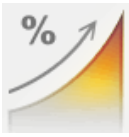


Internet-Adresse des Rechners: <https://www.zinsen-berechnen.de/fondsrechner.php>



Fondsrechner zum Fondssparen

Der Fondsrechner ist speziell für Geldanlagen in Fonds konzipiert, um durch regelmäßiges Fondssparen kontinuierlich ein Vermögen aufzubauen. Der Rechner unterstellt ein unterjährig exponentielles Kapitalwachstum.

Kenndaten

Einmalbetrag:	0,00 Euro
Sparrate:	500,00 Euro
Sparintervall:	monatlich
Dynamik:	0,000 % p.a.
Jährlicher Kurszuwachs:	5,000 % p.a.
Ertragsverwendung:	keine
Laufzeit:	35 Jahre
Endwert:	532.408,20 Euro
Gewinn:	322.408,20 Euro
Einzahlungen gesamt:	210.000,00 Euro
Gebühren gesamt:	-13.751,83 Euro
Ausgabeaufschlag:	0,000 %
Bezogen auf:	Nettoanlagebetrag
Verwaltungsgebühr:	0,200 % p.a.
Effektive Rendite:	4,791 % p.a. (interner Zinssatz, IRR)

Wertentwicklung (Jahressummen)

Jahr	Wert zum Jahresanfang	Einzahlung	Wert-zuwachs	Verw.-gebühr	Wert zum Jahresende	Gewinn kumul.
1	0,00	6.000,00	161,19	-6,59	6.154,60	154,60
2	6.154,60	6.000,00	468,64	-19,17	12.604,06	604,06
3	12.604,06	6.000,00	790,81	-32,35	19.362,52	1.362,52
4	19.362,52	6.000,00	1.128,42	-46,16	26.444,78	2.444,78
5	26.444,78	6.000,00	1.482,21	-60,64	33.866,36	3.866,36
6	33.866,36	6.000,00	1.852,95	-75,80	41.643,51	5.643,51
7	41.643,51	6.000,00	2.241,45	-91,69	49.793,26	7.793,26
8	49.793,26	6.000,00	2.648,56	-108,35	58.333,48	10.333,48
9	58.333,48	6.000,00	3.075,18	-125,80	67.282,85	13.282,85
10	67.282,85	6.000,00	3.522,24	-144,09	76.661,00	16.661,00
11	76.661,00	6.000,00	3.990,71	-163,25	86.488,46	20.488,46
12	86.488,46	6.000,00	4.481,63	-183,34	96.786,75	24.786,75
13	96.786,75	6.000,00	4.996,07	-204,38	107.578,44	29.578,44

14	107.578,44	6.000,00	5.535,16	-226,44	118.887,17	34.887,17
15	118.887,17	6.000,00	6.100,08	-249,55	130.737,70	40.737,70
16	130.737,70	6.000,00	6.692,06	-273,76	143.155,99	47.155,99
17	143.155,99	6.000,00	7.312,40	-299,14	156.169,25	54.169,25
18	156.169,25	6.000,00	7.962,46	-325,73	169.805,98	61.805,98
19	169.805,98	6.000,00	8.643,67	-353,60	184.096,06	70.096,06
20	184.096,06	6.000,00	9.357,52	-382,80	199.070,77	79.070,77
21	199.070,77	6.000,00	10.105,57	-413,40	214.762,94	88.762,94
22	214.762,94	6.000,00	10.889,45	-445,47	231.206,92	99.206,92
23	231.206,92	6.000,00	11.710,89	-479,08	248.438,73	110.438,73
24	248.438,73	6.000,00	12.571,69	-514,29	266.496,14	122.496,14
25	266.496,14	6.000,00	13.473,73	-551,19	285.418,68	135.418,68
26	285.418,68	6.000,00	14.418,99	-589,86	305.247,80	149.247,80
27	305.247,80	6.000,00	15.409,53	-630,38	326.026,95	164.026,95
28	326.026,95	6.000,00	16.447,53	-672,85	347.801,64	179.801,64
29	347.801,64	6.000,00	17.535,26	-717,34	370.619,56	196.619,56
30	370.619,56	6.000,00	18.675,11	-763,97	394.530,70	214.530,70
31	394.530,70	6.000,00	19.869,57	-812,84	419.587,43	233.587,43
32	419.587,43	6.000,00	21.121,25	-864,04	445.844,64	253.844,64
33	445.844,64	6.000,00	22.432,90	-917,70	473.359,84	275.359,84
34	473.359,84	6.000,00	23.807,40	-973,93	502.193,31	298.193,31
35	502.193,31	6.000,00	25.247,74	-1.032,85	532.408,20	322.408,20
Gesamt- summen		210.000,00	336.160,04	-13.751,83	532.408,20	322.408,20

Hinweise der Website www.zinsen-berechnen.de:

Der Fondsrechner berechnet Szenarien zum Fondssparen, wobei Anleger regelmäßig einen Investmentfonds besparen.

Der Rechner legt eine kontinuierliche, auch unterjährig exponentielle, Wertentwicklung des Fondswerts durch Kurszuwächse zugrunde und erlaubt darüber hinaus die Berücksichtigung jährlicher Erträge aus Zinsen und Dividenden, die entweder thesauriert oder an den Anleger ausgeschüttet werden.

Anhand der Eingabedaten ermittelt der Rechner wahlweise den Endwert und Gewinn der Fondsanlage oder unter Vorgabe der jeweils anderen Parameter den erforderlichen einmaligen Anlagebetrag, die regelmäßige Sparrate, deren Dynamik als jährliche Erhöhung der Sparrate, die nötige Kursentwicklung oder die Anlagedauer.

Das Intervall der Sparraten kann zwischen monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich gewählt werden. Die Einzahlung der Sparraten wird als vorschüssig angenommen, also immer zu Beginn des jeweiligen Zeitabschnitts. Die durch die Dynamik angegebene jährliche Erhöhung der Sparrate erfolgt jeweils zum Jahresende.

Der Fondsrechner kann zudem einen mit jeder Einzahlung verbundenen Ausgabeaufschlag, wahlweise nach der Netto- oder der Bruttomethode, sowie eine jährliche Verwaltungsgebühr berücksichtigen, die den Anlagewert entsprechend reduzieren.

Mit der Bearbeitungsgebühr kann darüber hinaus eine einmalige, anfängliche Gebühr, wie beispielsweise ein Beraterhonorar, in der Berechnung berücksichtigt werden. Die Gebühr kann wahlweise separat zu zahlen sein oder mit den Einzahlungen verrechnet werden.

Auch eine jährliche Depotgebühr kann in die Berechnung einfließen. Hierzu kann neben einem Prozentsatz in Bezug auf das Depotvolumen auch ein jährlicher Mindest- sowie ein Höchstbetrag eingetragen werden. Die Depotgebühr kann wahlweise dem Depotwert entnommen werden oder separat zu entrichten sein.

Des Weiteren kann ein individueller Steuersatz mit Steuerfreibetrag in die Berechnung einbezogen werden. Der Steuersatz mindert dabei die ausgeschütteten Erträge und den Veräußerungsgewinn zum Laufzeitende abzüglich des Steuerfreibetrags, so dass die Abgeltungssteuer gemäß Investmentsteuergesetz von 2018 berücksichtigt werden kann. Hierzu wird auch die jährliche steuerliche Vorabpauschale berechnet. Für den dem Szenario zugrunde liegenden Anlagefonds ist dazu die entsprechende Teilfreistellung anzugeben.

Darüber hinaus wird die effektive Rendite der Geldanlage berechnet, wobei Einzahlungen, Ausschüttungen und Veräußerungsgewinn sowie Steuern und Gebühren wie Ausgabeaufschläge, Bearbeitungs-, Verwaltungs-, und Depotgebühren berücksichtigt werden. Die Berechnung der effektiven Jahresrendite erfolgt nach der internen Zinsfußmethode (engl. Internal Rate of Return, IRR).

Anhand der Ausgabetablelle stellt der Fondsrechner wahlweise auf Jahres- oder Monatsbasis den Verlauf der Wertentwicklung übersichtlich dar.

Für jedes Jahr bzw. jeden Monat werden der Anlagewert zu Beginn, die Einzahlungen der Sparrate mit Ausgabeaufschlag, der rechnerische Wertzuwachs, die Verwaltungsgebühr, ggf. ausgeschüttete Erträge mit Steuerabzug, der Anlagewert zum jeweiligen Ende des Zeitraums sowie ggf. anfallende Steuern während der Haltedauer und bei Verkauf aller Fondsanteile, sowie der Wert nach Steuern und der kumulierte Gewinn genannt.