

Berechnungsbeispiel für ein 4-Jahres DHB FestgeldONLINE Flex und den möglichen Ablauf während der Laufzeit.

Festgeldbetrag 30,000.00 €
 Startdatum 01/05/2013
 Fälligkeitsdatum 01/05/2017

1. Jahr der Anlage	Start	1. Quartalstermin	2. Quartalstermin	3. Quartalstermin	4. Quartalstermin	jährlicher Zinstermine	Zinsauszahlung
	01/05/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014	01/05/2014	
Garantiezinssatz	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	
Referenzzinssatz	0.15%	0.15%	0.20%	0.20%	0.25%	0.25%	
Zinsaufschlag	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	
Vergleichszinssatz	1.15%	1.15%	1.20%	1.20%	1.25%	1.25%	
anzurechnender Zinssatz	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	
Zinskalkulation		110.96 €	170.14 €	170.14 €	166.44 €	57.33 €	675.00 €
II. Jahr der Anlage		5. Quartalstermin	6. Quartalstermin	7. Quartalstermin	8. Quartalstermin	jährlicher Zinstermine	
		30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015	01/05/2015	
Garantiezinssatz		2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	
Referenzzinssatz		0.45%	0.50%	0.60%	0.60%	0.75%	
Zinsaufschlag		1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	
Vergleichszinssatz		1.70%	1.75%	1.85%	1.85%	2.00%	
anzurechnender Zinssatz		2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	
Zinskalkulation		110.96 €	170.14 €	170.14 €	166.44 €	57.33 €	675.00 €
III. Jahr der Anlage		9. Quartalstermin	10. Quartalstermin	11. Quartalstermin	12. Quartalstermin	jährlicher Zinstermine	
		30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	01/05/2016	
Garantiezinssatz		2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	
Referenzzinssatz		0.90%	1.00%	1.10%	1.40%	1.45%	
Zinsaufschlag		1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	
Vergleichszinssatz		2.15%	2.25%	2.35%	2.65%	2.70%	
anzurechnender Zinssatz		2.25%	2.25%	2.35%	2.65%	2.70%	
Zinskalkulation		110.96 €	170.14 €	177.70 €	197.66 €	68.61 €	725.07 €
IV. Jahr der Anlage		13. Quartalstermin	14. Quartalstermin	15. Quartalstermin	16. Quartalstermin	jährlicher Zinstermine	
		30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	01/05/2017	
Garantiezinssatz		2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	
Referenzzinssatz		1.50%	1.50%	1.55%	1.60%	1.60%	
Zinsaufschlag		1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	
Vergleichszinssatz		2.75%	2.75%	2.80%	2.85%	2.85%	
anzurechnender Zinssatz		2.75%	2.75%	2.80%	2.85%	2.85%	
Zinskalkulation		135.25 €	207.38 €	211.15 €	210.82 €	72.62 €	837.21 €
Totalertrag (vor Steuern)							2,912.27 €
Totalertrag ohne Zinsanpassung							2,700.00 €

Das Berechnungsbeispiel erhebt weder den Anspruch realer Zinssätze noch etwaiger realer Zinsentwicklungen. Es dient lediglich der Darstellung möglicher Entwicklungen einer Festgeldanlage. Alle Zinssätze sind frei gewählt, eine Gewährleistung für deren Richtigkeit oder entsprechende hieraus abzuleitende Entwicklungen am Geldmarkt sind ausgeschlossen.

Das Beispiel zeigt, wie sich der Vergleichszinssatz in Abhängigkeit von der Entwicklung des Referenzzinssatzes ändern könnte und wie sich dies theoretisch auf das Zinsergebnis auswirken würde.