

Produktvergleichsrechnung für

Erstellt am 16.01.2019 von

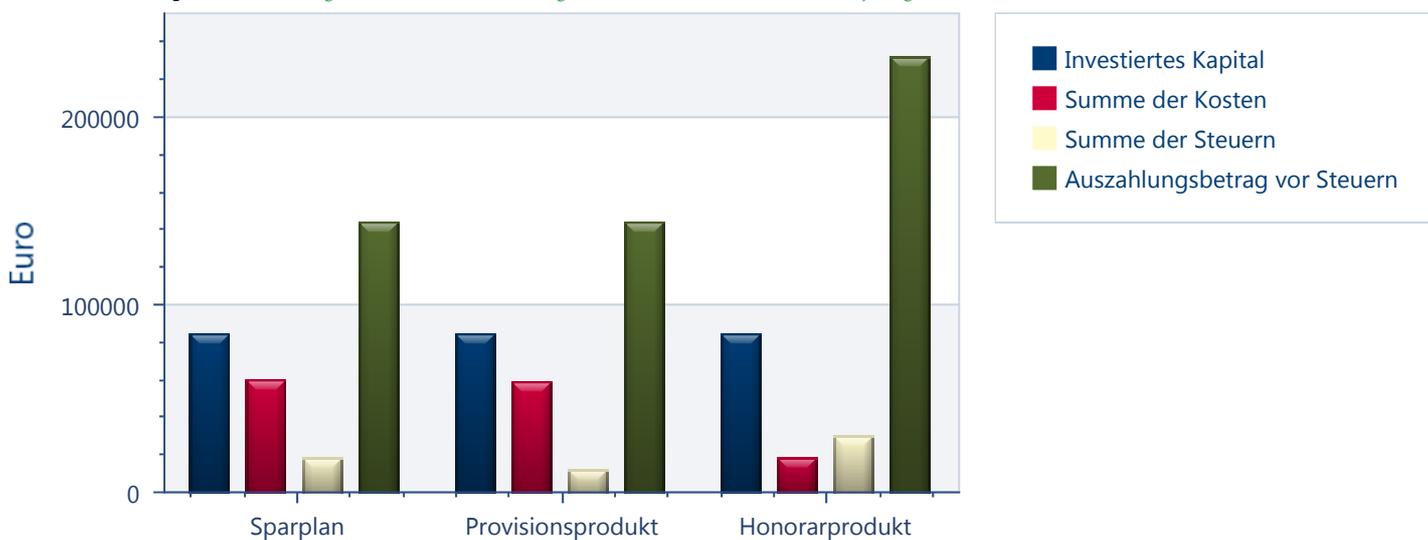
Max Pfiffig
Cleverstr. 1
12345 Pfiffigheim

Schliebe & Muer GmbH & Co. KG
Im Alten Dorf 33
49565 Bramsche

Ergebnisübersicht

	Sparplan	Provisionsprodukt	Honorarprodukt
Summe der laufenden Investitionen	84.000,00 €	84.000,00 €	84.000,00 €
Anfangsinvestition	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Vermittlungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe investiertes Kapital	84.000,00 €	84.000,00 €	84.000,00 €
Vermittlungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ausgabeaufschlag	4.209,57 €	0,00 €	0,00 €
Managementkosten des Fonds	55.608,01 €	36.052,63 €	12.881,70 €
Kosten Versicherer	0,00 €	21.952,28 €	5.695,20 €
Summe der Kosten	59.817,58 €	58.004,91 €	18.576,90 €
Jährliche Steuern*	1.764,97 €	0,00 €	0,00 €
Steuern bei Auszahlung*	15.863,32 €	11.897,83 €	29.688,01 €
Summe der Steuern*	17.628,29 €	11.897,83 €	29.688,01 €
Endkapital vor Steuern	143.609,01 €	143.377,80 €	232.162,24 €
Endkapital nach Steuern*	127.745,69 €	131.479,98 €	202.474,23 €

Beispiel: Altersvorsorge mit einem Monatsbeitrag in Höhe von 200,- € für einen 32-jährigen Kunden bis zum 67. Leben (Laufzeit: 35 Jahre)



Nettorendite

	vor Steuern	nach Steuern	Effektivzinsverlust (vor Steuern)
Sparplan	2,87 %	2,27 %	3,13 %
Provisionsprodukt	2,86 %	2,42 %	3,14 %
Honorarprodukt	5,20 %	4,55 %	0,80 %

Mehrablauf Honorarprodukt gegenüber

	vor Steuern	nach Steuern
Sparplan	61,66 %	58,50 %
Provisionsprodukt	61,92 %	54,00 %

Mehrkosten gegenüber Honorarprodukt bei

Sparplan	222,00 %
Provisionsprodukt	212,24 %