



Studie

Kauf Apple-Aktien

VS.

Kauf iPhones

Version 1.2.1, Stand: 02. Februar 2017

Annahmen

- Es wurde davon ausgegangen, dass immer das neueste iPhone direkt nach Erscheinen gekauft wurde.
 - Da die ersten iPhones nur mit 2-Jahres-Vertrag verkauft wurden, wurde das jeweilige Nachfolgemodell übersprungen.
 - Beim Kauf eines neuen iPhones wurde ein großzügiger Restwert i.H.v. 43% von 600€ bei einem zwei Jahre alten und 58% vom tatsächlichen Anschaffungspreis bei einem ein Jahre alten iPhone gerechnet.
 - Es wurde das billigste Modell gekauft
- Es wurden 2 Szenarien berechnet:
 - Welchen Betrag hätte man ausgegeben, wenn man ab der ersten Generation alle neuen iPhones gekauft hätte?
 - Welchen Betrag hätte man ausgegeben, wenn man ab der zweiten Generation alle neuen iPhones gekauft hätte?
- Im Vergleich wurden die jeweiligen Beträge auf ein Tagesgeldkonto eingezahlt.
 - Zinsen blieben unberücksichtigt.
- Davon wurden dann so viele Apple-Aktien wie möglich gekauft.
 - Bei jedem Kauf wurde eine Gebühr i.H.v. 9,90 Euro berücksichtigt.
- Bei allen Erträgen wurden 25% Kapitalertragsteuer abgezogen.

Ergebnisse

tatsächliche Ausgaben

	Szenario 1	Szenario 2
Ausgaben für iPhones	6.669,95 €	5.698,95 €
Restwerte iPhones	2.562,10 €	2.644,92 €
tatsächliche Ausgaben	4.107,85 €	3.054,03 €

Anlagebetrag über die gesamte Zeit

	Szenario 1	Szenario 2
iPhones	4.107,85 €	3.054,03 €
Dividendenerträge	833,06 €	422,79 €
Anlagebetrag	4.940,91 €	3.476,82 €

Vermögen am 24. Januar 2017

	Szenario 1	Szenario 2
Anlagebetrag	4.940,91 €	3.476,82 €
Gewinn nach Steuer	11.917,81 €	5.663,53 €
Vermögen	16.858,73 €	9.140,36 €

Szenario 1:

- a) Hätte man immer das neueste iPhone gekauft, hätte man 4.107,85 Euro ausgegeben.
- b) Hätte man das Geld statt dessen in Apple-Aktien investiert, hätte man aus diesem Betrag ein Vermögen von **16.858,73 Euro** aufgebaut - eine Steigerung um 310%.

Szenario 2:

- a) Hätte man immer das neueste iPhone gekauft, hätte man 3.054,03 Euro ausgegeben.
- b) Hätte man das Geld statt dessen in Apple-Aktien investiert, hätte man aus diesem Betrag ein Vermögen von **9.140,36 Euro** aufgebaut - eine Steigerung um 199%.

Kosten für den Kauf von iPhones

Datum	Modell	Preis	Vertrag			Kosten	Szenario 1		Szenario 2	
			Bereitst.	Dauer	Betrag		Kaufpreis	Restwert	Kaufpreis	Restwert
2007-11-09	iPhone	399,00 €	25,00 €	24	49,00 €	1.600,00 €	1.600,00 €			
2008-07-11	iPhone 3G	169,95 €		24	29,00 €	865,95 €			865,95 €	
2009-06-19	iPhone 3GS	169,95 €		24	29,00 €	865,95 €	865,95 €	282,00 €		
2010-06-24	iPhone 4	629,00 €				629,00 €			629,00 €	282,00 €
2011-10-14	iPhone 4S	629,00 €				629,00 €	629,00 €	282,00 €	629,00 €	364,82 €
2012-09-21	iPhone 5	679,00 €				679,00 €	679,00 €	364,82 €	679,00 €	364,82 €
2013-09-20	iPhone 5S	699,00 €				699,00 €	699,00 €	393,82 €	699,00 €	393,82 €
2014-09-19	iPhone 6	699,00 €				699,00 €	699,00 €	405,42 €	699,00 €	405,42 €
2015-09-25	iPhone 6S	739,00 €				739,00 €	739,00 €	405,42 €	739,00 €	405,42 €
2016-09-16	iPhone 7	759,00 €				759,00 €	759,00 €	428,62 €	759,00 €	428,62 €
							6.669,95 €	2.562,10 €	5.698,95 €	2.644,92 €
Gesamtkosten							4.107,85 €		3.054,03 €	

Dividendenerträge

Zahltag	Aktienkurs	Dollar	Kurs	Euro	-25 %
2012-08-16	513,38 €	2,65	1,2356	2,14 €	1,61 €
2012-11-14	426,30 €	2,65	1,2733	2,08 €	1,56 €
2013-02-14	351,40 €	2,65	1,338565	1,98 €	1,48 €
2013-05-16	337,47 €	3,05	1,291421	2,36 €	1,77 €
2013-08-15	374,01 €	3,05	1,333031	2,29 €	1,72 €
2013-11-14	392,42 €	3,05	1,348563	2,26 €	1,70 €
2014-02-13	398,51 €	3,05	1,371122	2,22 €	1,67 €
2014-05-15	434,35 €	3,29	1,37132	2,40 €	1,80 €
2014-08-14	72,96 €	0,47	1,342851	0,35 €	0,26 €
2014-11-13	90,31 €	0,47	1,250619	0,38 €	0,28 €
2015-02-12	110,98 €	0,47	1,137355	0,41 €	0,31 €
2015-05-14	113,19 €	0,52	1,147366	0,45 €	0,34 €
2015-08-13	104,32 €	0,52	1,114983	0,47 €	0,35 €
2015-11-12	107,53 €	0,52	1,076184	0,48 €	0,36 €
2016-02-11	82,31 €	0,52	1,136635	0,46 €	0,34 €
2016-05-12	79,26 €	0,57	1,141467	0,50 €	0,37 €
2016-08-11	97,39 €	0,57	1,117788	0,51 €	0,38 €
2016-11-10	99,46 €	0,57	1,095645	0,52 €	0,39 €

Szenario 1: Kauf Aktien statt iPhones ab erster Generation

Datum	Vorgang	Veränderung Tagesgeld	Tagesgeld	Veränderung Aktien	Bestand Aktien	Kurs	Wert Aktien	Wert gesamt
2007-11-09	Überweisung	1.600,00 €	1.600,00 €		0	116,06 €	0,00 €	1.600,00 €
2007-11-09	Kauf	-1.518,68 €	81,32 €	13	13	116,06 €	1.508,78 €	1.590,10 €
2009-06-19	Überweisung	583,95 €	665,27 €		13	98,62 €	1.282,10 €	1.947,37 €
2009-06-19	Kauf	-601,64 €	63,63 €	6	19	98,62 €	1.873,84 €	1.937,47 €
2011-10-14	Überweisung	347,00 €	410,63 €		19	301,70 €	5.732,30 €	6.142,93 €
2011-10-14	Kauf	-311,60 €	99,03 €	1	20	301,70 €	6.034,00 €	6.133,03 €
2012-08-16	Dividende	32,17 €	131,20 €		20	513,38 €	10.267,60 €	10.398,80 €
2012-09-21	Überweisung	314,18 €	445,38 €		20	540,33 €	10.806,60 €	11.251,98 €
2012-09-21	Kauf	0,00 €	445,38 €	0	20	540,33 €	10.806,60 €	11.251,98 €
2012-11-14	Dividende	31,22 €	476,60 €		20	426,30 €	8.526,00 €	9.002,60 €
2013-02-14	Dividende	29,70 €	506,30 €		20	351,40 €	7.028,00 €	7.534,30 €
2013-05-16	Dividende	35,43 €	541,72 €		20	337,47 €	6.749,40 €	7.291,12 €
2013-08-15	Dividende	34,32 €	576,04 €		20	374,01 €	7.480,20 €	8.056,24 €
2013-09-20	Überweisung	305,18 €	881,22 €		20	346,99 €	6.939,80 €	7.821,02 €
2013-09-20	Kauf	-703,88 €	177,34 €	2	22	346,99 €	7.633,78 €	7.811,12 €
2013-11-14	Dividende	37,32 €	214,66 €		22	392,42 €	8.633,24 €	8.847,90 €
2014-02-13	Dividende	36,70 €	251,36 €		22	398,51 €	8.767,22 €	9.018,58 €
2014-05-15	Dividende	39,59 €	290,95 €		22	434,35 €	9.555,70 €	9.846,65 €
2014-06-09	Split 7:1	0,00 €	290,95 €	132	154	69,04 €	10.632,16 €	10.923,11 €
2014-08-14	Dividende	40,43 €	331,38 €		154	72,96 €	11.235,84 €	11.567,22 €
2014-09-19	Überweisung	293,58 €	624,96 €		154	79,24 €	12.202,96 €	12.827,92 €
2014-09-19	Kauf	-564,58 €	60,38 €	7	161	79,24 €	12.757,64 €	12.818,02 €
2014-11-13	Dividende	45,38 €	105,75 €		161	90,31 €	14.539,91 €	14.645,66 €
2015-02-12	Dividende	49,90 €	155,65 €		161	110,98 €	17.867,78 €	18.023,43 €
2015-05-14	Dividende	54,73 €	210,38 €		161	113,19 €	18.223,59 €	18.433,97 €
2015-08-13	Dividende	56,31 €	266,69 €		161	104,32 €	16.795,52 €	17.062,21 €
2015-09-25	Überweisung	333,58 €	600,27 €		161	103,13 €	16.603,93 €	17.204,20 €
2015-09-25	Kauf	-525,55 €	74,72 €	5	166	103,13 €	17.119,58 €	17.194,30 €
2015-11-12	Dividende	60,16 €	134,88 €		166	107,53 €	17.849,98 €	17.984,86 €
2016-02-11	Dividende	56,96 €	191,84 €		166	82,31 €	13.663,46 €	13.855,30 €
2016-05-15	Dividende	62,17 €	254,01 €		166	79,26 €	13.157,16 €	13.411,17 €
2016-08-11	Dividende	63,49 €	317,50 €		166	97,39 €	16.166,74 €	16.484,24 €
2016-09-16	Überweisung	330,38 €	647,88 €		166	102,43 €	17.003,38 €	17.651,26 €
2016-09-16	Kauf	-624,48 €	23,40 €	6	172	102,43 €	17.617,96 €	17.641,36 €
2016-11-10	Dividende	67,11 €	90,51 €		172	99,46 €	17.107,12 €	17.197,63 €
2017-02-01	Heute	0,00 €	90,51 €		172	120,06 €	20.650,32 €	20.740,83 €
Kaufpreis		4.850,41 €	90,51 €					20.740,83 €

	Betrag
Kaufpreis Aktien	4.850,41 €
Wert Aktien	20.740,83 €
Gewinn	15.890,42 €
-25 %	3.972,60 €
Gewinn nach Steuer	11.917,81 €

	Betrag
Gewinn nach Steuer	11.917,81 €
Kaufpreis Aktien	4.850,41 €
Tagesgeld	90,51 €
Endbestand	16.858,73 €

Szenario 2: Kauf Aktien statt iPhones ab zweiter Generation

Datum	Vorgang	Veränderung Tagesgeld	Tagesgeld	Veränderung Aktien	Bestand Aktien	Kurs	Wert Aktien	Wert gesamt
2008-07-11	Überweisung	865,95 €	865,95 €		0	107,63 €	0,00 €	865,95 €
2008-07-11	Kauf	-763,32 €	102,63 €	7	7	107,63 €	753,42 €	856,05 €
2010-06-24	Überweisung	347,00 €	449,63 €		7	218,47 €	1.529,29 €	1.978,92 €
2010-06-24	Kauf	-446,84 €	2,79 €	2	9	218,47 €	1.966,23 €	1.969,02 €
2011-10-14	Überweisung	264,18 €	266,97 €		9	301,70 €	2.715,30 €	2.982,27 €
2011-10-14	Kauf	0,00 €	266,97 €	0	9	301,70 €	2.715,30 €	2.982,27 €
2012-08-16	Dividende	14,48 €	281,44 €		9	513,38 €	4.620,42 €	4.901,86 €
2012-09-21	Überweisung	314,18 €	595,62 €		9	540,33 €	4.862,97 €	5.458,59 €
2012-09-21	Kauf	-550,23 €	45,39 €	1	10	540,33 €	5.403,30 €	5.448,69 €
2012-11-14	Dividende	15,61 €	61,00 €		10	426,30 €	4.263,00 €	4.324,00 €
2013-02-14	Dividende	14,85 €	75,85 €		10	351,40 €	3.514,00 €	3.589,85 €
2013-05-16	Dividende	17,71 €	93,56 €		10	337,47 €	3.374,70 €	3.468,26 €
2013-08-15	Dividende	17,16 €	110,72 €		10	374,01 €	3.740,10 €	3.850,82 €
2013-09-20	Überweisung	305,18 €	415,90 €		10	346,99 €	3.469,90 €	3.885,80 €
2013-09-20	Kauf	-356,89 €	59,01 €	1	11	346,99 €	3.816,89 €	3.875,90 €
2013-11-14	Dividende	18,66 €	77,67 €		11	392,42 €	4.316,62 €	4.394,29 €
2014-02-13	Dividende	18,35 €	96,02 €		11	398,51 €	4.383,61 €	4.479,63 €
2014-05-15	Dividende	19,79 €	115,82 €		11	434,35 €	4.777,85 €	4.893,67 €
2014-06-09	Split 7:1	0,00 €	115,82 €	66	77	69,04 €	5.316,08 €	5.431,90 €
2014-08-14	Dividende	20,21 €	136,03 €		77	72,96 €	5.617,92 €	5.753,95 €
2014-09-19	Überweisung	293,58 €	429,61 €		77	79,24 €	6.101,48 €	6.531,09 €
2014-09-19	Kauf	-406,10 €	23,51 €	5	82	79,24 €	6.497,68 €	6.521,19 €
2014-11-13	Dividende	23,11 €	46,62 €		82	90,31 €	7.405,42 €	7.452,04 €
2015-02-12	Dividende	25,41 €	72,04 €		82	110,98 €	9.100,36 €	9.172,40 €
2015-05-14	Dividende	27,87 €	99,91 €		82	113,19 €	9.281,58 €	9.381,49 €
2015-08-13	Dividende	28,68 €	128,59 €		82	104,32 €	8.554,24 €	8.682,83 €
2015-09-25	Überweisung	333,58 €	462,17 €		82	103,13 €	8.456,66 €	8.918,83 €
2015-09-25	Kauf	-422,42 €	39,75 €	4	86	103,13 €	8.869,18 €	8.908,93 €
2015-11-12	Dividende	31,17 €	70,92 €		86	107,53 €	9.247,58 €	9.318,50 €
2016-02-11	Dividende	29,51 €	100,42 €		86	82,31 €	7.078,66 €	7.179,08 €
2016-05-15	Dividende	32,21 €	132,63 €		86	79,26 €	6.816,36 €	6.948,99 €
2016-08-11	Dividende	32,89 €	165,52 €		86	97,39 €	8.375,54 €	8.541,06 €
2016-09-16	Überweisung	330,38 €	495,90 €		86	102,43 €	8.808,98 €	9.304,88 €
2016-09-16	Kauf	-419,62 €	76,28 €	4	90	102,43 €	9.218,70 €	9.294,98 €
2016-11-10	Dividende	35,12 €	111,40 €		90	99,46 €	8.951,40 €	9.062,80 €
2017-02-01	Heute	0,00 €	111,40 €		90	120,06 €	10.805,40 €	10.916,80 €
Investiert		3.365,42 €	111,40 €					10.916,80 €

	Betrag
Investiert	3.365,42 €
Wert Aktien	10.916,80 €
Gewinn	7.551,38 €
-25 %	1.887,84 €
Gewinn nach Steuer	5.663,53 €

	Betrag
Gewinn nach Steuer	5.663,53 €
Investiert	3.365,42 €
Tagesgeld	111,40 €
Endbestand	9.140,36 €