

Kostenanalyse – Anlage und Kostensätze

Aktuelles Jahr

2020

Persönliche Daten

Name
Vorname
Alter aktuell
... bei Rentenbeginn
... bei Ende des Anlagezeitraums
individueller Steuersatz *

Tüchtig
Hans
45
65
42% <i>zzgl. SolZ</i>

Partnerdaten

Tüchtig
Hanna
42
3
62

Kapitalanlage

Bezeichnung
Einmalbetrag
Einzahlungen jährlich
Auszahlungen jährlich
erwartete Rendite vor Rente
... ab Rente
Besteuerung

Variante 1

Fonds-LV
3.000 € <i>jhrl. bis Rentenbeginn</i>
6,0% <i>davon Zins 0,5% Dividende 1,0%</i>
Halbeinkünfteverfahren <i>als FLV mit Teilfreistellung 15%</i>

Variante 2

FLV mit Honorartarif
3.000 € <i>jhrl. bis Rentenbeginn</i>
6,0% <i>davon Zins 0,5% Dividende 1,0%</i>
Halbeinkünfteverfahren <i>als FLV mit Teilfreistellung 15%</i>

Variante 3

ETF-Depot mit Honorartarif
3.000 € <i>jhrl. bis Rentenbeginn</i>
6,0% <i>davon Zins 0,5% Dividende 1,0%</i>
Abgeltungssteuer <i>mit Teilfreistellung 30% Basiszins 0,5%</i>

Produktkosten

Abschlusskosten auf Beitragssumme (Alpha)
Verwaltungskosten auf Vermögen (TER Fonds)
... Sonstige (Trading, Performance Fee, Dachfonds)
... Bank-/Versicherererkosten (Gamma)
Kosten auf den Einmalbetrag (Beta)
Kosten auf die laufenden Einzahlungen (Beta)
Fixkosten jährlich (Kappa)

4,00%
1,50%
1,50%
4,00%
24 €

0,30%
0,30%
2,00%
24 €

0,60%

Honorare und Gebühren (ggf. inkl. USt)

Beratungshonorar einmalig
lfd. Betreuungsgebühr
Kontogebühren

450 €
1,19% <i>mit zusätzlicher Entnahme</i>

1.000 €
1,19% <i>mit zusätzlicher Entnahme</i>
30 €

Umschichtung

jährliche Umschichtung
Kosten für die Umschichtung in %

10%
1,00%

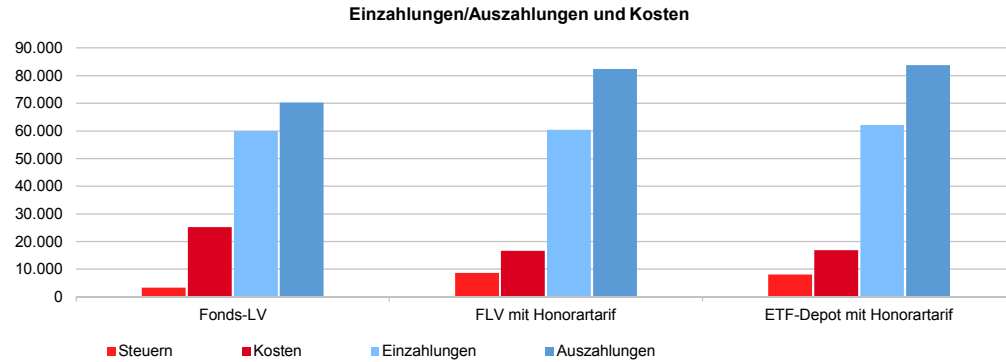
Sonstige Parameter ändern

Bemerkungen

Hier können Sie die Berechnung kommentieren!

* Bei Lebensversicherungen wird der Zinsertrag bei Ablauf des Vertrags nur zur Hälfte mit dem individuellen Steuersatz versteuert, wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre läuft und nicht vor Endalter 62 fällig wird. Ansonsten werden die Erträge wie Zinseinkünfte mit der AbgSt versteuert.

Kostenanalyse – Vergleich



Vergleich – Kennzahlen

Produkt	Fonds-LV	FLV mit Honorartarif	ETF-Depot mit Honorartarif
Einzahlungen (inkl. externe Kosten & Steuern)	60.000	60.450	62.096
Zinserträge	38.736	47.250	47.203
Kosten	25.174	16.620	16.883
Steuern	3.340	8.627	8.137
Auszahlungen	70.222	82.454	83.783
Überschuss	10.222	22.004	21.687
theoret. Rendite vor Kosten (nach Steuern)	5,03%	5,03%	4,93%
theoret. Rendite vor Steuern (nach Kosten)	1,78%	3,63%	3,58%
Rendite nach Kosten und Steuern	1,48%	2,85%	2,74%

Rechenhinweise

Die Berechnung erfolgt intern auf Monatsbasis. Die Rendite wird als interner Zins auf den monatlich abgegrenzten Zahlungsstrom ermittelt. Einzahlungen und Auszahlungen werden vorschüssig gerechnet, ebenso Abschlusskosten und beitragsbezogene Kosten. Vermögensbezogene Kosten und Gebühren werden nachschüssig gebucht. Interne Produktkosten ohne ggfls. entnommene laufende Honorargebühren oder auch ein negatives Ertragskonto reduzieren die steuerpflichtigen Zins- und Dividendenerträge. Bei Auszahlungen wird der steuerpflichtige Ertrag im Verhältnis von aktuellem Ertragskonto zu aktuellem Kontostand angenommen. Effekte durch das FIFO-Prinzip ("first in first out"), nachdem zuerst angeschaffte Anteile als zuerst veräußert gelten, sind in der Berechnung nicht berücksichtigt. Bei Depots mit Investmentfonds gehen wir aufgrund des Ansparprozesses von thesaurierenden Erträgen aus, so dass die Besteuerung mit dem Basisertrag erfolgt. Der Basisertrag beträgt 70% des Basiszinses multipliziert mit dem Fondswert zu Beginn des Kalenderjahres. Der Basisertrag ist auf den Mehrbetrag begrenzt, der sich zwischen dem ersten und dem letzten im Kalenderjahr festgesetzten Rücknahme-/Marktpreis zuzüglich der Ausschüttungen innerhalb des Kalenderjahres ergibt. Die Vorabpauschale ist die Differenz zwischen dem Basisertrag des Fonds und der tatsächlichen Ausschüttung. Ist die Ausschüttung größer als der Basisertrag, so ist die Vorabpauschale null. Die Buchung der Steuer auf die Vorabpauschale erfolgt aus Transparenzgründen nicht im Folgejahr, sondern in dem Jahr, für den der Basisertrag ermittelt wurde. Die Besteuerung auf Fondsebene ist mit 15% inkl. SolZ auf Dividenden und Mieterträge gerechnet. Da regelmäßig auch auf ausländische Dividenden und Mieterträge eine Quellensteuer erhoben wird, erfolgt keine Differenzierung zwischen inländischen und ausländischen Erträgen. Die Besteuerung der Erträge beim Anleger erfolgt mit AbgSt bzw. dem eingegebenen Steuersatz von 42% zzgl. SolZ.

Haftungshinweise

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Die Kostenanalyse erfolgt über die Eingabe von Parametern eines vereinfachten mathematischen Modells, welches konkrete Finanzprodukte nur näherungsweise abbilden kann. Die Berechnungsergebnisse bedürfen in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation und ersetzen keine fachmännische Beratung.