FINZEPT

Details zu Finanzierungs-Konzept

Tilgung

endfällig

freie Eigenmittel

sofort einsetzen

Darlehens-Summe

100.000

Gesamt-Aufwand

101.370
- Annahme -

Laufzeit

21,92 Jahre
- Annahme -

Konzept-Beschreibung und Hinweise

Das verfügbare Eigenkapital wird zu Beginn der Finanzierung direkt zur Deckung von Kosten eingesetzt.

Der Fremdmittelbedarf wird mit einem endfälligen Darlehen gedeckt.

Für das Darlehen werden monatlich die Zinsen bezahlt. Parallel dazu wird die Tilgung monatlich in ein separates Tilgungssurrogat investiert.

Sofern nach Ablauf der ersten Zinsfestschreibung das Nettokapital aus dem Tilgungssurrogat noch nicht die Restschuld erreicht hat, wird die Finanzierung mit einem endfälligen Anschlussdarlehen fortgeführt.

Die Finanzierung endet, sobald der Netto-Kapitalwert des Tilgungssurrogates die Höhe der Restschuld erreicht hat. In dieser Periode wird das endfällige Darlehen in einer Summe zurückbezahlt.

Hinweis: Eine Versteuerung der Kapitalerträge mit Vorabpauschalen für Investmentfonds gemäß Investmentsteuergesetz wird von der Software nicht berücksichtigt. Stattdessen wird eine einmalige, nachgelagerte Besteuerung der Kapitalerträge unterstellt.

Objekt(e)

	Finanz-Bedarf	Beleihungs-Wert
ohne Zuordnung	100.000	100.000
Summe	**100.000**	**100.000**

Eigenmittel

	Guthaben
Summe	**-**

Beleihungsauslauf

Finanz-Bedarf	100.000
Eigenmittel Einsatz direkt	0
Fremdmittelbedarf	100.000
Beleihungswert gesamt	100.000
Beleihungsauslauf	**100%**

Steuern

Steuersatz auf Kapitalerträge	26,3750%
Steuerfreibetrag für Kapitalerträge	0 EUR

Kosten Tilgungssurrogat

Es wurde das Kostenprofil für eine Anlage in ETFs gewählt.

Die im Finanzplan berücksichtigten Kosten können Sie der unten stehenden Tabelle entnehmen.

Die Konditionen eines konkreten Produktes können hiervon abweichen. Verbindliche Informationen erhalten Sie vom Produktanbieter.

Kosten-Tabelle

Vorgang	Beschreibung	EUR / Prozent
Ankauf / Einzahlung	Orderprovision Depotbank Kauf	1,5%
jährliche Kosten	Management-Gebühren Fonds/ETFs	0,6%
	Grundentgelt Depotbank Verkauf	4,90

Verkauf / Auszahlung	Orderprovision Depotbank Verkauf	0,25%
	Entgelt Depotbank Minimum Verkauf	9,90
	Entgelt Depotbank Maximum Verkauf	59,90
	Provision Börse Verkauf	0,0025%
	Provision Börse Minimum Verkauf	2,50
	Entgelt ausländische Börse	2,90

Annahme | Worst Case | Best Case

Wertzuwachs Tilgungssurrogat - Best Case:

6,0% p.a. vor Kosten (die oben aufgeführten Kosten werden automatisch in der Berechnung berücksichtigt)

Der dargestellte Verlauf zum Anlagewert ist als beispielhafte Modellrechnung anzusehen. Ein tatsächlicher Verlauf kann davon abweichen. Bitte informieren Sie sich über das Risiko- und Ertragsprofil beim Produktanbieter.

Eckdaten - Best Case

	1. Zins-Festschreibung
anfängliche Darlehens-Summe	100.000
Beleihungs-Wert	100.000
Beleihungs-Auslauf %	100%
Laufzeit in Jahren	19,25
Zinszahlungen	23.100
Tilgungs-Leistungen	65.889
Gesamt-Aufwand	88.989

Kapitaldienst - Best Case

	1. Zins-Festschreibung
Zinssatz %	1,2000%
anfänglicher Tilgungssatz % direkt	--
anfänglicher Tilgungssatz % indirekt	3,4320%
Annuität %	4,6320%
Zinsanteil erste Rate	100,00
Tilgungs-Anteil direkt erste Rate	--
Tilgungs-Anteil indirekt	286,00
Monatsrate	386,00

Finanzplan - Best Case

Hinweis:
Durch Positionierung des Mauszeigers auf das ⓘ Symbol über den Spalten-Überschriften öffnet sich eine Infobox mit zusätzlichen Erläuterungen.

ⓘ Periode	ⓘ Kapitaldienst	ⓘ Sollzins	ⓘ Einzahlung Tilgungssurrogat	ⓘ Produktkosten	ⓘ Kapitalwert Tilgungssurrogat	ⓘ Restschuld
1. Zins-Festschreibung						

08/2021	386,00	100,00	286,00	4,43	267,64	100.000,00
09/2021	386,00	100,00	286,00	4,57	551,81	100.000,00
10/2021	386,00	100,00	286,00	4,72	837,23	100.000,00
11/2021	386,00	100,00	286,00	4,86	1.123,89	100.000,00
12/2021	386,00	100,00	286,00	5,00	1.411,80	100.000,00
01/2022	386,00	100,00	286,00	5,15	1.700,97	100.000,00
02/2022	379,33	93,33	286,00	5,29	1.991,39	100.000,00
03/2022	392,67	106,67	286,00	5,44	2.282,36	100.000,00
04/2022	386,00	100,00	286,00	5,59	2.574,44	100.000,00
05/2022	386,00	100,00	286,00	5,73	2.865,97	100.000,00
06/2022	386,00	100,00	286,00	5,88	3.158,45	100.000,00
07/2022	386,00	100,00	286,00	6,03	3.451,87	100.000,00
08/2022	386,00	100,00	286,00	6,18	3.746,25	100.000,00
09/2022	386,00	100,00	286,00	6,33	4.041,58	100.000,00
10/2022	386,00	100,00	286,00	6,48	4.337,87	100.000,00
11/2022	386,00	100,00	286,00	6,63	4.635,13	100.000,00
12/2022	386,00	100,00	286,00	6,78	4.933,35	100.000,00
01/2023	386,00	100,00	286,00	6,93	5.232,55	100.000,00
02/2023	379,33	93,33	286,00	7,09	5.532,72	100.000,00
03/2023	392,67	106,67	286,00	7,24	5.833,87	100.000,00
04/2023	386,00	100,00	286,00	7,40	6.136,01	100.000,00
05/2023	386,00	100,00	286,00	7,55	6.439,14	100.000,00
06/2023	386,00	100,00	286,00	7,71	6.743,27	100.000,00
07/2023	386,00	100,00	286,00	7,86	7.048,39	100.000,00
08/2023	386,00	100,00	286,00	8,02	7.354,51	100.000,00
09/2023	386,00	100,00	286,00	8,18	7.661,64	100.000,00
10/2023	386,00	100,00	286,00	8,34	7.969,78	100.000,00
11/2023	386,00	100,00	286,00	8,50	8.278,94	100.000,00
12/2023	386,00	100,00	286,00	8,66	8.589,12	100.000,00
01/2024	386,00	100,00	286,00	8,82	8.900,32	100.000,00
02/2024	382,67	96,67	286,00	8,98	9.212,55	100.000,00
03/2024	389,33	103,33	286,00	9,14	9.525,82	100.000,00
04/2024	386,00	100,00	286,00	9,30	9.840,12	100.000,00
05/2024	386,00	100,00	286,00	9,47	10.155,47	100.000,00
06/2024	386,00	100,00	286,00	9,63	10.471,86	100.000,00
07/2024	386,00	100,00	286,00	9,79	10.789,31	100.000,00
08/2024	386,00	100,00	286,00	9,96	11.107,81	100.000,00
09/2024	386,00	100,00	286,00	10,13	11.427,37	100.000,00
10/2024	386,00	100,00	286,00	10,29	11.748,00	100.000,00
11/2024	386,00	100,00	286,00	10,46	12.069,70	100.000,00
12/2024	386,00	100,00	286,00	10,63	12.392,48	100.000,00
01/2025	386,00	100,00	286,00	10,80	12.716,33	100.000,00
02/2025	379,33	93,33	286,00	10,97	13.041,27	100.000,00
03/2025	392,67	106,67	286,00	11,14	13.367,29	100.000,00
04/2025	386,00	100,00	286,00	11,31	13.694,42	100.000,00
05/2025	386,00	100,00	286,00	11,48	14.022,64	100.000,00
06/2025	386,00	100,00	286,00	11,66	14.351,96	100.000,00
07/2025	386,00	100,00	286,00	11,83	14.682,39	100.000,00
08/2025	386,00	100,00	286,00	12,00	15.013,93	100.000,00
09/2025	386,00	100,00	286,00	12,18	15.346,60	100.000,00
10/2025	386,00	100,00	286,00	12,36	15.680,38	100.000,00
11/2025	386,00	100,00	286,00	12,53	16.015,29	100.000,00
12/2025	386,00	100,00	286,00	12,71	16.351,34	100.000,00

01/2026	386,00	100,00	286,00	12,89	16.688,52	100.000,00
02/2026	379,33	93,33	286,00	13,07	17.026,85	100.000,00
03/2026	392,67	106,67	286,00	13,25	17.366,32	100.000,00
04/2026	386,00	100,00	286,00	13,43	17.706,95	100.000,00
05/2026	386,00	100,00	286,00	13,61	18.048,73	100.000,00
06/2026	386,00	100,00	286,00	13,79	18.391,68	100.000,00
07/2026	386,00	100,00	286,00	13,97	18.735,79	100.000,00
08/2026	386,00	100,00	286,00	14,16	19.081,08	100.000,00
09/2026	386,00	100,00	286,00	14,34	19.427,54	100.000,00
10/2026	386,00	100,00	286,00	14,53	19.775,19	100.000,00
11/2026	386,00	100,00	286,00	14,71	20.124,03	100.000,00
12/2026	386,00	100,00	286,00	14,90	20.474,06	100.000,00
01/2027	386,00	100,00	286,00	15,09	20.825,29	100.000,00
02/2027	379,33	93,33	286,00	15,28	21.177,72	100.000,00
03/2027	392,67	106,67	286,00	15,47	21.531,99	100.000,00
04/2027	386,00	100,00	286,00	15,66	21.887,55	100.000,00
05/2027	386,00	100,00	286,00	15,85	22.244,33	100.000,00
06/2027	386,00	100,00	286,00	16,04	22.602,33	100.000,00
07/2027	386,00	100,00	286,00	16,23	22.961,57	100.000,00
08/2027	386,00	100,00	286,00	16,43	23.322,05	100.000,00
09/2027	386,00	100,00	286,00	16,62	23.683,78	100.000,00
10/2027	386,00	100,00	286,00	16,82	24.046,75	100.000,00
11/2027	386,00	100,00	286,00	17,01	24.410,98	100.000,00
12/2027	386,00	100,00	286,00	17,21	24.776,47	100.000,00
01/2028	386,00	100,00	286,00	17,41	25.143,22	100.000,00
02/2028	382,67	96,67	286,00	17,61	25.511,25	100.000,00
03/2028	389,33	103,33	286,00	17,81	25.880,55	100.000,00
04/2028	386,00	100,00	286,00	18,01	26.251,14	100.000,00
05/2028	386,00	100,00	286,00	18,21	26.623,01	100.000,00
06/2028	386,00	100,00	286,00	18,41	26.996,18	100.000,00
07/2028	386,00	100,00	286,00	18,61	27.370,65	100.000,00
08/2028	386,00	100,00	286,00	18,82	27.746,42	100.000,00
09/2028	386,00	100,00	286,00	19,02	28.123,51	100.000,00
10/2028	386,00	100,00	286,00	19,23	28.501,91	100.000,00
11/2028	386,00	100,00	286,00	19,44	28.881,64	100.000,00
12/2028	386,00	100,00	286,00	19,64	29.262,69	100.000,00
01/2029	386,00	100,00	286,00	19,85	29.645,08	100.000,00
02/2029	379,33	93,33	286,00	20,06	30.028,80	100.000,00
03/2029	392,67	106,67	286,00	20,27	30.413,87	100.000,00
04/2029	386,00	100,00	286,00	20,48	30.800,30	100.000,00
05/2029	386,00	100,00	286,00	20,70	31.188,08	100.000,00
06/2029	386,00	100,00	286,00	20,91	31.577,22	100.000,00
07/2029	386,00	100,00	286,00	21,12	31.967,74	100.000,00
08/2029	386,00	100,00	286,00	21,34	32.359,63	100.000,00
09/2029	386,00	100,00	286,00	21,55	32.752,90	100.000,00
10/2029	386,00	100,00	286,00	21,77	33.147,56	100.000,00
11/2029	386,00	100,00	286,00	21,99	33.543,61	100.000,00
12/2029	386,00	100,00	286,00	22,21	33.941,06	100.000,00
01/2030	386,00	100,00	286,00	22,43	34.339,92	100.000,00
02/2030	379,33	93,33	286,00	22,65	34.740,19	100.000,00
03/2030	392,67	106,67	286,00	22,87	35.141,87	100.000,00
04/2030	386,00	100,00	286,00	23,09	35.544,98	100.000,00
05/2030	386,00	100,00	286,00	23,32	35.949,52	100.000,00

06/2030	386,00	100,00	286,00	23,54	36.355,50	100.000,00
07/2030	386,00	100,00	286,00	23,77	36.762,92	100.000,00
08/2030	386,00	100,00	286,00	23,99	37.171,79	100.000,00
09/2030	386,00	100,00	286,00	24,22	37.582,12	100.000,00
10/2030	386,00	100,00	286,00	24,45	37.993,90	100.000,00
11/2030	386,00	100,00	286,00	24,68	38.407,16	100.000,00
12/2030	386,00	100,00	286,00	24,91	38.821,89	100.000,00
01/2031	386,00	100,00	286,00	25,14	39.238,10	100.000,00
02/2031	379,33	93,33	286,00	25,37	39.655,80	100.000,00
03/2031	392,67	106,67	286,00	25,61	40.074,99	100.000,00
04/2031	386,00	100,00	286,00	25,84	40.495,69	100.000,00
05/2031	386,00	100,00	286,00	26,08	40.917,89	100.000,00
06/2031	386,00	100,00	286,00	26,31	41.341,60	100.000,00
07/2031	386,00	100,00	286,00	26,55	41.766,83	100.000,00
08/2031	386,00	100,00	286,00	26,79	42.193,60	100.000,00
09/2031	386,00	100,00	286,00	27,03	42.621,89	100.000,00
10/2031	386,00	100,00	286,00	27,27	43.051,73	100.000,00
11/2031	386,00	100,00	286,00	27,51	43.483,11	100.000,00
12/2031	386,00	100,00	286,00	27,76	43.916,04	100.000,00
01/2032	386,00	100,00	286,00	28,00	44.350,54	100.000,00
02/2032	382,67	96,67	286,00	28,24	44.786,60	100.000,00
03/2032	389,33	103,33	286,00	28,49	45.224,24	100.000,00
04/2032	386,00	100,00	286,00	28,74	45.663,46	100.000,00
05/2032	386,00	100,00	286,00	28,99	46.104,27	100.000,00
06/2032	386,00	100,00	286,00	29,23	46.546,67	100.000,00
07/2032	386,00	100,00	286,00	29,49	46.990,67	100.000,00
08/2032	386,00	100,00	286,00	29,74	47.436,29	100.000,00
09/2032	386,00	100,00	286,00	29,99	47.883,51	100.000,00
10/2032	386,00	100,00	286,00	30,24	48.332,37	100.000,00
11/2032	386,00	100,00	286,00	30,50	48.782,85	100.000,00
12/2032	386,00	100,00	286,00	30,75	49.234,97	100.000,00
01/2033	386,00	100,00	286,00	31,01	49.688,73	100.000,00
02/2033	379,33	93,33	286,00	31,27	50.144,14	100.000,00
03/2033	392,67	106,67	286,00	31,53	50.601,22	100.000,00
04/2033	386,00	100,00	286,00	31,79	51.059,96	100.000,00
05/2033	386,00	100,00	286,00	32,05	51.520,37	100.000,00
06/2033	386,00	100,00	286,00	32,31	51.982,46	100.000,00
07/2033	386,00	100,00	286,00	32,58	52.446,24	100.000,00
08/2033	386,00	100,00	286,00	32,84	52.911,72	100.000,00
09/2033	386,00	100,00	286,00	33,11	53.378,89	100.000,00
10/2033	386,00	100,00	286,00	33,38	53.847,78	100.000,00
11/2033	386,00	100,00	286,00	33,64	54.318,39	100.000,00
12/2033	386,00	100,00	286,00	33,91	54.790,72	100.000,00
01/2034	386,00	100,00	286,00	34,18	55.264,78	100.000,00
02/2034	379,33	93,33	286,00	34,46	55.740,58	100.000,00
03/2034	392,67	106,67	286,00	34,73	56.218,14	100.000,00
04/2034	386,00	100,00	286,00	35,00	56.697,44	100.000,00
05/2034	386,00	100,00	286,00	35,28	57.178,51	100.000,00
06/2034	386,00	100,00	286,00	35,56	57.661,35	100.000,00
07/2034	386,00	100,00	286,00	35,83	58.145,97	100.000,00
08/2034	386,00	100,00	286,00	36,11	58.632,37	100.000,00
09/2034	386,00	100,00	286,00	36,39	59.120,57	100.000,00
10/2034	386,00	100,00	286,00	36,68	59.610,57	100.000,00

11/2034	386,00	100,00	286,00	36,96	60.102,38	100.000,00
12/2034	386,00	100,00	286,00	37,24	60.596,01	100.000,00
01/2035	386,00	100,00	286,00	37,53	61.091,46	100.000,00
02/2035	379,33	93,33	286,00	37,82	61.588,75	100.000,00
03/2035	392,67	106,67	286,00	38,10	62.087,87	100.000,00
04/2035	386,00	100,00	286,00	38,39	62.588,85	100.000,00
05/2035	386,00	100,00	286,00	38,68	63.091,69	100.000,00
06/2035	386,00	100,00	286,00	38,97	63.596,39	100.000,00
07/2035	386,00	100,00	286,00	39,27	64.102,96	100.000,00
08/2035	386,00	100,00	286,00	39,56	64.611,42	100.000,00
09/2035	386,00	100,00	286,00	39,86	65.121,76	100.000,00
10/2035	386,00	100,00	286,00	40,15	65.634,01	100.000,00
11/2035	386,00	100,00	286,00	40,45	66.148,16	100.000,00
12/2035	386,00	100,00	286,00	40,75	66.664,22	100.000,00
01/2036	386,00	100,00	286,00	41,05	67.182,21	100.000,00
02/2036	382,67	96,67	286,00	41,35	67.702,14	100.000,00
03/2036	389,33	103,33	286,00	41,66	68.224,00	100.000,00
04/2036	386,00	100,00	286,00	41,96	68.747,81	100.000,00
05/2036	386,00	100,00	286,00	42,27	69.273,58	100.000,00
06/2036	386,00	100,00	286,00	42,58	69.801,31	100.000,00
07/2036	386,00	100,00	286,00	42,88	70.331,02	100.000,00
08/2036	386,00	100,00	286,00	43,19	70.862,71	100.000,00
09/2036	386,00	100,00	286,00	43,51	71.396,39	100.000,00
10/2036	386,00	100,00	286,00	43,82	71.932,07	100.000,00
11/2036	386,00	100,00	286,00	44,13	72.469,77	100.000,00
12/2036	386,00	100,00	286,00	44,45	73.009,48	100.000,00
01/2037	386,00	100,00	286,00	44,76	73.551,21	100.000,00
02/2037	379,33	93,33	286,00	45,08	74.094,98	100.000,00
03/2037	392,67	106,67	286,00	45,40	74.640,80	100.000,00
04/2037	386,00	100,00	286,00	45,72	75.188,67	100.000,00
05/2037	386,00	100,00	286,00	46,05	75.738,60	100.000,00
06/2037	386,00	100,00	286,00	46,37	76.290,60	100.000,00
07/2037	386,00	100,00	286,00	46,69	76.844,69	100.000,00
08/2037	386,00	100,00	286,00	47,02	77.400,86	100.000,00
09/2037	386,00	100,00	286,00	47,35	77.959,13	100.000,00
10/2037	386,00	100,00	286,00	47,68	78.519,51	100.000,00
11/2037	386,00	100,00	286,00	48,01	79.082,01	100.000,00
12/2037	386,00	100,00	286,00	48,34	79.646,63	100.000,00
01/2038	386,00	100,00	286,00	48,68	80.213,38	100.000,00
02/2038	379,33	93,33	286,00	49,01	80.782,29	100.000,00
03/2038	392,67	106,67	286,00	49,35	81.353,34	100.000,00
04/2038	386,00	100,00	286,00	49,69	81.926,56	100.000,00
05/2038	386,00	100,00	286,00	50,03	82.501,95	100.000,00
06/2038	386,00	100,00	286,00	50,37	83.079,53	100.000,00
07/2038	386,00	100,00	286,00	50,71	83.659,29	100.000,00
08/2038	386,00	100,00	286,00	51,05	84.241,26	100.000,00
09/2038	386,00	100,00	286,00	51,40	84.825,44	100.000,00
10/2038	386,00	100,00	286,00	51,75	85.411,84	100.000,00
11/2038	386,00	100,00	286,00	52,10	86.000,47	100.000,00
12/2038	386,00	100,00	286,00	52,45	86.591,34	100.000,00
01/2039	386,00	100,00	286,00	52,80	87.184,46	100.000,00
02/2039	379,33	93,33	286,00	53,15	87.779,84	100.000,00
03/2039	392,67	106,67	286,00	53,51	88.377,49	100.000,00

04/2039	386,00	100,00	286,00	53,86	88.977,42	100.000,00
05/2039	386,00	100,00	286,00	54,22	89.579,64	100.000,00
06/2039	386,00	100,00	286,00	54,58	90.184,15	100.000,00
07/2039	386,00	100,00	286,00	54,94	90.790,96	100.000,00
08/2039	386,00	100,00	286,00	55,30	91.400,10	100.000,00
09/2039	386,00	100,00	286,00	55,67	92.011,56	100.000,00
10/2039	386,00	100,00	286,00	56,03	92.625,36	100.000,00
11/2039	386,00	100,00	286,00	56,40	93.241,52	100.000,00
12/2039	386,00	100,00	286,00	56,77	93.860,03	100.000,00
01/2040	386,00	100,00	286,00	57,14	94.480,91	100.000,00
02/2040	382,67	96,67	286,00	57,51	95.104,18	100.000,00
03/2040	389,33	103,33	286,00	57,89	95.729,84	100.000,00
04/2040	386,00	100,00	286,00	58,26	96.357,89	100.000,00
05/2040	386,00	100,00	286,00	58,64	96.988,37	100.000,00
06/2040	386,00	100,00	286,00	59,02	97.621,26	100.000,00
07/2040	386,00	100,00	286,00	59,40	98.256,59	100.000,00
08/2040	386,00	100,00	286,00	59,78	98.894,36	100.000,00
09/2040	386,00	100,00	286,00	60,16	99.534,58	100.000,00
10/2040	208,73	100,00	108,73	126,16	100.177,27	100.000,00
231	**88.988,73**	**23.100,00**	**65.888,73**	**6.511,02**	**100.177,27**	**100.000,00**

Ihr Ansprechpartner:

FINZEPT UG (haftungsbeschränkt)
Herr Benjamin Rettstadt

info@finzept.de

©2021 FINZEPT Finanzierungs-Konzepte automatisiert berechnen