

## Kosten-Rechner

### CanadaLife Generation Private Plus 2018

Rendite	4,00 %
Sparrate (Zahlweise)	300,00 € (mtl.)
Dynamik / Intervall	3,00 % / alle 1 Jahre
Einzahlungs- / Berechnungsdauer	38 Jahre, 5 Monate / 38 Jahre, 5 Monate

### Steuern

Besteuerung nach	keine Steuern
------------------	---------------

## Ergebnisse

Summe Sparrate	253.579,67 €
----------------	--------------

<b>Summe aller Einzahlungen (ggf. inkl. Honorar)</b>	<b>253.579,67 €</b>
--	---------------------

### Versicherungskosten

Summe Abschlusskosten (Alpha-Kosten)	6.711,75 €
Summe Verwaltungskosten (Beta-Kosten)	2.498,62 €
Summe Stückkosten (Kappa-Kosten)	4.104,00 €
	<b>13.314,37 €</b>



### Fondskosten

Summe TER	67.294,13 €
Summe Sonstige Kosten	22.431,37 €
	<b>89.725,50 €</b>

<b>Summe aller Kosten</b>	<b>103.039,87 €</b>
---------------------------	---------------------

Vertragsguthaben nach Kosten und Steuern (1)	324.033,35 €
--	--------------

Effektivkosten	2,509%
----------------	--------

<b>Effektivzins (§ 6 PAngV)</b>	<b>1,491%</b>
---------------------------------	---------------

Fiktives Vertragsguthaben nach Steuern ohne Kosten (2)	514.700,86 €
---	--------------

Minderung Guthaben durch Kosten (2) - (1)	190.667,51 €
---	--------------

Ø Netto-Anlage nach Kosten / Kostenquote 	188,86 € / 37,05 %
--	--------------------

## Fazit

Wird eine Rate von monatlich 300,00 € zu 4,00% über 38 Jahre und 5 Monate angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 38 Jahren und 5 Monaten 324.033,35 €. Die Sparrate wird alle 1 Jahre um 3,00% erhöht.

## Details zu CanadaLife Generation Private Plus 2018

### Kosten CanadaLife Generation Private Plus 2018

Kostenart	Betrag in Prozent	Betrag in Euro	Zahlweise Verrechnungen	Gesamte Laufzeit	von - bis	Dynamik / Steigerung, Minderung	Beschreibung
Abschlusskosten in Euro (alpha-Kosten)	-	6.711,75 €	jährlich	Nein	0J, 0M - 5J, 0M	-	
Verwaltungskosten Sparrate (beta-Kosten)	-	5,42 €	monatlich	Ja	-	-	
Fixkosten / Stückkosten	-	410,40 €	jährlich	Nein	0J, 0M - 10J, 0M	-	
TER (Management- und Depotgebühren)	1,50 %	-	jährlich	Ja	-	-	
Sonstige Kosten (Transaktionskosten, Market Impact Kosten, Performancegebühren)	0,50 %	-	jährlich	Ja	-	-	

### Kostenübersicht CanadaLife Generation Private Plus 2018

Jahr	Abschlusskosten (alpha-Kosten)	Verw.-Kosten	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	sonstige Kosten	Summe Kosten (ohne Honorar)
1	1.342,35	65,04	410,40	33,35	11,12	1.862,26
2	1.342,35	65,04	410,40	62,48	20,83	3.763,36
3	1.342,35	65,04	410,40	93,87	31,29	5.706,31
4	1.342,35	65,04	410,40	127,62	42,54	7.694,26
5	1.342,35	65,04	410,40	163,82	54,61	9.730,48
6	-	65,04	410,40	223,53	74,51	10.503,96
7	-	65,04	410,40	286,29	95,43	11.361,12
8	-	65,04	410,40	352,24	117,41	12.306,21
9	-	65,04	410,40	421,49	140,50	13.343,64
10	-	65,04	410,40	494,17	164,72	14.477,97
11	-	65,04	-	570,40	190,13	15.303,54
12	-	65,04	-	656,73	218,91	16.244,22
13	-	65,04	-	747,00	249,00	17.305,26
14	-	65,04	-	841,36	280,45	18.492,11
15	-	65,04	-	939,97	313,32	19.810,44
16	-	65,04	-	1.042,98	347,66	21.266,12
17	-	65,04	-	1.150,54	383,51	22.865,21
18	-	65,04	-	1.262,82	420,94	24.614,01
19	-	65,04	-	1.379,99	460,00	26.519,04
20	-	65,04	-	1.502,23	500,74	28.587,05
21	-	65,04	-	1.629,72	543,24	30.825,05
22	-	65,04	-	1.762,64	587,55	33.240,28
23	-	65,04	-	1.901,20	633,73	35.840,25
24	-	65,04	-	2.045,58	681,86	38.632,73
25	-	65,04	-	2.196,01	732,00	41.625,78
26	-	65,04	-	2.352,68	784,23	44.827,73

### Kostenübersicht CanadaLife Generation Private Plus 2018 (Fortsetzung)

Jahr	Abschlusskosten (alpha-Kosten)	Verw.-Kosten	Stückkosten (Kappa-Kosten)	TER	sonstige Kosten	Summe Kosten (ohne Honorar)
27	-	65,04	-	2.515,83	838,61	48.247,21
28	-	65,04	-	2.685,68	895,23	51.893,16
29	-	65,04	-	2.862,47	954,16	55.774,83
30	-	65,04	-	3.046,44	1.015,48	59.901,79
31	-	65,04	-	3.237,84	1.079,28	64.283,95
32	-	65,04	-	3.436,93	1.145,64	68.931,56
33	-	65,04	-	3.643,99	1.214,66	73.855,25
34	-	65,04	-	3.859,28	1.286,43	79.066,00
35	-	65,04	-	4.083,09	1.361,03	84.575,16
36	-	65,04	-	4.315,72	1.438,57	90.394,49
37	-	65,04	-	4.557,48	1.519,16	96.536,17
38	-	65,04	-	4.808,67	1.602,89	103.012,77
39	-	27,10	-	-	-	103.039,87
<b>Σ</b>	<b>6.712</b>	<b>2.499</b>	<b>4.104</b>	<b>67.294</b>	<b>22.431</b>	<b>103.040</b>

### Tabelle CanadaLife Generation Private Plus 2018

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
1	3.600,00	1.407,39	2.192,61	30,98	454,87	-	-	1.768,7
2	3.708,00	1.407,39	2.300,61	95,99	493,71	-	-	3.671,6
3	3.819,24	1.407,39	2.411,85	174,51	535,56	-	-	5.722,4
4	3.933,84	1.407,39	2.526,45	259,03	580,56	-	-	7.927,3
5	4.051,80	1.407,39	2.644,41	349,78	628,83	-	-	10.292,7
6	4.173,36	65,04	4.108,32	500,72	708,44	-	-	14.193,3
7	4.298,52	65,04	4.233,48	659,46	792,12	-	-	18.294,1
8	4.427,52	65,04	4.362,48	826,28	880,05	-	-	22.602,8
9	4.560,36	65,04	4.495,32	1.001,51	972,39	-	-	27.127,3
10	4.697,16	65,04	4.632,12	1.185,45	1.069,29	-	-	31.875,5
11	4.838,04	65,04	4.773,00	1.378,44	760,53	-	-	37.266,5
12	4.983,24	65,04	4.918,20	1.597,22	875,64	-	-	42.906,2
13	5.132,76	65,04	5.067,72	1.826,05	996,00	-	-	48.804,0
14	5.286,72	65,04	5.221,68	2.065,30	1.121,81	-	-	54.969,2
15	5.445,36	65,04	5.380,32	2.315,34	1.253,29	-	-	61.411,5
16	5.608,68	65,04	5.543,64	2.576,57	1.390,64	-	-	68.141,1
17	5.776,92	65,04	5.711,88	2.849,40	1.534,05	-	-	75.168,3
18	5.950,20	65,04	5.885,16	3.134,25	1.683,76	-	-	82.504,0
19	6.128,76	65,04	6.063,72	3.431,54	1.839,99	-	-	90.159,3
20	6.312,60	65,04	6.247,56	3.741,73	2.002,97	-	-	98.145,6
21	6.501,96	65,04	6.436,92	4.065,29	2.172,96	-	-	106.474,8

**Tabelle CanadaLife Generation Private Plus 2018 (Fortsetzung)**

Jahr	Beitrag (ggf. inkl. Honorar)	Kosten (alpha-,beta- Kosten), Verw.- Kosten, Honorar	Anlage- betrag	Zinsen	Kosten (gamma-, K-Kosten), TER, Sonstige Kosten	Bonus	Steuern	Kapital
22	6.696,96	65,04	6.631,92	4.402,68	2.350,19	-	-	115.159,2
23	6.897,84	65,04	6.832,80	4.754,41	2.534,93	-	-	124.211,5
24	7.104,72	65,04	7.039,68	5.120,99	2.727,44	-	-	133.644,8
25	7.317,84	65,04	7.252,80	5.502,93	2.928,01	-	-	143.472,5
26	7.537,32	65,04	7.472,28	5.900,80	3.136,91	-	-	153.708,6
27	7.763,40	65,04	7.698,36	6.315,14	3.354,44	-	-	164.367,7
28	7.996,32	65,04	7.931,28	6.746,55	3.580,91	-	-	175.464,6
29	8.236,20	65,04	8.171,16	7.195,63	3.816,63	-	-	187.014,8
30	8.483,28	65,04	8.418,24	7.662,99	4.061,92	-	-	199.034,1
31	8.737,80	65,04	8.672,76	8.149,27	4.317,12	-	-	211.539,0
32	8.999,88	65,04	8.934,84	8.655,15	4.582,57	-	-	224.546,4
33	9.269,88	65,04	9.204,84	9.181,29	4.858,65	-	-	238.073,9
34	9.547,92	65,04	9.482,88	9.728,42	5.145,71	-	-	252.139,5
35	9.834,36	65,04	9.769,32	10.297,25	5.444,12	-	-	266.761,9
36	10.129,44	65,04	10.064,40	10.888,54	5.754,29	-	-	281.960,6
37	10.433,28	65,04	10.368,24	11.503,07	6.076,64	-	-	297.755,3
38	10.746,24	65,04	10.681,20	12.141,64	6.411,56	-	-	314.166,5
39	4.611,95	27,10	4.584,85	5.281,96	-	-	-	324.033,4
<b>Σ</b>	<b>253.580</b>	<b>9.210</b>	<b>244.369</b>	<b>173.494</b>	<b>93.830</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>324.033</b>

## Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags- und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Annahme: Aufzinsung gem. Zahlweise nachschüssig, Entnahmen / Einzahlungen gem. Zahlweise vorschüssig.

### Effektivkosten

Die Auswirkung der Kosten und / oder Honorare auf die Wertentwicklung der berechneten Anlage stellen wir mit Hilfe der Effektivkosten dar. Bei der Berechnung der Effektivkosten werden sämtliche Kosten und / oder Honorare der Anlage, die über die Kostenerfassung eingegeben wurden, über den Berechnungszeitraum in eine Renditeminderung umgerechnet. Einbezogen werden alle vorab quantifizierbaren und eindeutig zuordenbaren Kosten und/ oder Honorare, so, wie sie in der Kostenerfassung angegeben wurden. Dies sind neben den laufenden Kosten insbesondere auch die möglicherweise einmalig zu Vertragsbeginn anfallenden Kosten und/ oder Honorare. Die Verwaltungsgebühren der Fonds werden gemäß dem zugrunde liegenden Angebot (Produkt Datenblatt, Verkaufsprospekt, etc.) und in dem Maße berücksichtigt, wie sie in dem jeweiligen Szenario und nach jetzigem Kenntnisstand anfallen. Die Effektivkosten stellen somit die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten in Prozentpunkten dar.

Bitte beachten Sie folgende Hinweise:

Häufig sind die in unseren Berechnungen ermittelten Effektivkosten höher als die in den zugrunde liegenden Angeboten ausgewiesenen Effektivkosten, denn ggf. anfallende Performance Fees oder Transaktionskosten werden in vielen Angeboten nicht genannt und nicht berücksichtigt und fallen aber häufig zusätzlich an. Die Überprüfung, ob diese Kosten in dem dieser Berechnung zugrundeliegenden Angebot anfallen, ist nicht Gegenstand unserer Berechnung. Soweit diese Kosten jedoch aus dem Angebot ersichtlich sind oder aus anderen zuverlässigen Quellen recherchiert werden konnten, haben wir diese Kosten in die Analyseberechnung einbezogen.

Welche Kosten konkret in der Analyseberechnung berücksichtigt wurden, entnehmen Sie bitte dem Ausdruck des Kostenrechners.

### Rundung

Bitte beachten Sie, dass die Renditeangaben, Kostensätze, Effektivkosten und Effektivzins in den unterschiedlichen Quellen teils mit zwei, drei oder vier Nachkommastellen angegeben sind.

Somit können hier ermittelte Ergebnisse aufgrund von Rundungsabweichungen geringfügig abweichen.