

Vergleichsrechnung

für
Max Mustermann



Produktvergleichsrechnung

für

Max Mustermann
Siebingerstr. 100
51143 Köln



Cas/Num Parameter

	Sparplan	Provisionsprodukt	Honorarprodukt
Anfangsinvestition	0,00 €	2.000,00 €	0,00 €
Monetliche Investition	0,00 €	200,00 €	200,00 €
Dauer der Investition (in Jahren)	30	30	30
Zahlungszeitraum (in Jahren)	30	30	30
Dynamik	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Angenommene Verzinsung vor Kosten und Steuern	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Eintrittszeit	30	30	30
Kostenrelevante Parameter			
Ausgabeaufschlag	5,00 %	0,00 %	0,00 %
Laufende Kosten der Fondsanlage p.a.	2,50 %	2,50 %	0,40 %
Alpha-Kosten	0,00 %	4,00 %	0,00 %
max. Bewertungsdauer für Alpha-Kosten (in Jahren)	0	35	35
Beta-Kosten für den einmaligen Anlagebetrag	0,00 %	1,50 %	0,00 %
Beta-Kosten auf laufende Investition	0,00 %	7,00 %	3,00 %
Gamma-Kosten auf das Fondsguthaben	0,00 %	0,30 %	0,20 %
Kappa-Kosten	0,00 €	12,00 €	0,00 €
Vermittlungshonorar	0,00 €	0,00 €	2.000,00 €
Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Factoring	Nein	Nein	Nein
Steuerrelevante Parameter			
Abgeltungssteuer	25,00 %	25,00 %	25,00 %
Solidaritätszuschlag	5,50 %	5,50 %	5,50 %
Kirchensteuer	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Gesamte Steuern	26,38 %	26,38 %	26,38 %
Halbeinkünfteverfahren bei Auszahlung	Nein	Ja	Ja
Persönlicher Einkommenssteuersatz	35,00 %	35,00 %	35,00 %
Gesamte persönliche Steuern	36,92 %	36,92 %	36,92 %
Jährliche Umschichtungsquote	10,00 %	0,00 %	0,00 %

Bestätigungsvermerk

Die vorliegende Vergleichsrechnung dient der Finanzplanung. Die darin enthaltenen Ergebnisse sind nach anerkannten Methoden der Versicherungs- und Finanzmathematik auf der Grundlage der erfassten und auf Seite 1 ausgewiesenen Eingabeparameter berechnet. Sie stellen daher bei Gültigkeit der Eingabeparameter und den unterstellten Zinsannahmen eine finanzmathematisch begründete Hochrechnung der Wertentwicklung der jeweiligen Produkttypen dar.

Den jeweiligen Hochrechnungen liegen jedoch keine konkreten Finanzprodukte zugrunde. Es werden jeweils marktübliche Verfahren der Verzinsung und Kostenbelastung für die Berechnung herangezogen. Die Berechnungen können daher auch bei gleicher Eingabedaten von einem konkreten Produktangebot abweichen. Die Einzelheiten der verwendeten Verfahren entnehmen Sie bitte der Anlage.

Aktuariell geprüft durch:

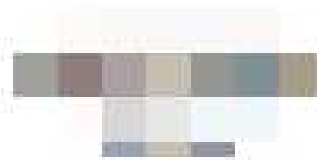
Dr. Berthold Ströber
Aktuar (DAV)
Platanenstr. 1a
65428 Rüsselsheim

Dr. Berthold Ströber

Produktvergleichsrechnung

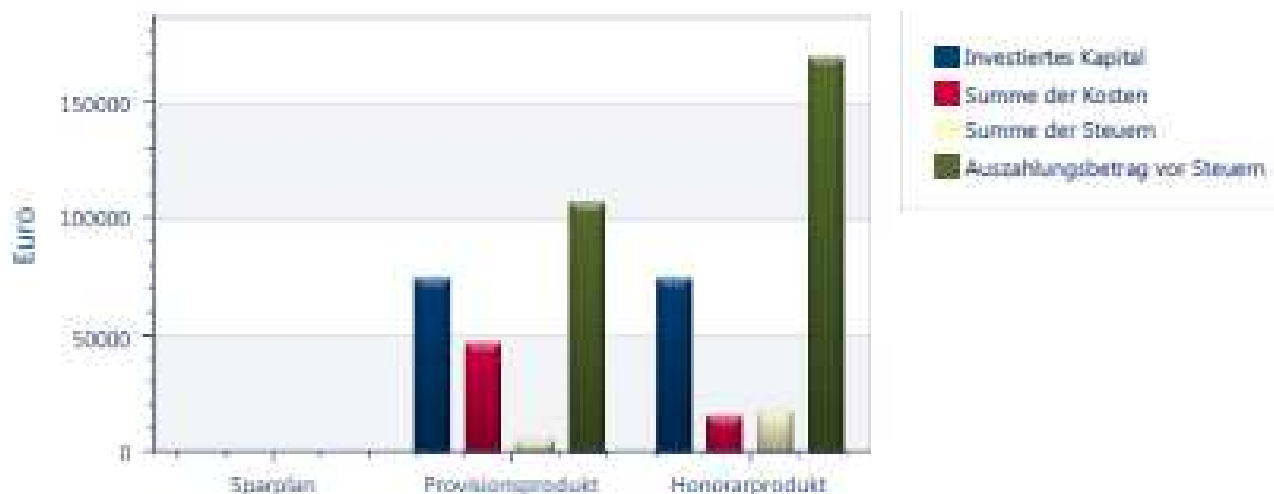
für

Max Mustermann
Siegburgerstr. 100
51143 Köln



Ergebnisübersicht

	Sparplan	Provisionsprodukt	Honorarprodukt
Summe der laufenden Investitionen	0,00 €	72.000,00 €	72.000,00 €
Anfangsinvestition	0,00 €	2.000,00 €	0,00 €
Vermittlungshonorar	0,00 €	0,00 €	2.000,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe investiertes Kapital	0,00 €	74.000,00 €	74.000,00 €
Vermittlungshonorar	0,00 €	0,00 €	2.000,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ausgabeaufschlag	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Managementkosten des Fonds	0,00 €	33.777,35 €	7.633,93 €
Kosten Versicherer	0,00 €	12.475,46 €	5.979,18 €
Summe der Kosten	0,00 €	46.252,81 €	15.613,11 €
Jährliche Steuer*	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Steuer bei Auszahlung*	0,00 €	6.125,67 €	18.005,68 €
Summe der Steuern*	0,00 €	6.125,67 €	18.005,68 €
Endkapital vor Steuern	0,00 €	107.179,01 €	169.525,70 €
Endkapital nach Steuern*	0,00 €	101.053,33 €	151.520,02 €



Nettoerträge

	vor Steuern	nach Steuern	Effektivzinsverlust (vor Steuern)
Sparplan	0,00 %	0,00 %	6,00 %
Provisionsprodukt	2,29 %	1,94 %	3,71 %
Honorarprodukt	4,91 %	4,29 %	1,09 %

Mehrkauf Honorarprodukt gegenüber

	vor Steuern	nach Steuern
Sparplan	+100,00 %	+100,00 %
Provisionsprodukt	50,17 %	49,94 %

Mehrkosten gegenüber Honorarprodukt bei

Sparplan	-100,00 %
Provisionsprodukt	100,34 %

**Produktvergleichsrechnung
für**

Max Mustermann
Siegburgerstr. 100
51143 Köln

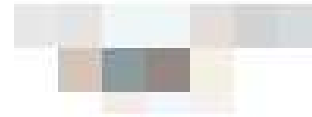


Sparplan

Vertragsverlauf	Gutschriften		Kostenbelastungen			Steuern	Guthaben am Jahresende
	Anlagebetrag	Zinsgewinn	Ausgabeaufschlag	Fondsanlage			
1. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
3. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
4. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
5. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
7. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
8. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
9. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
10. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
11. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
12. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
13. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
14. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
15. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
16. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
17. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
18. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
19. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
20. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
21. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
22. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
23. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
24. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
25. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
26. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
27. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
28. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
29. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
30. Vertragsjahr:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Produktvergleichsrechnung
für

Max Mustermann
Siegburgerstr. 100
51143 Köln



Provisionsprodukt

Vertragsverlauf	Gutschriften		Kostenbelastungen			Guthaben am Jahresende
	Anlagebetrag	Zinsgewinn	Provision	Fondsanlage	Versicherer	
1. Vertragsjahr:	4.400,00 €	164,46 €	656,00 €	69,93 €	218,46 €	3.620,07 €
2. Vertragsjahr:	2.400,00 €	266,94 €	576,00 €	113,51 €	193,73 €	5.403,76 €
3. Vertragsjahr:	2.400,00 €	372,60 €	576,00 €	158,44 €	199,16 €	7.242,76 €
4. Vertragsjahr:	2.400,00 €	481,54 €	576,00 €	204,77 €	204,77 €	9.138,76 €
5. Vertragsjahr:	2.400,00 €	593,85 €	576,00 €	252,53 €	210,54 €	11.093,54 €
6. Vertragsjahr:	2.400,00 €	728,04 €	0,00 €	309,59 €	217,45 €	13.694,54 €
7. Vertragsjahr:	2.400,00 €	882,11 €	0,00 €	375,10 €	225,37 €	16.376,17 €
8. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.040,96 €	0,00 €	442,65 €	233,54 €	19.140,94 €
9. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.204,73 €	0,00 €	512,30 €	241,96 €	21.991,41 €
10. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.373,58 €	0,00 €	584,10 €	250,65 €	24.930,24 €
11. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.547,67 €	0,00 €	658,12 €	259,60 €	27.960,18 €
12. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.727,15 €	0,00 €	734,45 €	268,83 €	31.084,05 €
13. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.912,19 €	0,00 €	813,13 €	278,35 €	34.304,75 €
14. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.102,97 €	0,00 €	894,26 €	288,16 €	37.625,30 €
15. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.299,67 €	0,00 €	977,90 €	298,28 €	41.048,79 €
16. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.502,46 €	0,00 €	1.064,14 €	308,71 €	44.578,40 €
17. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.711,54 €	0,00 €	1.153,05 €	319,46 €	48.217,43 €
18. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.927,10 €	0,00 €	1.244,71 €	330,55 €	51.969,27 €
19. Vertragsjahr:	2.400,00 €	3.149,35 €	0,00 €	1.339,22 €	341,98 €	55.837,42 €
20. Vertragsjahr:	2.400,00 €	3.378,48 €	0,00 €	1.436,66 €	353,77 €	59.825,47 €
21. Vertragsjahr:	2.400,00 €	3.614,72 €	0,00 €	1.537,11 €	365,92 €	63.937,16 €
22. Vertragsjahr:	2.400,00 €	3.858,28 €	0,00 €	1.640,68 €	378,44 €	68.176,31 €
23. Vertragsjahr:	2.400,00 €	4.109,39 €	0,00 €	1.747,46 €	391,36 €	72.546,88 €
24. Vertragsjahr:	2.400,00 €	4.368,28 €	0,00 €	1.857,56 €	404,68 €	77.052,93 €
25. Vertragsjahr:	2.400,00 €	4.635,20 €	0,00 €	1.971,06 €	418,40 €	81.698,66 €
26. Vertragsjahr:	2.400,00 €	4.910,40 €	0,00 €	2.088,08 €	432,56 €	86.488,42 €
27. Vertragsjahr:	2.400,00 €	5.194,12 €	0,00 €	2.208,73 €	447,15 €	91.426,66 €
28. Vertragsjahr:	2.400,00 €	5.486,64 €	0,00 €	2.333,12 €	462,20 €	96.517,98 €
29. Vertragsjahr:	2.400,00 €	5.788,23 €	0,00 €	2.461,37 €	477,71 €	101.767,13 €
30. Vertragsjahr:	2.400,00 €	6.099,17 €	0,00 €	2.593,59 €	493,70 €	107.179,01 €

Produktvergleichsrechnung

für

Max Mustermann
 Siegburgerstr. 100
 51143 Köln

Erstellt am 30.11.2011 von

Dipl.-Kaufm. Karl Alexander Marx
 GAFIB Finanz- u. Vorsorgeberatung
 Schmittgasse 135
 51143 Köln

Honorarprodukt

Vertragsverlauf	Gutschriften		Kostenbelastungen		Guthaben am Jahresende
	Anlagebetrag	Zinsgewinn	Fondsanlage	Versicherer	
1. Vertragsjahr:	2.400,00 €	74,85 €	5,14 €	74,57 €	2.395,13 €
2. Vertragsjahr:	2.400,00 €	218,16 €	14,98 €	79,50 €	4.918,81 €
3. Vertragsjahr:	2.400,00 €	369,16 €	25,36 €	84,69 €	7.577,93 €
4. Vertragsjahr:	2.400,00 €	528,26 €	36,29 €	90,15 €	10.379,75 €
5. Vertragsjahr:	2.400,00 €	695,91 €	47,80 €	95,91 €	13.331,95 €
6. Vertragsjahr:	2.400,00 €	872,55 €	59,93 €	101,98 €	16.442,58 €
7. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.058,67 €	72,72 €	108,38 €	19.720,15 €
8. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.254,78 €	86,19 €	115,12 €	23.173,62 €
9. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.461,41 €	100,38 €	122,22 €	26.812,43 €
10. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.679,14 €	115,34 €	129,70 €	30.646,53 €
11. Vertragsjahr:	2.400,00 €	1.908,55 €	131,09 €	137,59 €	34.686,40 €
12. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.150,27 €	147,70 €	145,89 €	38.943,07 €
13. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.404,96 €	165,19 €	154,64 €	43.428,20 €
14. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.673,32 €	183,63 €	163,87 €	48.154,03 €
15. Vertragsjahr:	2.400,00 €	2.956,09 €	203,05 €	173,58 €	53.133,48 €
16. Vertragsjahr:	2.400,00 €	3.254,03 €	223,51 €	183,82 €	58.390,18 €
17. Vertragsjahr:	2.400,00 €	3.567,96 €	245,08 €	194,61 €	63.908,45 €
18. Vertragsjahr:	2.400,00 €	3.898,73 €	267,80 €	205,98 €	69.733,41 €
19. Vertragsjahr:	2.400,00 €	4.247,26 €	291,74 €	217,95 €	75.870,98 €
20. Vertragsjahr:	2.400,00 €	4.614,50 €	316,96 €	230,57 €	82.337,94 €
21. Vertragsjahr:	2.400,00 €	5.001,44 €	343,54 €	243,87 €	89.151,98 €
22. Vertragsjahr:	2.400,00 €	5.409,15 €	371,54 €	257,88 €	96.331,70 €
23. Vertragsjahr:	2.400,00 €	5.838,74 €	401,05 €	272,64 €	103.896,75 €
24. Vertragsjahr:	2.400,00 €	6.291,39 €	432,14 €	288,20 €	111.867,79 €
25. Vertragsjahr:	2.400,00 €	6.768,32 €	464,90 €	304,59 €	120.266,62 €
26. Vertragsjahr:	2.400,00 €	7.270,86 €	499,42 €	321,96 €	129.116,20 €
27. Vertragsjahr:	2.400,00 €	7.800,36 €	535,79 €	340,05 €	138.440,72 €
28. Vertragsjahr:	2.400,00 €	8.358,28 €	574,12 €	359,22 €	148.265,67 €
29. Vertragsjahr:	2.400,00 €	8.946,15 €	614,49 €	379,43 €	158.617,89 €
30. Vertragsjahr:	2.400,00 €	9.565,56 €	657,04 €	400,71 €	169.525,70 €

Produktvergleichsrechnung

für

Max Mustermann
Siegburgerstr. 100
51143 Köln



Hinweise

*) Angaben zu Steuern sind jeweils Schätzwerte, denen keine individuelle von einem Steuerberater geprüfte Steuerberechnung zugrunde liegt. Zur genauen Bestimmung der Höhe der Ertragsbesteuerung bei den jeweiligen Produkttypen wenden Sie sich an Ihren Steuerberater oder holen Sie hierzu die Auskunft bei Ihrer zuständigen Finanzbehörde ein.