

Kostenrechner

für:

Die Auswertung
wurde erstellt von:

KRAUSE Unabhängiger Versicherungsmakler
Holger Krause
Marienstraße 108a
32425 Minden



Telefon: 0571 3883389
Telefax:
E-Mail
Internet:
Datum: Mittwoch, 25. November 2015

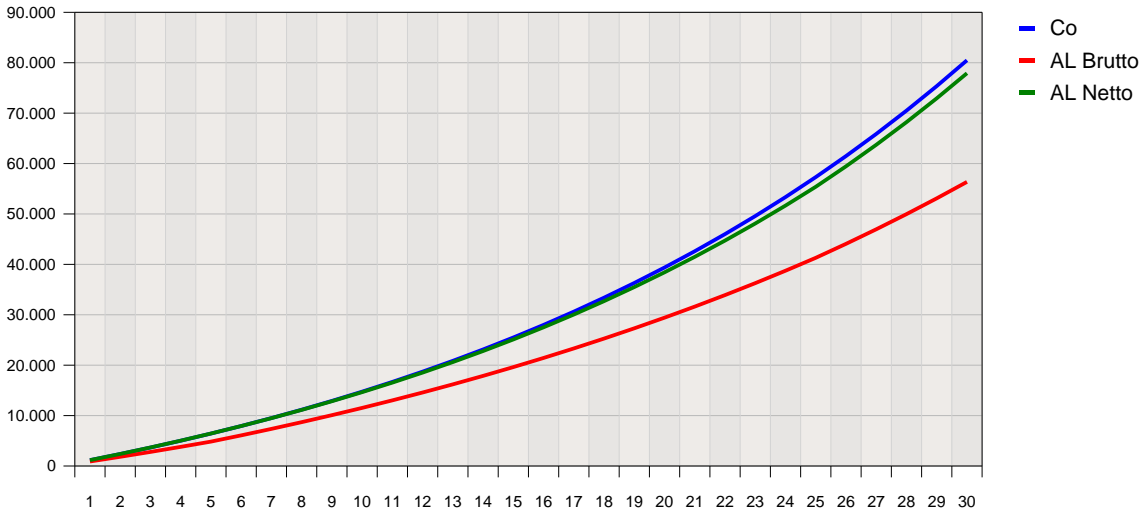
Kosten-Rechner

	Co	AL Brutto	AL Netto
Rendite	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Sparrate (Zahlweise)	100,00 € (mtl.)	100,00 € (mtl.)	100,00 € (mtl.)
Einzahlungs- / Berechnungsdauer	30 Jahre / 30 Jahre	30 Jahre / 30 Jahre	30 Jahre / 30 Jahre
Steuern			
Besteuerung nach	keine Steuern	keine Steuern	keine Steuern

Ergebnisse

Summe Sparrate	36.000,00 €	36.000,00 €	36.000,00 €
Summe Betreuungshonorar	800,00 €	0,00 €	800,00 €
Summe aller Einzahlungen (ggf. inkl. Honorar)	36.800,00 €	36.000,00 €	36.800,00 €
Summe Honorar (Einmal + Betreuung)	800,00 €	0,00 €	800,00 €
Summe Abschlusskosten	0,00 €	1.635,60 €	0,00 €
Summe Verwaltungskosten	1.216,80 €	2.941,20 €	705,60 €
Summe Kosten (auf gebildetes Kapital)	1.915,33 €	2.763,40 €	3.662,84 €
Summe Stückkosten	900,00 €	1.080,00 €	1.080,00 €
Summe TER	4.788,37 €	10.683,48 €	4.677,90 €
Summe aller Kosten	9.620,50 €	19.103,68 €	10.926,34 €
Vertragsguthaben nach Kosten und Steuern (1)	80.484,86 €	56.359,92 €	77.915,41 €
Effektivzins (§ 6 PAngV)	4,6764%	2,8266%	4,4956%
Fiktives Vertragsguthaben nach Steuern ohne Kosten (2)	97.953,13 €	97.953,13 €	97.953,13 €
Minderung Guthaben durch Kosten (2) - (1)	17.468,27 €	41.593,21 €	20.037,72 €
Ø Netto-Anlage nach Kosten / Kostenquote	82,17 € / 17,83 %	57,54 € / 42,46 %	79,54 € / 20,46 %

Diagramm



Fazit

Der Vergleich ergibt, dass es sich bei Berechnung 1 um die optimale Variante handelt. Wird eine Rate von monatlich 100,00 € zu 6,00% über 30 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 30 Jahren 80.484,86 €.

Details zu Co

Kosten Co

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrechnungen	Gesamte Laufzeit	von	bis	Beschreibung
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	3,50 %	-	monatlich	Ja	-	-	
Kosten vom gebildeten Kapital p. a. (gamma-Kosten)	0,20 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Fixkosten / Stückkosten	-	30,00 €	jährlich	Ja	-	-	
TER (Management- und Depotgebühren)	0,50 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Honorar in Euro	-	800,00 €	einmalig	Ja	-	-	

Kostenübersicht Co

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)	Honorar
1	40,56	2,39	30,00	5,99	78,94	800,00
2	40,56	4,85	30,00	12,13	166,48	-
3	40,56	7,44	30,00	18,59	263,07	-
4	40,56	10,16	30,00	25,40	369,19	-
5	40,56	13,02	30,00	32,56	485,33	-
6	40,56	16,04	30,00	40,10	612,03	-
7	40,56	19,21	30,00	48,03	749,83	-
8	40,56	22,55	30,00	56,38	899,32	-
9	40,56	26,07	30,00	65,17	1.061,12	-
10	40,56	29,77	30,00	74,43	1.235,88	-
11	40,56	33,67	30,00	84,17	1.424,28	-
12	40,56	37,77	30,00	94,42	1.627,03	-

Kostenübersicht Co (Fortsetzung)

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)	Honorar
13	40,56	42,08	30,00	105,21	1.844,88	-
14	40,56	46,63	30,00	116,57	2.078,64	-
15	40,56	51,41	30,00	128,52	2.329,13	-
16	40,56	56,44	30,00	141,11	2.597,24	-
17	40,56	61,74	30,00	154,36	2.883,90	-
18	40,56	67,32	30,00	168,30	3.190,08	-
19	40,56	73,19	30,00	182,97	3.516,80	-
20	40,56	79,37	30,00	198,42	3.865,15	-
21	40,56	85,87	30,00	214,68	4.236,26	-
22	40,56	92,72	30,00	231,80	4.631,34	-
23	40,56	99,92	30,00	249,81	5.051,63	-
24	40,56	107,51	30,00	268,77	5.498,47	-
25	40,56	115,49	30,00	288,73	5.973,25	-
26	40,56	123,90	30,00	309,74	6.477,45	-
27	40,56	132,74	30,00	331,85	7.012,60	-
28	40,56	142,05	30,00	355,13	7.580,34	-
29	40,56	151,85	30,00	379,62	8.182,37	-
30	40,56	162,16	30,00	405,41	8.820,50	-
Σ	1.217	1.915	900	4.788	8.821	800

Tabelle Co

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	2.000,00	840,56	1.159,44	37,68	38,38	-	-	1.158,7
2	1.200,00	40,56	1.159,44	107,21	46,98	-	-	2.378,4
3	1.200,00	40,56	1.159,44	180,39	56,03	-	-	3.662,2
4	1.200,00	40,56	1.159,44	257,41	65,56	-	-	5.013,5
5	1.200,00	40,56	1.159,44	338,49	75,58	-	-	6.435,8
6	1.200,00	40,56	1.159,44	423,83	86,14	-	-	7.933,0
7	1.200,00	40,56	1.159,44	513,66	97,24	-	-	9.508,8
8	1.200,00	40,56	1.159,44	608,21	108,93	-	-	11.167,6
9	1.200,00	40,56	1.159,44	707,74	121,24	-	-	12.913,5
10	1.200,00	40,56	1.159,44	812,49	134,20	-	-	14.751,2
11	1.200,00	40,56	1.159,44	922,76	147,84	-	-	16.685,6
12	1.200,00	40,56	1.159,44	1.038,82	162,19	-	-	18.721,7
13	1.200,00	40,56	1.159,44	1.160,98	177,29	-	-	20.864,8
14	1.200,00	40,56	1.159,44	1.289,57	193,20	-	-	23.120,6
15	1.200,00	40,56	1.159,44	1.424,92	209,93	-	-	25.495,0
16	1.200,00	40,56	1.159,44	1.567,38	227,55	-	-	27.994,3
17	1.200,00	40,56	1.159,44	1.717,34	246,10	-	-	30.625,0
18	1.200,00	40,56	1.159,44	1.875,18	265,62	-	-	33.394,0

Tabelle Co (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
19	1.200,00	40,56	1.159,44	2.041,32	286,16	-	-	36.308,6
20	1.200,00	40,56	1.159,44	2.216,20	307,79	-	-	39.376,4
21	1.200,00	40,56	1.159,44	2.400,27	330,55	-	-	42.605,6
22	1.200,00	40,56	1.159,44	2.594,02	354,52	-	-	46.004,5
23	1.200,00	40,56	1.159,44	2.797,95	379,73	-	-	49.582,2
24	1.200,00	40,56	1.159,44	3.012,61	406,28	-	-	53.348,0
25	1.200,00	40,56	1.159,44	3.238,56	434,22	-	-	57.311,7
26	1.200,00	40,56	1.159,44	3.476,39	463,64	-	-	61.483,9
27	1.200,00	40,56	1.159,44	3.726,72	494,59	-	-	65.875,5
28	1.200,00	40,56	1.159,44	3.990,21	527,18	-	-	70.498,0
29	1.200,00	40,56	1.159,44	4.267,56	561,47	-	-	75.363,5
30	1.200,00	40,56	1.159,44	4.559,49	597,57	-	-	80.484,9
Σ	36.800	2.017	34.783	53.305	7.604	0	0	80.485

Details zu AL Brutto**Kosten AL Brutto**

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrech- nungen	Gesamte Laufzeit	von	bis	Beschreibung
Kosten vom gebildeten Kapital p. a. (gamma-Kosten)	0,48 %	-	jährlich	Nein	0J, 0M	25J, 0M	
TER (Management- und Depotgebühren)	1,50 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Kosten vom gebildeten Kapital p. a. (gamma-Kosten)	0,24 %	-	jährlich	Nein	25J, 1M	30J, 0M	
Fixkosten / Stückkosten	-	36,00 €	jährlich	Ja	-	-	
Abschlusskosten in Euro (alpha-Kosten)	-	885,60 €	jährlich	Nein	0J, 0M	5J, 0M	
Abschlusskosten in Euro (alpha-Kosten)	-	720,00 €	jährlich	Nein	5J, 1M	30J, 0M	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	8,90 %	-	monatlich	Ja	-	-	

Kostenübersicht AL Brutto

Jahr	Abschlusskosten (alpha-Kosten)	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	177,12	98,04	4,56	36,00	14,25	329,97
2	177,12	98,04	9,12	36,00	28,48	678,73
3	177,12	98,04	13,85	36,00	43,27	1.047,01
4	177,12	98,04	18,76	36,00	58,64	1.435,57
5	177,12	98,04	23,87	36,00	74,61	1.845,21
6	30,00	98,04	29,93	36,00	93,54	2.132,72
7	30,00	98,04	36,23	36,00	113,20	2.446,19

Kostenübersicht AL Brutto (Fortsetzung)

Jahr	Abschlusskosten (alpha-Kosten)	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)
8	30,00	98,04	42,76	36,00	133,64	2.786,63
9	30,00	98,04	49,56	36,00	154,87	3.155,10
10	30,00	98,04	56,62	36,00	176,93	3.552,69
11	30,00	98,04	63,95	36,00	199,86	3.980,54
12	30,00	98,04	71,58	36,00	223,67	4.439,83
13	30,00	98,04	79,49	36,00	248,42	4.931,78
14	30,00	98,04	87,72	36,00	274,13	5.457,67
15	30,00	98,04	96,27	36,00	300,84	6.018,82
16	30,00	98,04	105,15	36,00	328,60	6.616,61
17	30,00	98,04	114,38	36,00	357,44	7.252,47
18	30,00	98,04	123,97	36,00	387,40	7.927,88
19	30,00	98,04	133,93	36,00	418,53	8.644,38
20	30,00	98,04	144,28	36,00	450,88	9.403,58
21	30,00	98,04	155,04	36,00	484,49	10.207,15
22	30,00	98,04	166,21	36,00	519,41	11.056,81
23	30,00	98,04	177,82	36,00	555,69	11.954,36
24	30,00	98,04	189,89	36,00	593,39	12.901,68
25	30,00	98,04	202,42	36,00	632,56	13.900,70
26	30,00	98,04	99,34	36,00	671,69	14.835,77
27	30,00	98,04	105,99	36,00	715,65	15.821,45
28	30,00	98,04	112,92	36,00	761,44	16.859,85
29	30,00	98,04	120,14	36,00	809,14	17.953,17
30	30,00	98,04	127,65	36,00	858,82	19.103,68
Σ	1.636	2.941	2.763	1.080	10.683	19.104

Tabelle AL Brutto

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	1.200,00	275,16	924,84	25,19	54,81	-	-	895,2
2	1.200,00	275,16	924,84	78,90	73,60	-	-	1.825,4
3	1.200,00	275,16	924,84	134,71	93,12	-	-	2.791,8
4	1.200,00	275,16	924,84	192,69	113,40	-	-	3.795,9
5	1.200,00	275,16	924,84	252,94	134,48	-	-	4.839,2
6	1.200,00	128,04	1.071,96	324,52	159,47	-	-	6.076,2
7	1.200,00	128,04	1.071,96	398,74	185,43	-	-	7.361,5
8	1.200,00	128,04	1.071,96	475,85	212,40	-	-	8.696,9
9	1.200,00	128,04	1.071,96	555,98	240,43	-	-	10.084,4
10	1.200,00	128,04	1.071,96	639,23	269,55	-	-	11.526,1
11	1.200,00	128,04	1.071,96	725,73	299,81	-	-	13.023,9
12	1.200,00	128,04	1.071,96	815,60	331,25	-	-	14.580,3
13	1.200,00	128,04	1.071,96	908,98	363,91	-	-	16.197,3

Tabelle AL Brutto (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
14	1.200,00	128,04	1.071,96	1.006,00	397,85	-	-	17.877,4
15	1.200,00	128,04	1.071,96	1.106,81	433,11	-	-	19.623,1
16	1.200,00	128,04	1.071,96	1.211,55	469,75	-	-	21.436,8
17	1.200,00	128,04	1.071,96	1.320,37	507,82	-	-	23.321,3
18	1.200,00	128,04	1.071,96	1.433,44	547,37	-	-	25.279,4
19	1.200,00	128,04	1.071,96	1.550,92	588,46	-	-	27.313,8
20	1.200,00	128,04	1.071,96	1.672,99	631,16	-	-	29.427,6
21	1.200,00	128,04	1.071,96	1.799,82	675,53	-	-	31.623,8
22	1.200,00	128,04	1.071,96	1.931,59	721,62	-	-	33.905,7
23	1.200,00	128,04	1.071,96	2.068,51	769,51	-	-	36.276,7
24	1.200,00	128,04	1.071,96	2.210,77	819,28	-	-	38.740,2
25	1.200,00	128,04	1.071,96	2.358,57	870,98	-	-	41.299,7
26	1.200,00	128,04	1.071,96	2.506,68	807,03	-	-	44.071,3
27	1.200,00	128,04	1.071,96	2.672,61	857,64	-	-	46.958,2
28	1.200,00	128,04	1.071,96	2.845,45	910,36	-	-	49.965,3
29	1.200,00	128,04	1.071,96	3.025,47	965,28	-	-	53.097,4
30	1.200,00	128,04	1.071,96	3.212,99	1.022,47	-	-	56.359,9
Σ	36.000	4.577	31.423	39.464	14.527	0	0	56.360

Details zu AL Netto**Kosten AL Netto**

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrech- nungen	Gesamte Laufzeit	von	bis	Beschreibung
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	2,00 %	-	monatlich	Ja	-	-	
Kosten vom gebildeten Kapital p. a. (gamma-Kosten)	0,48 %	-	jährlich	Nein	0J, 0M	25J, 0M	
Fixkosten / Stückkosten	-	36,00 €	jährlich	Ja	-	-	
Kosten vom gebildeten Kapital p. a. (gamma-Kosten)	0,24 %	-	jährlich	Nein	26J, 0M	30J, 0M	
Honorar in Euro	-	800,00 €	einmalig	Ja	-	-	
TER (Management- und Depotgebühren)	0,50 %	-	jährlich	Ja	-	-	

Kostenübersicht AL Netto

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)	Honorar
1	23,52	5,83	36,00	6,07	71,42	800,00
2	23,52	11,77	36,00	12,26	154,97	-
3	23,52	18,00	36,00	18,75	251,24	-
4	23,52	24,54	36,00	25,56	360,86	-
5	23,52	31,40	36,00	32,71	484,49	-

Kostenübersicht AL Netto (Fortsetzung)

Jahr	Verw.-Kosten	Laufende Kosten (gamma-Kosten)	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	Summe Kosten (ohne Honorar)	Honorar
6	23,52	38,61	36,00	40,22	622,84	-
7	23,52	46,17	36,00	48,10	776,63	-
8	23,52	54,11	36,00	56,37	946,63	-
9	23,52	62,44	36,00	65,04	1.133,63	-
10	23,52	71,19	36,00	74,15	1.338,49	-
11	23,52	80,37	36,00	83,72	1.562,10	-
12	23,52	90,00	36,00	93,75	1.805,37	-
13	23,52	100,11	36,00	104,29	2.069,29	-
14	23,52	110,73	36,00	115,34	2.354,88	-
15	23,52	121,87	36,00	126,95	2.663,22	-
16	23,52	133,56	36,00	139,13	2.995,43	-
17	23,52	145,84	36,00	151,91	3.352,70	-
18	23,52	158,72	36,00	165,33	3.736,27	-
19	23,52	172,24	36,00	179,42	4.147,45	-
20	23,52	186,43	36,00	194,20	4.587,60	-
21	23,52	201,33	36,00	209,72	5.058,17	-
22	23,52	216,97	36,00	226,01	5.560,67	-
23	23,52	233,38	36,00	243,10	6.096,67	-
24	23,52	250,60	36,00	261,05	6.667,84	-
25	23,52	268,69	36,00	279,88	7.275,93	-
26	23,52	143,83	36,00	299,65	7.778,93	-
27	23,52	154,16	36,00	321,16	8.313,77	-
28	23,52	165,02	36,00	343,79	8.882,10	-
29	23,52	176,45	36,00	367,61	9.485,68	-
30	23,52	188,48	36,00	392,66	10.126,34	-
Σ	706	3.663	1.080	4.678	10.126	800

Tabelle AL Netto

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	2.000,00	823,52	1.176,48	38,24	47,90	-	-	1.166,8
2	1.200,00	23,52	1.176,48	108,24	60,03	-	-	2.391,5
3	1.200,00	23,52	1.176,48	181,73	72,75	-	-	3.677,0
4	1.200,00	23,52	1.176,48	258,85	86,10	-	-	5.026,2
5	1.200,00	23,52	1.176,48	339,81	100,11	-	-	6.442,4
6	1.200,00	23,52	1.176,48	424,78	114,83	-	-	7.928,8
7	1.200,00	23,52	1.176,48	513,96	130,27	-	-	9.489,0
8	1.200,00	23,52	1.176,48	607,57	146,48	-	-	11.126,6
9	1.200,00	23,52	1.176,48	705,83	163,48	-	-	12.845,4
10	1.200,00	23,52	1.176,48	808,96	181,34	-	-	14.649,5
11	1.200,00	23,52	1.176,48	917,20	200,09	-	-	16.543,1

Tabelle AL Netto (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
12	1.200,00	23,52	1.176,48	1.030,82	219,75	-	-	18.530,6
13	1.200,00	23,52	1.176,48	1.150,07	240,40	-	-	20.616,8
14	1.200,00	23,52	1.176,48	1.275,24	262,07	-	-	22.806,4
15	1.200,00	23,52	1.176,48	1.406,62	284,82	-	-	25.104,7
16	1.200,00	23,52	1.176,48	1.544,52	308,69	-	-	27.517,0
17	1.200,00	23,52	1.176,48	1.689,26	333,75	-	-	30.049,0
18	1.200,00	23,52	1.176,48	1.841,18	360,05	-	-	32.706,6
19	1.200,00	23,52	1.176,48	2.000,63	387,66	-	-	35.496,1
20	1.200,00	23,52	1.176,48	2.168,00	416,63	-	-	38.423,9
21	1.200,00	23,52	1.176,48	2.343,67	447,05	-	-	41.497,0
22	1.200,00	23,52	1.176,48	2.528,06	478,98	-	-	44.722,6
23	1.200,00	23,52	1.176,48	2.721,59	512,48	-	-	48.108,2
24	1.200,00	23,52	1.176,48	2.924,73	547,65	-	-	51.661,7
25	1.200,00	23,52	1.176,48	3.137,94	584,57	-	-	55.391,6
26	1.200,00	23,52	1.176,48	3.361,73	479,48	-	-	59.450,3
27	1.200,00	23,52	1.176,48	3.605,25	511,32	-	-	63.720,7
28	1.200,00	23,52	1.176,48	3.861,48	544,81	-	-	68.213,9
29	1.200,00	23,52	1.176,48	4.131,07	580,06	-	-	72.941,4
30	1.200,00	23,52	1.176,48	4.414,72	617,14	-	-	77.915,4
Σ	36.800	1.506	35.294	52.042	9.421	0	0	77.915

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.