

Kapitalkontoberechnung vom 20.07.2021

Berechnung des Effektivzinses

Beschreibung	Zahlungshöhe	Zahlungstyp	Zahlweise	von - bis	Raten	Dynamik	Zahlungen ges.
Einlage	100.000,00 €	Einzahlung	einmalig	25.07.2016	1	0,00 %	100.000,00 €
	2.708,33 €	Auszahlung	einmalig	24.08.2017	1	0,00 %	-2.708,33 €
	6.000,00 €	Auszahlung	einmalig	24.08.2017	1	0,00 %	-6.000,00 €
	16.500,00 €	Auszahlung	einmalig	26.09.2017	1	0,00 %	-16.500,00 €
	19.000,00 €	Auszahlung	einmalig	09.04.2018	1	0,00 %	-19.000,00 €
	7.000,00 €	Auszahlung	einmalig	04.06.2018	1	0,00 %	-7.000,00 €
	4.000,00 €	Auszahlung	einmalig	11.06.2018	1	0,00 %	-4.000,00 €
	50.000,00 €	Auszahlung	einmalig	08.10.2019	1	0,00 %	-50.000,00 €
	20.000,00 €	Auszahlung	einmalig	10.09.2021	1	0,00 %	-20.000,00 €

Summe Einzahlungen: 100.000,00 €

Summe Auszahlungen: 125.208,33 €

Effektivzins: 8,7592 %

Tabelle

Nr.	Datum	Zinstage	Beschreibung	Betrag	Barwert	Nettobarwert
1	25.07.2016	0,00000	Einlage	100.000,00 €	100.000,00 €	100.000,00 €
2	24.08.2017	394,00000		-2.708,33 €	-2.473,65 €	97.526,35 €
3	24.08.2017	394,00000		-6.000,00 €	-5.480,09 €	92.046,26 €
4	26.09.2017	426,83333		-16.500,00 €	-14.956,86 €	77.089,40 €
5	09.04.2018	622,33333		-19.000,00 €	-16.465,63 €	60.623,77 €
6	04.06.2018	678,16667		-7.000,00 €	-5.988,87 €	54.634,90 €
7	11.06.2018	685,16667		-4.000,00 €	-3.416,70 €	51.218,20 €
8	08.10.2019	1.168,83333		-50.000,00 €	-38.211,64 €	13.006,56 €
9	10.09.2021	1.870,41667		-20.000,00 €	-13.006,57 €	-0,01 €

Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen.

Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Die Berechnungen erfolgen trotz größter Sorgfalt ohne Gewähr.

Effektivzinsmethode PAngV (EU 30,42/365)

Die Effektivzinsmethode basiert auf der EU-Richtlinie 98/7/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. Februar 1998.

Die Kriterien zur Kontoführung des Vergleichskontos sind:

- lineare Verzinsung
- Zinsberechnungsmethode: 30,42/365
- Zinskapitalisierung zu jedem Zahlungstermin.

Der Effektivzinssatz nach EU 30,42/365 wird mit Hilfe von Barwerten errechnet. Die einzelnen Zahlungen werden jeweils auf den gleichen Berechnungszeitpunkt, abgezinst. Durch Iteration ermittelt das System den Effektivzinssatz, bei dem die Summe aller Barwerte Null ergibt. Dieser Zinssatz wird auch als Interner Zinsfuß oder Internal Rate of Return (IRR) bezeichnet.