

Parameter

	Sparplan	Sparplan	Kein Produkt
Produkttyp	Mischfonds	Mischfonds	-
Produktname	aktiver Fonds	passiver ETF	-
Einmalbeitrag	20.000 €	20.000 €	-
Laufender Beitrag (monatlich)	250 €	250 €	-
Vertragsdauer (in Jahren)	37 J.	37 J.	-
Beitragszahlung (in Jahren)	37 J.	37 J.	-
Dynamik	0,00 %	0,00 %	-
Wertentwicklung	6,00 %	6,00 %	-
Eintrittsalter	30 J.	30 J.	-

Kostenrelevante Parameter

Ausgabeaufschlag	5,00 %	0,00 %	-
Fondskosten	2,50 %	0,07 %	-
Depotkosten	50 €	50 €	-
Kosten pro Transaktion	0,00 %	0,00 %	-
Einmalige Abschlusskosten	0,00 %	0,00 %	-
Max. Bewertungsdauer für Einmalige Abschlusskosten (in Jahren)	0 J.	0 J.	-
Einmalige Abschlusskosten 2	0,00 %	0,00 %	-
Kosten für den einmaligen Anlagebetrag	0,00 %	0,00 %	-
Laufende Kosten vom Beitrag	0,00 %	0,00 %	-
Jährliche Kosten in % der Beitragssumme	0,00 %	0,00 %	-
Laufende Kosten vom Kapital	0,00 %	0,00 %	-
Stückkosten	0 €	0 €	-
Vermittlungshonorar	0 €	0 €	-
Betreuungshonorar	0 €	0 €	-
Gebühren in % der Anlagesumme	0,00 %	0,00 %	-

Steuerrelevante Parameter

Sparerfreibetrag	0 €	0 €	-
Abgeltungssteuer	25,00 %	25,00 %	-
Solidaritätszuschlag	5,50 %	5,50 %	-
Kirchensteuer	8,00 %	8,00 %	-
Persönlicher Steuersatz	35,00 %	35,00 %	-
Umschichtungsquote	0,00 %	0,00 %	-

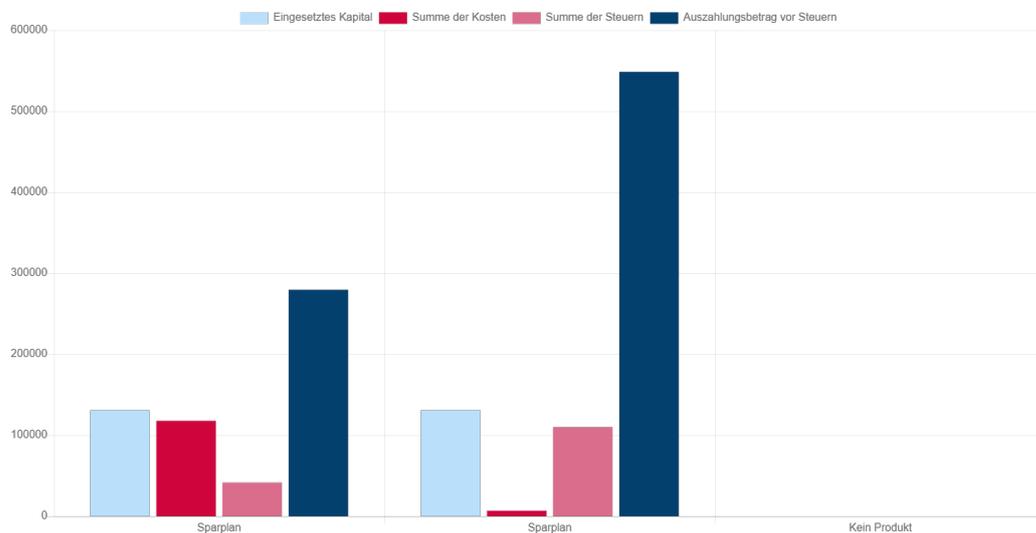
Wichtige Hinweise

Die ausgewiesenen Ergebnisse werden nach allgemein gültigen finanzmathematischen Methoden berechnet. Es werden jeweils marktübliche Verfahren der Verzinsung und Kostenbelastung angewandt. Die Berechnungen können von konkreten Produktangeboten abweichen, da einzelne Kosten und Rückerstattungen zum Teil nicht bzw. in einer anderen Form berücksichtigt werden. Bei dem Vergleich der Produkte ist zu beachten, dass ein anfallendes Vermittlungs- oder monatliches Betreuungshonorar (in €) zusätzlich zum Beitrag aufzuwenden ist.

Sämtliche Erträge und Renditen sowie alle steuerlichen Informationen sind beispielhaft anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Angaben zu Steuern sind lediglich Schätzwerte. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Zur genauen Bestimmung der Höhe der Ertragsbesteuerung wenden Sie sich bitte an einen Steuerberater.

Ergebnis

	Sparplan	Sparplan	Kein Produkt
Produkttyp	Mischfonds	Mischfonds	-
Produktname	aktiver Fonds	passiver ETF	-
Summe der laufenden Investitionen	111.000 €	111.000 €	-
Anfangsinvestition	20.000 €	20.000 €	-
Vermittlungshonorar	0 €	0 €	-
Summe Betreuungshonorar	0 €	0 €	-
Summe investiertes Kapital	131.000 €	131.000 €	-
Vermittlungshonorar	0 €	0 €	-
Summe Betreuungshonorar	0 €	0 €	-
Gebühren in % der Anlagesumme	0 €	0 €	-
Ausgabeaufschlag	6.238 €	0 €	-
Fondskosten	109.798 €	4.950 €	-
Depotkosten	1.850 €	1.850 €	-
Transaktionskosten Depot	0 €	0 €	-
Kosten Versicherer	0 €	0 €	-
Summe der Kosten	117.886 €	6.800 €	-
Jährliche Steuern	7.558 €	12.107 €	-
Steuern bei Auszahlung	34.014 €	97.809 €	-
Summe der Steuern	41.573 €	109.915 €	-
Endkapital vor Steuern	279.586 €	548.636 €	-
Endkapital nach Steuern	245.572 €	450.827 €	-



Kennzahlen

	Sparplan	Sparplan	Kein Produkt
Nettorendite vor Steuern	3,27 %	5,87 %	-
Nettorendite nach Steuern	2,74 %	5,13 %	-
Effektivzinsverlust	2,73 %	0,13 %	-
Minderleistung gegenüber Produkt 3 vor Steuern	NaN %	NaN %	-
Minderleistung gegenüber Produkt 3 nach Steuern	NaN %	NaN %	-
Mehrkosten gegenüber Produkt 3	NaN %	NaN %	-

Sparplan VertragsablaufMischfonds
aktiver Fonds

Vertragsjahr	Anlagebetrag	Zinsgewinn	Ausgabeaufs...	Anlagekosten*	Steuern	Guthaben Jahresende
Vertragsjahr 1	23.000 €	1.205 €	1.095 €	547 €	0 €	22.563 €
Vertragsjahr 2	3.000 €	1.443 €	143 €	645 €	39 €	26.217 €
Vertragsjahr 3	3.000 €	1.661 €	143 €	735 €	45 €	30.001 €
Vertragsjahr 4	3.000 €	1.888 €	143 €	829 €	52 €	33.917 €
Vertragsjahr 5	3.000 €	2.123 €	143 €	925 €	59 €	37.972 €
Vertragsjahr 6	3.000 €	2.366 €	143 €	1.025 €	66 €	42.170 €
Vertragsjahr 7	3.000 €	2.617 €	143 €	1.129 €	73 €	46.515 €
Vertragsjahr 8	3.000 €	2.877 €	143 €	1.236 €	80 €	51.013 €
Vertragsjahr 9	3.000 €	3.147 €	143 €	1.347 €	88 €	55.670 €
Vertragsjahr 10	3.000 €	3.426 €	143 €	1.462 €	96 €	60.491 €
Vertragsjahr 11	3.000 €	3.714 €	143 €	1.581 €	105 €	65.481 €
Vertragsjahr 12	3.000 €	4.013 €	143 €	1.704 €	113 €	70.648 €
Vertragsjahr 13	3.000 €	4.323 €	143 €	1.831 €	122 €	75.996 €
Vertragsjahr 14	3.000 €	4.643 €	143 €	1.963 €	131 €	81.533 €
Vertragsjahr 15	3.000 €	4.975 €	143 €	2.100 €	141 €	87.265 €
Vertragsjahr 16	3.000 €	5.318 €	143 €	2.241 €	151 €	93.198 €
Vertragsjahr 17	3.000 €	5.673 €	143 €	2.388 €	161 €	99.341 €
Vertragsjahr 18	3.000 €	6.041 €	143 €	2.539 €	172 €	105.700 €
Vertragsjahr 19	3.000 €	6.422 €	143 €	2.696 €	183 €	112.283 €
Vertragsjahr 20	3.000 €	6.817 €	143 €	2.859 €	194 €	119.098 €
Vertragsjahr 21	3.000 €	7.225 €	143 €	3.027 €	206 €	126.153 €
Vertragsjahr 22	3.000 €	7.647 €	143 €	3.201 €	218 €	133.456 €
Vertragsjahr 23	3.000 €	8.085 €	143 €	3.381 €	231 €	141.017 €
Vertragsjahr 24	3.000 €	8.538 €	143 €	3.568 €	244 €	148.844 €
Vertragsjahr 25	3.000 €	9.006 €	143 €	3.761 €	257 €	156.947 €
Vertragsjahr 26	3.000 €	9.492 €	143 €	3.961 €	271 €	165.335 €
Vertragsjahr 27	3.000 €	9.994 €	143 €	4.168 €	286 €	174.019 €
Vertragsjahr 28	3.000 €	10.514 €	143 €	4.382 €	301 €	183.008 €
Vertragsjahr 29	3.000 €	11.053 €	143 €	4.604 €	316 €	192.314 €
Vertragsjahr 30	3.000 €	11.610 €	143 €	4.833 €	332 €	201.948 €
Vertragsjahr 31	3.000 €	12.187 €	143 €	5.071 €	349 €	211.921 €
Vertragsjahr 32	3.000 €	12.784 €	143 €	5.317 €	366 €	222.246 €
Vertragsjahr 33	3.000 €	13.403 €	143 €	5.572 €	384 €	232.934 €
Vertragsjahr 34	3.000 €	14.043 €	143 €	5.836 €	403 €	243.999 €
Vertragsjahr 35	3.000 €	14.706 €	143 €	6.109 €	422 €	255.453 €
Vertragsjahr 36	3.000 €	15.392 €	143 €	6.391 €	441 €	267.311 €
Vertragsjahr 37	3.000 €	16.102 €	143 €	6.684 €	462 €	279.586 €

Sparplan VertragsablaufMischfonds
passiver ETF

Vertragsjahr	Anlagebetrag	Zinsgewinn	Ausgabeaufs...	Anlagekosten*	Steuern	Guthaben Jahresende
Vertragsjahr 1	23.000 €	1.297 €	0 €	65 €	0 €	24.231 €
Vertragsjahr 2	3.000 €	1.549 €	0 €	68 €	42 €	28.712 €
Vertragsjahr 3	3.000 €	1.817 €	0 €	71 €	50 €	33.458 €
Vertragsjahr 4	3.000 €	2.101 €	0 €	75 €	58 €	38.485 €
Vertragsjahr 5	3.000 €	2.403 €	0 €	78 €	67 €	43.810 €
Vertragsjahr 6	3.000 €	2.721 €	0 €	82 €	76 €	49.450 €
Vertragsjahr 7	3.000 €	3.059 €	0 €	86 €	85 €	55.423 €
Vertragsjahr 8	3.000 €	3.417 €	0 €	90 €	96 €	61.750 €
Vertragsjahr 9	3.000 €	3.796 €	0 €	94 €	107 €	68.452 €
Vertragsjahr 10	3.000 €	4.197 €	0 €	99 €	118 €	75.551 €
Vertragsjahr 11	3.000 €	4.623 €	0 €	104 €	131 €	83.069 €
Vertragsjahr 12	3.000 €	5.073 €	0 €	109 €	144 €	91.033 €
Vertragsjahr 13	3.000 €	5.550 €	0 €	115 €	157 €	99.469 €
Vertragsjahr 14	3.000 €	6.055 €	0 €	121 €	172 €	108.403 €
Vertragsjahr 15	3.000 €	6.590 €	0 €	127 €	187 €	117.867 €
Vertragsjahr 16	3.000 €	7.157 €	0 €	133 €	204 €	127.891 €
Vertragsjahr 17	3.000 €	7.758 €	0 €	140 €	221 €	138.508 €
Vertragsjahr 18	3.000 €	8.394 €	0 €	148 €	239 €	149.753 €
Vertragsjahr 19	3.000 €	9.067 €	0 €	156 €	259 €	161.665 €
Vertragsjahr 20	3.000 €	9.781 €	0 €	164 €	279 €	174.281 €
Vertragsjahr 21	3.000 €	10.536 €	0 €	173 €	301 €	187.645 €
Vertragsjahr 22	3.000 €	11.337 €	0 €	182 €	324 €	201.799 €
Vertragsjahr 23	3.000 €	12.184 €	0 €	192 €	349 €	216.791 €
Vertragsjahr 24	3.000 €	13.082 €	0 €	203 €	375 €	232.671 €
Vertragsjahr 25	3.000 €	14.034 €	0 €	214 €	402 €	249.491 €
Vertragsjahr 26	3.000 €	15.041 €	0 €	225 €	431 €	267.307 €
Vertragsjahr 27	3.000 €	16.108 €	0 €	238 €	462 €	286.177 €
Vertragsjahr 28	3.000 €	17.238 €	0 €	251 €	495 €	306.165 €
Vertragsjahr 29	3.000 €	18.436 €	0 €	265 €	529 €	327.335 €
Vertragsjahr 30	3.000 €	19.704 €	0 €	280 €	566 €	349.759 €
Vertragsjahr 31	3.000 €	21.047 €	0 €	295 €	604 €	373.510 €
Vertragsjahr 32	3.000 €	22.469 €	0 €	312 €	645 €	398.667 €
Vertragsjahr 33	3.000 €	23.976 €	0 €	330 €	689 €	425.314 €
Vertragsjahr 34	3.000 €	25.572 €	0 €	348 €	735 €	453.538 €
Vertragsjahr 35	3.000 €	27.263 €	0 €	368 €	784 €	483.433 €
Vertragsjahr 36	3.000 €	29.053 €	0 €	389 €	835 €	515.097 €
Vertragsjahr 37	3.000 €	30.950 €	0 €	411 €	890 €	548.636 €