

# Finanzmathematische Untersuchung

| Berechnungsparameter  | Brutto                   | Netto                   |
|---|--------------------------|-------------------------|
| <b>Produkteigenschaften</b>   |                          |                         |
| Schicht   | Bankprodukt              | Bankprodukt             |
| Art des zu vergleichenden Produktes   | Einzeldepot              | Einzeldepot             |
| Produkt   | Aktienfonds ausschüttend | Indexfonds ausschüttend |
| <b>Sparverhalten</b>  |                          |                         |
| Einmaliger Anlagebetrag zu Vertragsbeginn   | 450,00 €                 | 0,00 €                  |
| Anlagebetrag gemäß Zahlweise  | 100,00 €                 | 100,00 €                |
| Zahlweise   | Monatlich                | Monatlich               |
| Laufzeit des Vertrages  | 15 Jahre                 | 15 Jahre                |
| Beitragszahldauer   | 15 Jahre                 | 15 Jahre                |
| <b>Produktkosten*</b>   |                          |                         |
| Stückkosten p.a. bei Versicherung / Depotgebühr p. a.*                                  | 40,00 €                  | 40,00 €                 |
| <b>Externe Kosten (Fondskosten und Honorar)</b>   |                          |                         |
| Ausgabeaufschlag**  | 5,00 %                   | 0,00 %                  |
| Kosten Fondsanlage p.a. (laufende Kosten ohne Transaktionskosten und Performance-Fee)** | 1,86 %                   | 0,18 %                  |
| Einmaliges Honorar*   | 0,00 €                   | 450,00 €                |
| Servicegebührentnahme   | intern                   | intern                  |
| Servicegebühr p. a.**   | 0,00 €                   | 0,54 %                  |
| <b>Anlage und Wertentwicklung***</b>  |                          |                         |
| Portfolioauswahl / Fondsart / Teilfreistellung  | Aktienfonds ausschüttend | Indexfonds ausschüttend |
| Jährliche Rendite des freien Fonds (angen. Marktrendite vor Kosten und Steuern)         | 8,00 %                   | 8,00 %                  |
| Davon aus Zins- und Dividendenerträge p.a.  | 2,00 %                   | 2,00 %                  |
| <b>Steuerinformationen***</b>   |                          |                         |
| Abgeltungssteuer  | 25,00 %                  | 25,00 %                 |
| Solidaritätszuschlag  | 0,00 %                   | 0,00 %                  |
| Kirchensteuer (8% bzw. 9%)  | 9,00 %                   | 9,00 %                  |
| Besteuerung   | Abgeltungssteuer         | Abgeltungssteuer        |
| Basiszins   | -0,45 %                  | -0,45 %                 |
| Umschichtungsquote p. a. in %   | 10,00 %                  | 10,00 %                 |

# Finanzmathematische Untersuchung

| Ergebnisse                         | Aktienfonds<br>ausschüttend | Indexfonds<br>ausschüttend |
|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Summe eingesetztes Kapital</b>  | <b>18.450,00 €</b>          | <b>18.450,00 €</b>         |
| Summe der laufenden Anlagebeträge  | 18.000,00 €                 | 18.000,00 €                |
| Einmaliger Anlagebetrag            | 450,00 €                    | 0,00 €                     |
| Einmaliges Honorar*                | 0,00 €                      | 450,00 €                   |
| <b>Summe der Kosten</b>            | <b>6.377,53 €</b>           | <b>3.050,31 €</b>          |
| Einmaliges Honorar*                | 0,00 €                      | 450,00 €                   |
| Summe Servicegebühr*               | 0,00 €                      | 1.585,83 €                 |
| Kosten der Fondsanlage**           | 5.777,53 €                  | 414,48 €                   |
| Kosten Depotbank*                  | 600,00 €                    | 600,00 €                   |
| <b>Summe Ertrag nach Kosten</b>    | <b>5.642,78 €</b>           | <b>9.762,93 €</b>          |
| <b>Ablaufleistung vor Steuern</b>  | <b>24.092,78 €</b>          | <b>28.212,93 €</b>         |
| <b>Ablaufleistung nach Steuern</b> | <b>23.747,32 €</b>          | <b>27.614,30 €</b>         |

| Ermittlung der Nettorendite | Aktienfonds | Indexfonds |
|-----------------------------|-------------|------------|
| <b>vor Steuern</b>          | 3,37 %      | 5,30 %     |
| <b>nach Steuern</b>         | 3,19 %      | 5,04 %     |

| Ertrag nach Kosten                          |         |
|---|---------|
| Mehrertrag Indexfonds gegenüber Aktienfonds | 73,02 % |

Kurz-Auszug aus einer finanzmathematischen Vergleichsberechnung, zu Demonstrationszwecken, ohne Gewähr

\* Werte inkl. MwSt.

\*\* Werte aus den aktuellen KIID

\*\*\* Angenommene Werte

Eine detaillierte Berechnung und Auswertung bestehender Produkte und Anlagen erhält man nach Beauftragung der MGK in Rahmen einer Beratung. Weitere Informationen unter [www.mgk-geldkapital.de](http://www.mgk-geldkapital.de)