



# Anforderung Musterberechnung

Sehr geehrter Vertriebspartner,

zur Erstellung einer möglichst genauen kundenbezogenen Musterberechnung benötigen wir folgende Kundendaten:

Pflichtangaben:

- Name Kunde: \_\_\_\_\_
- Name Fonds: \_\_\_\_\_
- Zeichnungssumme: \_\_\_\_\_
- Zeichnungsdatum: \_\_\_\_\_

Des Weiteren können Sie folgende steuerliche Informationen des Kunden in die Musterberechnung einfließen lassen (Ohne Daten Berechnung nach Höchstprogression über die gesamte Laufzeit)

- Kirchensteuer: \_\_\_\_\_ ( Religion; Bundesland)
- steuerliche Veranlagung:  Grundtabelle  Splittingtabelle
- Zeichner:  Ehegatte 1 allein  
 Ehegatte 2 allein  
 beide Ehegatten hälftig  
 Lediger
- Einkünfte  gleiche Einkünfte für alle Jahre

	Nicht selbständige Arbeit	Selb- ständige Arbeit	Vermietung und Verpachtung	Land- wirtschaft	Kapital- vermögen	Gewerb- liche Tätigkeit	Anrechnungs- betrag gew. Einkünfte
Ehegatte 1							
Ehegatte 2							

differenzierte Einkünfte für jedes Jahr (bitte Liste anfügen)

Ebenso können wir die Berechnung unter einer (teilweisen) Anteilsfinanzierung darstellen. Sollten sie dies wünschen benötigen wir die Details der zur Beteiligung angebotenen Finanzierung.

Bitte senden Sie dieses Formular möglichst komplett ausgefüllt **per Fax an die 06202/9505099 oder per E-mail an die [musterberechnung@hw-hanseinvest.de](mailto:musterberechnung@hw-hanseinvest.de)**

Bitte teilen Sie uns auch Ihre Daten zum Zusenden der Berechnung mit:

Vertriebspartner: \_\_\_\_\_ Berater: \_\_\_\_\_  
E-Mail: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_



## Wichtige Hinweise und Angabenvorbehalt zu dieser Berechnung

Annahmen für diese Berechnung:

- Die Beteiligung verläuft wie in den Emissionsunterlagen beschrieben. Alle dort benannten Prämissen treten ein.
- Ihre persönlichen Einkommens- und Vermögensverhältnisse entwickeln sich wie von Ihnen angenommen.
- Einzahlung der ersten Eigenkapitalrate bzw. der Beteiligungssumme, Beitritt und Annahme der Zeichnung erfolgt zum Zeichnungsdatum

Aufgrund zahlreicher Einflußfaktoren können die tatsächlichen Auswirkungen anders sein!

- Der wirtschaftliche Verlauf Ihrer Beteiligung kann anders sein! Der Wert Ihrer Anlage kann sich anders entwickeln!
- Gesetzliche Vorschriften, insbesondere die des Steuerrechts können sich ändern!
- Die von Ihnen unterstellte Einkommens- und Vermögensentwicklung kann anders verlaufen!
- Alle diese Einflußfaktoren können zu einer Verschlechterung oder Verbesserung der Ergebnisse führen!

Für die Erstellung dieser Berechnung sind folgende Grundlagen maßgeblich:

- Die Angaben zur Beteiligung in den Emissionsunterlagen wie Hauptprospekt, eventuelle Nachträge, Zeichnungsschein usw..
- Die von Ihnen zur Verfügung gestellten Angaben zu Ihrer Einkommens- und Vermögenssituation.
- Einkünfte der Einkunftsart "Sonstige Einkünfte" werden NICHT berücksichtigt!
- Die in Deutschland geltenden Steuervorschriften in der jeweils geltenden Fassung (ebenso für die Folgejahre).
- Die Günstigerprüfung bei Kindern wird für ALLE Kinder in einem Rechenschritt durchgeführt!  
Das Kindergeld wird liquide NICHT berücksichtigt!
- Die Günstigerprüfung bei der Abgeltungssteuer wird NICHT berücksichtigt!
- Alle Steuerberechnungen gelten vorbehaltlich ausstehender Durchführungsbestimmungen!

Für die Darstellung gilt folgendes:

- Werte können gerundet sein. Dies kann zu Rundungsdifferenzen führen!
- Beträge mit Minuszeichen sind Ihre Zahlungen, übrige Beträge fließen Ihnen zu.

Für ein angegebenes Prognoseergebnis gilt:

- Die Berechnung erfolgt nach der finanzmathematischen Methode "Interner Zinsfuß", einer Ergebnisberechnung aufgrund einer Modellkalkulation mit prospektiertem Anlageverlauf. Aus den Beträgen der vorletzten Spalte auf den Seiten "Liquiditätsfluss und Kapitalbindung des Gesellschafters" wird der Zinssatz errechnet, für den sich ein Barwert von 0 ergibt. Unterjährige Zahlungsströme sind nicht berücksichtigt!
- Das so errechnete Prognoseergebnis ist nicht vergleichbar mit dem Zinssatz für eine Sparanlage, der Effektivverzinsung einer festverzinslichen Anlage, dem Wertzuwachs eines Investmentanteils oder dem Ergebnis in den Emissionsunterlagen bei anderer Methode!
- Ein Ergebnisvergleich verschiedener Anlagen ist nur bei Anwendung gleicher Voraussetzungen und gleicher Methode möglich!

Für Ihre Anlageentscheidung gilt:

- Alle Daten dieser Berechnung sind mit großer Sorgfalt verarbeitet worden.
- Für eventuelle Fehler übernehmen weder der unten genannte Berater, noch der Programmhersteller oder der Prospektverantwortliche irgendeine Haftung!
- Verbindlich für Sie sind ausschließlich die Emissionsunterlagen!
- Eine rechtliche und/oder steuerliche Beratung ist mit dieser Berechnung NICHT verbunden!
- Lassen Sie sich von Ihrem Steuerberater und/oder Rechtsbeistand beraten!

Berechnungsprogramm

- Die Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) werden beachtet.
- Diese Berechnung wurde mit dem Programm mktFONDS, entwickelt von der Firma mkTEXT, erstellt.
- Diese Berechnung ist NICHT Bestandteil der Emissionsunterlagen.
- Die Daten, wie Agio, prognostizierte Ergebnisse (Ausschüttungen, steuerliche Zuweisungen, Veräußerungserlös, Beteiligung an der Liquiditätsreserve usw.) wurden den Emissionsunterlagen des jeweiligen Prospektverantwortlichen entnommen.