	Kapital am Jahresende (2)
28	178.730,86 €	390.144,30 €
29	182.861,69 €	410.409,96 €
30	187.087,99 €	431.728,30 €
31	191.411,97 €	454.154,00 €
32	195.835,89 €	477.744,58 €
33	200.362,05 €	502.560,54 €
34	204.992,81 €	528.665,54 €
35	209.730,61 €	556.126,54 €

Diagramm

