

Entwicklung eines Anlageplans

Anfangskapital: 10.000,00 Euro	Sparrate 100,00 Euro
Einzahlungsdauer: 30 Jahre	Zahlweise: 12 p. a.
Dynamikszatz: 5,00 %	Dynamik alle: 2 Jahre
Steuerbelastung: 30,00 %	(Sparer-) Freibetrag: 1.602,00 Euro

Anlageform:		Bankanlage	Rentenfonds	Immofonds	Aktienfonds	Ihre Anlage	
Ausgabekosten auf Anf.-Kapital in %:		0,00	3,00	5,50	5,00	5,00	
Ausgabekosten auf Sparrate in %:		0,00	3,00	5,50	5,00	5,00	
Steuerberechnung nach:		steuerpfl. Anteil	steuerpfl. Anteil	steuerpfl. Anteil	steuerpfl. Anteil	steuerpfl. Anteil	
steuerpflichtiger Anteil am Ertrag in %:		100,00	90,00	50,00	20,00	0,00	
Nach Jahr	Rate	Ein-zahlung	jährliche Rendite (Effektivzins der Nettoanlage) in %				Ihr Wert
			2,50%	4,50%	5,50%	7,50%	
23	171,03	46.149	65.094	82.162	95.502	132.530	89.730
24	171,03	48.201	68.786	87.370	102.442	144.383	96.224
25	179,59	50.356	72.646	92.850	109.806	157.174	103.143
26	179,59	52.511	76.573	98.510	117.515	170.866	110.408
27	188,56	54.774	80.678	104.463	125.688	185.630	118.142

Sparplan: Aufzinsung gem. Zahlweise nachschüssig; Einmalanlage: Aufzinsung jährlich nachschüssig

Beispiel: Ihre Anlage

Werden zu einem Anfangskapital von 10.000,00 Euro (inkl. 5,00% Ausgabekosten) monatlich 100,00 Euro (inkl. 5,00% Ausgabekosten) zu 5,00% über 30 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 25 Jahren 103.143,04 Euro, wenn die Sparrate alle 2 Jahre um 5,00% erhöht wird.

steuerliche Annahme:

steuerpfl. Anteil am Ertrag: 0,00%, Steuerbelastung: 30,00%, (Sparer-) Freibetrag 1.602,00 Euro

Wichtiger Hinweis:

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.