

## Übersicht der Berechnungen (Berechnung von Ablaufleistung)

Berechnungsparameter	Eisberg	Scholle
Anfangskapital	0,00 €	0,00 €
Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten)	6,00 %	6,00 %
Sparrate (Zahlweise)	200,00 € (mtl.)	200,00 € (mtl.)
Dynamiksat / Intervall	-	-
Einzahlungsdauer / Berechnungsdauer	35J, 0M / 35J, 0M	35J, 0M / 35J, 0M
<b>Kosten</b>		
Abschlusskosten in Euro / Verteilung auf	-	4.620,00 € auf 1 Jahre
Summe Einzahlungen	84.000,00 €	84.000,00 €
Abschlusskosten Beitragssumme (alpha-Kosten) / Verteilung auf	2,50 % 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 %
<b>Steuern</b>		
Besteuerung nach	keine Steuern	keine Steuern
Steuerparameter	-	-
<b>Ergebnis</b>		
Summe Einzahlung	84.000,00 €	84.000,00 €
<b>Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)</b>	<b>108.712,85 €</b>	<b>199.542,85 €</b>

## Fazit

Der Vergleich ergibt, dass es sich bei Berechnung 2 (Scholle) um die optimale Variante handelt. Es gelten die folgenden Annahmen: Wird eine Rate von monatlich 200,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 199.542,85 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 4.620,00 € 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	0,00 €
Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten)	6,00 %
Sparrate (Zahlweise)	200,00 € (mtl.)
Einzahlungsdauer / Berechnungsdauer	35J, 0M / 35J, 0M

## Kosten

Abschlusskosten Beitragssumme (alpha-Kosten) / Verteilung auf	2,50 % 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

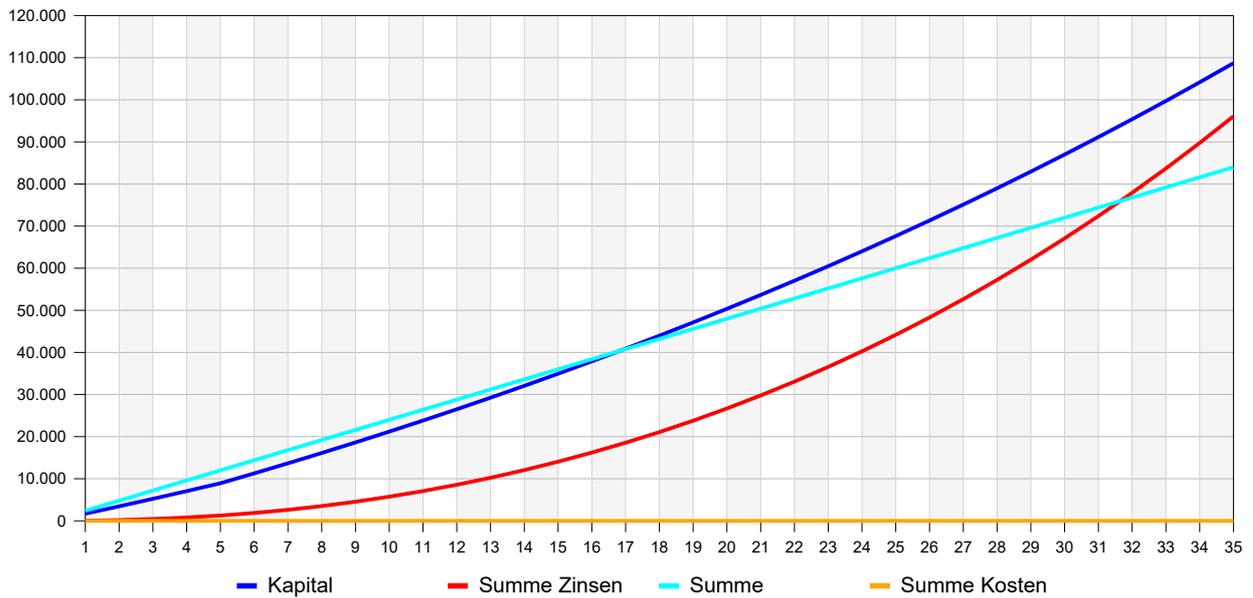
Summe Einzahlung	84.000,00 €
<b>Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)</b>	<b>108.712,85 €</b>

## Erläuterung

Wird eine Rate von monatlich 200,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 108.712,85 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 2,500 % auf die Beitragssumme von 84.000,00 € verteilt auf 5 Jahre, Verwaltungskosten: 12,000 %, Kosten auf gebildetes Kapital: 0,480 %, TER: 2,000 %, Sonstige Kosten: 1,000 %.

Diagramm

Kapitalentwicklung



Wird eine Rate von monatlich 200,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 108.712,85 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 2,500 % auf die Beitragssumme von 84.000,00 € 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	420,00 €	257,14 €	8,48 €	0,00 €	0,00 €	35,35 €	17,67 €	738,64 €
2	420,00 €	257,14 €	17,16 €	0,00 €	0,00 €	71,51 €	35,75 €	801,56 €
3	420,00 €	257,14 €	26,04 €	0,00 €	0,00 €	108,51 €	54,25 €	865,94 €
4	420,00 €	257,14 €	35,13 €	0,00 €	0,00 €	146,36 €	73,18 €	931,81 €
5	420,00 €	257,14 €	44,42 €	0,00 €	0,00 €	185,09 €	92,55 €	999,20 €
6	0,00 €	257,14 €	56,07 €	0,00 €	0,00 €	233,62 €	116,81 €	663,64 €
7	0,00 €	257,14 €	67,98 €	0,00 €	0,00 €	283,27 €	141,63 €	750,02 €
8	0,00 €	257,14 €	80,18 €	0,00 €	0,00 €	334,06 €	167,03 €	838,41 €
9	0,00 €	257,14 €	92,65 €	0,00 €	0,00 €	386,04 €	193,02 €	928,85 €
10	0,00 €	257,14 €	105,41 €	0,00 €	0,00 €	439,21 €	219,60 €	1.021,36 €
11	0,00 €	257,14 €	118,47 €	0,00 €	0,00 €	493,61 €	246,80 €	1.116,02 €
12	0,00 €	257,14 €	131,82 €	0,00 €	0,00 €	549,27 €	274,63 €	1.212,86 €
13	0,00 €	257,14 €	145,49 €	0,00 €	0,00 €	606,21 €	303,11 €	1.311,95 €
14	0,00 €	257,14 €	159,47 €	0,00 €	0,00 €	664,47 €	332,24 €	1.413,32 €
15	0,00 €	257,14 €	173,78 €	0,00 €	0,00 €	724,08 €	362,04 €	1.517,04 €
16	0,00 €	257,14 €	188,42 €	0,00 €	0,00 €	785,06 €	392,53 €	1.623,15 €
17	0,00 €	257,14 €	203,39 €	0,00 €	0,00 €	847,46 €	423,73 €	1.731,72 €
18	0,00 €	257,14 €	218,71 €	0,00 €	0,00 €	911,29 €	455,65 €	1.842,79 €
19	0,00 €	257,14 €	234,39 €	0,00 €	0,00 €	976,61 €	488,30 €	1.956,44 €
20	0,00 €	257,14 €	250,42 €	0,00 €	0,00 €	1.043,43 €	521,71 €	2.072,70 €
21	0,00 €	257,14 €	266,83 €	0,00 €	0,00 €	1.111,79 €	555,90 €	2.191,66 €

## Tabelle Kosten (Fortsetzung)

Jahr	alpha-Kosten	beta-Kosten	gamma-Kosten	Fix-Kosten	Ausgabe-aufschlag	TER	Sonstige Kosten	Summe Kosten
22	0,00 €	257,14 €	283,62 €	0,00 €	0,00 €	1.181,74 €	590,87 €	2.313,37 €
23	0,00 €	257,14 €	300,79 €	0,00 €	0,00 €	1.253,30 €	626,65 €	2.437,88 €
24	0,00 €	257,14 €	318,36 €	0,00 €	0,00 €	1.326,52 €	663,26 €	2.565,28 €
25	0,00 €	257,14 €	336,34 €	0,00 €	0,00 €	1.401,43 €	700,71 €	2.695,62 €
26	0,00 €	257,14 €	354,74 €	0,00 €	0,00 €	1.478,07 €	739,03 €	2.828,98 €
27	0,00 €	257,14 €	373,55 €	0,00 €	0,00 €	1.556,48 €	778,24 €	2.965,41 €
28	0,00 €	257,14 €	392,81 €	0,00 €	0,00 €	1.636,70 €	818,35 €	3.105,00 €
29	0,00 €	257,14 €	412,51 €	0,00 €	0,00 €	1.718,78 €	859,39 €	3.247,82 €
30	0,00 €	257,14 €	432,66 €	0,00 €	0,00 €	1.802,75 €	901,38 €	3.393,93 €
31	0,00 €	257,14 €	453,28 €	0,00 €	0,00 €	1.888,67 €	944,33 €	3.543,42 €
32	0,00 €	257,14 €	474,38 €	0,00 €	0,00 €	1.976,57 €	988,28 €	3.696,37 €
33	0,00 €	257,14 €	495,96 €	0,00 €	0,00 €	2.066,50 €	1.033,25 €	3.852,85 €
34	0,00 €	257,14 €	518,04 €	0,00 €	0,00 €	2.158,51 €	1.079,26 €	4.012,95 €
35	0,00 €	257,14 €	540,64 €	0,00 €	0,00 €	2.252,65 €	1.126,32 €	4.176,75 €
<b>Σ</b>	<b>2.100 €</b>	<b>9.000 €</b>	<b>8.312 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>34.635 €</b>	<b>17.317 €</b>	<b>71.365 €</b>

## Berechnung von Ablaufleistung (Scholle)

Anfangskapital	0,00 €
Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten)	6,00 %
Sparrate (Zahlweise)	200,00 € (mtl.)
Einzahlungsdauer / Berechnungsdauer	35J, 0M / 35J, 0M

## Kosten

Abschlusskosten in Euro / Verteilung auf	4.620,00 € 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

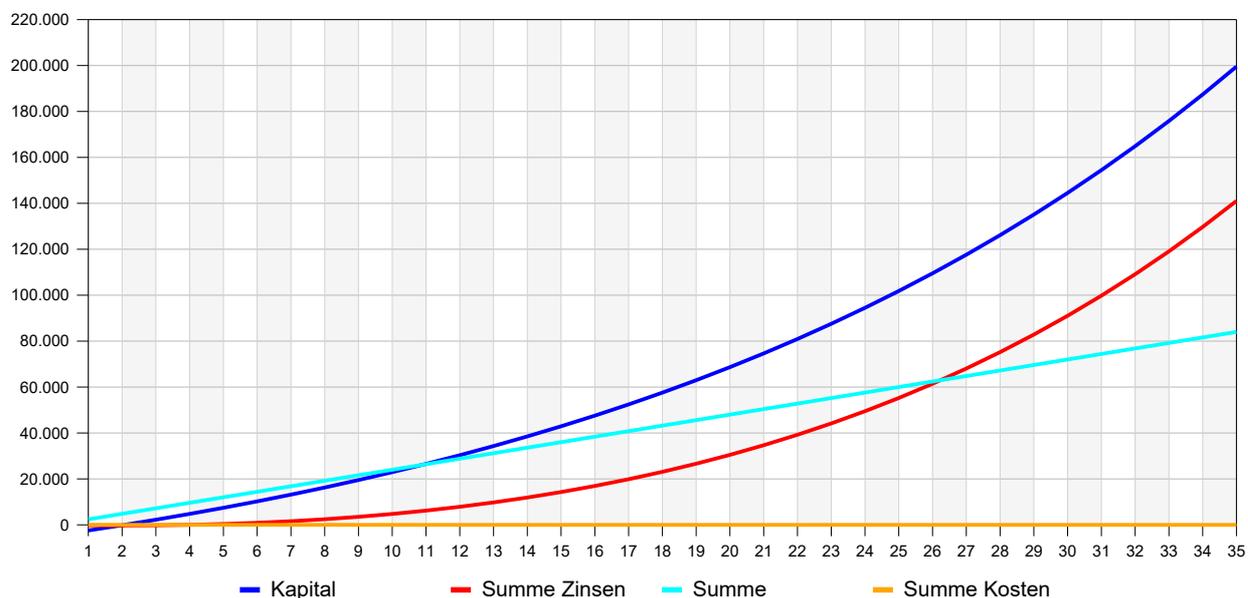
Summe Einzahlung	84.000,00 €
<b>Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)</b>	<b>199.542,85 €</b>

## Erläuterung

Wird eine Rate von monatlich 200,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 199.542,85 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 4.620,00 € verteilt auf 1 Jahre, Verwaltungskosten: 2,000 %, Kosten auf gebildetes Kapital: 0,260 %, TER: 0,400 %, Sonstige Kosten: 0,100 %.

## Diagramm

## Kapitalentwicklung



Wird eine Rate von monatlich 200,00 € zu 6,00% über 35 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 35 Jahren 199.542,85 €. Es wurden die folgenden Kosten berücksichtigt: Abschlusskosten 4.620,00 € 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	4.620,00 €	47,06 €	-6,42 €	0,00 €	0,00 €	-9,87 €	-2,47 €	4.648,30 €
2	0,00 €	47,06 €	-0,43 €	0,00 €	0,00 €	-0,67 €	-0,17 €	45,79 €
3	0,00 €	47,06 €	5,86 €	0,00 €	0,00 €	9,02 €	2,25 €	64,19 €
4	0,00 €	47,06 €	12,48 €	0,00 €	0,00 €	19,20 €	4,80 €	83,54 €
5	0,00 €	47,06 €	19,45 €	0,00 €	0,00 €	29,92 €	7,48 €	103,91 €
6	0,00 €	47,06 €	26,77 €	0,00 €	0,00 €	41,19 €	10,30 €	125,32 €
7	0,00 €	47,06 €	34,48 €	0,00 €	0,00 €	53,05 €	13,26 €	147,85 €
8	0,00 €	47,06 €	42,59 €	0,00 €	0,00 €	65,52 €	16,38 €	171,55 €
9	0,00 €	47,06 €	51,12 €	0,00 €	0,00 €	78,64 €	19,66 €	196,48 €
10	0,00 €	47,06 €	60,09 €	0,00 €	0,00 €	92,44 €	23,11 €	222,70 €
11	0,00 €	47,06 €	69,53 €	0,00 €	0,00 €	106,96 €	26,74 €	250,29 €
12	0,00 €	47,06 €	79,45 €	0,00 €	0,00 €	122,24 €	30,56 €	279,31 €
13	0,00 €	47,06 €	89,90 €	0,00 €	0,00 €	138,30 €	34,58 €	309,84 €
14	0,00 €	47,06 €	100,88 €	0,00 €	0,00 €	155,21 €	38,80 €	341,95 €
15	0,00 €	47,06 €	112,44 €	0,00 €	0,00 €	172,99 €	43,25 €	375,74 €
16	0,00 €	47,06 €	124,60 €	0,00 €	0,00 €	191,69 €	47,92 €	411,27 €
17	0,00 €	47,06 €	137,39 €	0,00 €	0,00 €	211,36 €	52,84 €	448,65 €
18	0,00 €	47,06 €	150,84 €	0,00 €	0,00 €	232,06 €	58,01 €	487,97 €
19	0,00 €	47,06 €	164,99 €	0,00 €	0,00 €	253,83 €	63,46 €	529,34 €
20	0,00 €	47,06 €	179,88 €	0,00 €	0,00 €	276,73 €	69,18 €	572,85 €
21	0,00 €	47,06 €	195,54 €	0,00 €	0,00 €	300,83 €	75,21 €	618,64 €
22	0,00 €	47,06 €	212,01 €	0,00 €	0,00 €	326,17 €	81,54 €	666,78 €

## Tabelle Kosten (Fortsetzung)

Jahr	alpha-Kosten	beta-Kosten	gamma-Kosten	Fix-Kosten	Ausgabe-aufschlag	TER	Sonstige Kosten	Summe Kosten
23	0,00 €	47,06 €	229,34 €	0,00 €	0,00 €	352,83 €	88,21 €	717,44 €
24	0,00 €	47,06 €	247,57 €	0,00 €	0,00 €	380,88 €	95,22 €	770,73 €
25	0,00 €	47,06 €	266,75 €	0,00 €	0,00 €	410,38 €	102,59 €	826,78 €
26	0,00 €	47,06 €	286,92 €	0,00 €	0,00 €	441,41 €	110,35 €	885,74 €
27	0,00 €	47,06 €	308,14 €	0,00 €	0,00 €	474,06 €	118,51 €	947,77 €
28	0,00 €	47,06 €	330,46 €	0,00 €	0,00 €	508,40 €	127,10 €	1.013,02 €
29	0,00 €	47,06 €	353,94 €	0,00 €	0,00 €	544,53 €	136,13 €	1.081,66 €
30	0,00 €	47,06 €	378,64 €	0,00 €	0,00 €	582,53 €	145,63 €	1.153,86 €
31	0,00 €	47,06 €	404,63 €	0,00 €	0,00 €	622,51 €	155,63 €	1.229,83 €
32	0,00 €	47,06 €	431,96 €	0,00 €	0,00 €	664,56 €	166,14 €	1.309,72 €
33	0,00 €	47,06 €	460,72 €	0,00 €	0,00 €	708,80 €	177,20 €	1.393,78 €
34	0,00 €	47,06 €	490,97 €	0,00 €	0,00 €	755,33 €	188,83 €	1.482,19 €
35	0,00 €	47,06 €	522,78 €	0,00 €	0,00 €	804,28 €	201,07 €	1.575,19 €
<b>Σ</b>	<b>4.620 €</b>	<b>1.647 €</b>	<b>6.576 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>10.117 €</b>	<b>2.529 €</b>	<b>25.490 €</b>

## Vergleich Tabelle

Jahr	Kapital am Jahresende (1)	Kapital am Jahresende (2)
1	1.705,80 €	-2.449,03 €
2	3.451,02 €	-165,29 €
3	5.236,58 €	2.237,07 €
4	7.063,41 €	4.764,23 €
5	8.932,46 €	7.422,65 €
6	11.274,40 €	10.219,16 €
7	13.670,49 €	13.160,93 €
8	16.121,95 €	16.255,51 €
9	18.630,05 €	19.510,83 €
10	21.196,14 €	22.935,25 €
11	23.821,53 €	26.537,55 €
12	26.507,60 €	30.326,96 €
13	29.255,74 €	34.313,22 €
14	32.067,41 €	38.506,53 €
15	34.944,06 €	42.917,65 €
16	37.887,19 €	47.557,91 €
17	40.898,34 €	52.439,21 €
18	43.979,09 €	57.574,06 €
19	47.131,04 €	62.975,63 €
20	50.355,83 €	68.657,79 €
21	53.655,16 €	74.635,09 €
22	57.030,74 €	80.922,90 €
23	60.484,34 €	87.537,30 €
24	64.017,76 €	94.495,28 €
25	67.632,85 €	101.814,69 €
26	71.331,48 €	109.514,30 €
27	75.115,59 €	117.613,86 €

### Vergleich Tabelle (Fortsetzung)

Jahr	Kapital am Jahresende (1)	Kapital am Jahresende (2)
28	78.987,17 €	126.134,14 €
29	82.948,22 €	135.097,00 €
30	87.000,82 €	144.525,44 €
31	91.147,09 €	154.443,61 €
32	95.389,19 €	164.876,98 €
33	99.729,33 €	175.852,29 €
34	104.169,77 €	187.397,71 €
35	108.712,85 €	199.542,85 €

### Diagramm

