

## Investmentplanung

Mit den Rechenprogrammen in dieser pdf-Datei helfen wir Ihnen, den Überblick über ihre Kapitalanlagen zu behalten. Mit ihnen berechnen Sie die Rendite eines Fondssparplans oder einer Einmalanlage genau so kinderleicht, wie die mögliche Dauer eines Entnahmeplans oder die Wirkung des Ausgabeaufschlags auf ihre persönliche Fondsrendite. Zu den Rechnern gelangen Sie, indem Sie auf den [Namen](#) des Rechners klicken.

Beachten Sie bitte folgende Hinweise zum Ausfüllen der Felder:

Die weißen Felder müssen ausgefüllt werden.

Hellgraue Felder müssen - bis auf das Feld, das berechnet werden soll - ausgefüllt werden.

Ergebnisfeld

### **Rechner 1: Einmalanlagen und Sparpläne**

Mit diesem Rechner können Sie alle wichtigen Kennzahlen Ihres Investments kontrollieren, wenn Sie einmalig einen größeren Betrag und/oder regelmäßige Raten in einen Fonds investiert haben: Vermögenszuwachs, Anlagedauer oder Rendite.

### **Rechner 2: Entnahmepläne**

Mit diesem Rechner können Sie alle nötigen Kennzahlen kontrollieren, wenn Sie regelmäßig gleichbleibende Beträge aus ihrem Fondsvermögen entnehmen wollen: Anzahl und Höhe der Rentenzahlungen, Anfangsvermögen, Rendite.

### **Rechner 3: Ausgabeaufschläge**

Mit diesem Rechner können Sie die Wirkung von Ausgabeaufschlägen auf die Rendite Ihrer Anlage berechnen.

## Rechner 1: Einmalanlagen und Sparpläne

	Eingabe	Ergebnis
<b>Einmalanlage zum Sparplanbeginn</b> in Euro	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Zahlungsweise der Sparraten</b> (Anzahl der Raten pro Jahr)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Höhe der Sparraten</b> in Euro (bei reiner Einmalanlage bitte 0,00 eingeben)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Anzahl der Sparraten</b> (bei reiner Einmalanlage bitte Mauszeiger <a href="#">hierher</a> )	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Endvermögen</b> in Euro	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Rendite</b> in Prozent pro Jahr	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Beispiel:** Sie haben vor 20 Jahren einen Betrag von umgerechnet 5.000 Euro angelegt und zusätzlich monatlich 100 Euro in einen Sparplan investiert. Ihr heutiges Vermögen beläuft sich auf 100.000 Euro. Dieses Endvermögen entspricht einer Rendite von 9,58 Prozent pro Jahr.

## Rechner 2: Entnahmepläne

	Eingabe	Ergebnis
<b>Auszahlungsweise</b> (Anzahl der Entnahmen pro Jahr)		
<b>Höhe der Auszahlungen</b> in Euro		
<b>Anzahl der Auszahlungen</b>		
<b>Anfangsvermögen</b> in Euro		
<b>Rendite des Fondsauszahlplans</b> in Prozent pro Jahr		
<b>Höhe der „ewigen“ Rente (ohne Kapitalverzehr)</b> in Euro		

**Beispiel:** Aus einem Vermögen von 250.000 Euro kann man bei einer Fondsrendite von jährlich 5 Prozent 20 Jahre lang monatlich 1.634,59 Euro entnehmen. Ohne das Kapital selbst antasten zu müssen, könnten 1.018,53 Euro entnommen werden.

### Rechner 3: Ausgabeaufschläge

	Eingabe	Ergebnis
<b>Zahlungsweise</b> (0 für Einmalanlage, sonst Anzahl der Raten p.a.)	<input type="text"/>	
<b>Wertentwicklung der Fonds</b> in Prozent pro Jahr	<input type="text"/>	
<b>Ausgabeaufschlag</b> in Prozent des Rücknahmepreises	<input type="text"/>	
<b>Anlagezeitraum</b> in Jahren	<input type="text"/>	
<b>Rendite</b> in Prozent pro Jahr		<input type="text"/>

**Beispiel:** Bei einem monatlichen Sparplan über eine Laufzeit von 10 Jahren wird bei einem Ausgabeaufschlag von 5 Prozent aus einer 9-prozentigen Wertentwicklung des Fonds eine Sparplanrendite von jährlich 8,07 Prozent.