

Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 15.01.2020, Einmalanlage 10.000 Euro

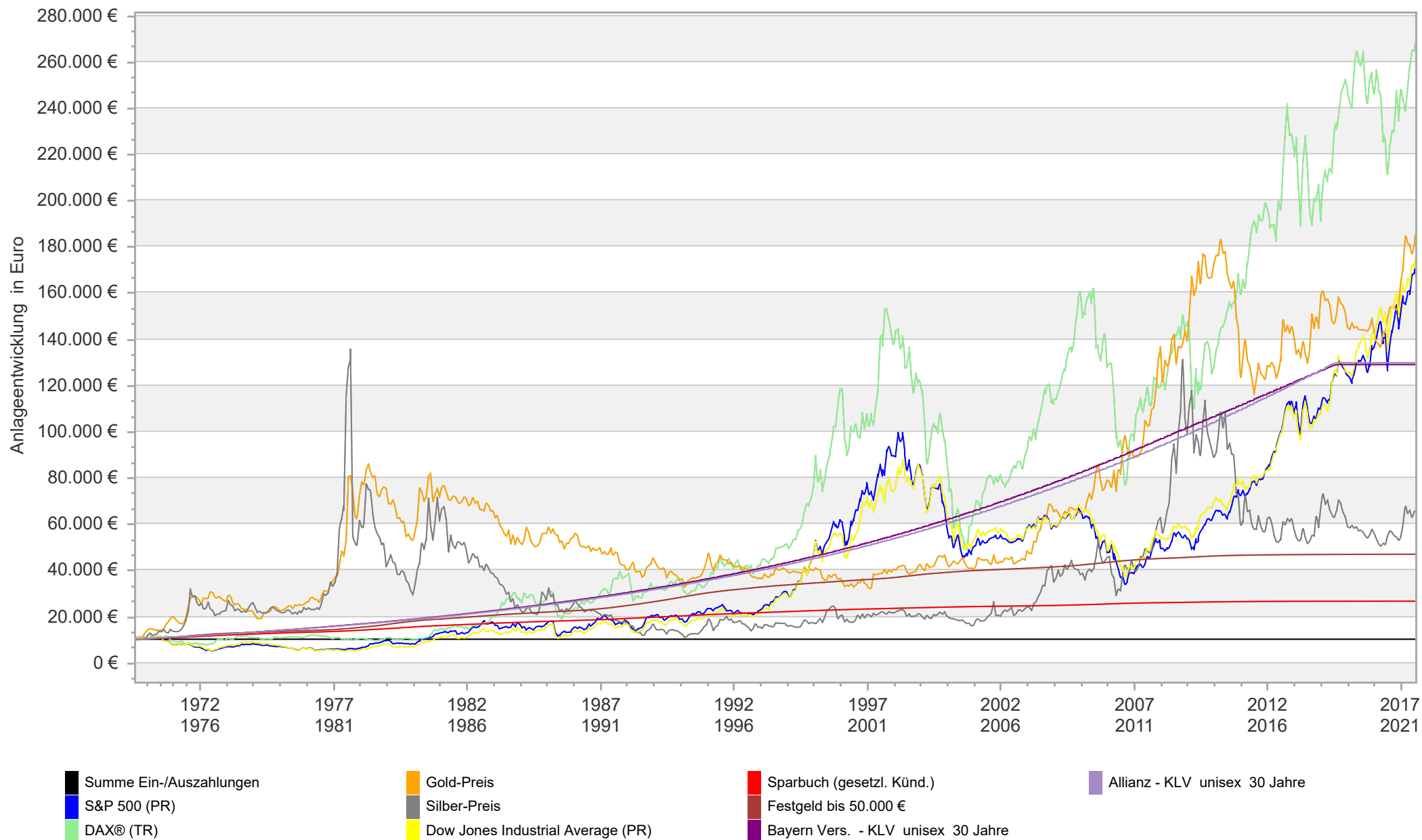


Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 15.01.2020,
Einmalanlage 10.000 Euro

	Summe Ein-/Auszahlungen	S&P 500 (PR)	DAX® (TR)	Gold-Preis	Silber-Preis	Dow Jones Industrial Average (PR)	Sparbuch (gesetzl. Kund.)	Festgeld bis 50.000 €	Bayern Vers. - KLV unisex 30 Jahre	Allianz - KLV unisex 30 Jahre
28.01.1972	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €
29.12.1972	10.000 €	11.300 €	10.714 €	13.901 €	13.357 €	11.220 €	10.375 €	10.415 €	10.563 €	10.555 €
31.12.1973	10.000 €	7.889 €	7.915 €	19.657 €	18.304 €	7.907 €	10.895 €	11.308 €	11.270 €	11.251 €
31.12.1974	10.000 €	4.939 €	8.026 €	30.167 €	22.401 €	5.102 €	11.495 €	12.225 €	11.964 €	11.934 €
31.12.1975	10.000 €	7.064 €	11.251 €	24.852 €	22.755 €	7.674 €	12.007 €	12.723 €	12.701 €	12.658 €
31.12.1976	10.000 €	7.583 €	10.168 €	21.517 €	21.363 €	8.147 €	12.443 €	13.130 €	13.484 €	13.427 €
30.12.1977	10.000 €	5.964 €	10.973 €	23.254 €	21.000 €	5.990 €	12.829 €	13.551 €	14.243 €	14.172 €
29.12.1978	10.000 €	5.229 €	11.489 €	25.990 €	22.948 €	5.034 €	13.157 €	13.912 €	15.120 €	15.032 €
31.12.1979	10.000 €	5.570 €	9.944 €	53.488 €	115.509 €	4.974 €	13.574 €	14.572 €	16.132 €	16.023 €
31.12.1980	10.000 €	8.010 €	9.607 €	79.950 €	63.575 €	6.536 €	14.207 €	15.669 €	17.126 €	16.995 €
31.12.1981	10.000 €	8.200 €	9.796 €	62.498 €	37.927 €	6.728 €	14.905 €	17.129 €	18.181 €	18.027 €
31.12.1982	10.000 €	9.999 €	11.042 €	71.945 €	53.723 €	8.550 €	15.628 €	18.347 €	19.301 €	19.121 €
30.12.1983	10.000 €	13.436 €	15.460 €	71.775 €	51.024 €	11.784 €	16.132 €	19.094 €	20.388 €	20.183 €
31.12.1984	10.000 €	15.775 €	16.398 €	66.236 €	41.232 €	13.133 €	16.623 €	19.952 €	21.752 €	21.513 €
31.12.1985	10.000 €	15.456 €	27.291 €	54.455 €	29.497 €	13.003 €	17.102 €	20.754 €	23.092 €	22.819 €
31.12.1986	10.000 €	13.926 €	28.610 €	50.919 €	21.114 €	12.529 €	17.530 €	21.437 €	24.514 €	24.204 €
31.12.1987	10.000 €	11.603 €	19.976 €	51.782 €	21.878 €	10.463 €	17.900 €	22.045 €	26.024 €	25.673 €
30.12.1988	10.000 €	14.725 €	26.525 €	49.513 €	22.210 €	13.213 €	18.255 €	22.670 €	27.490 €	27.098 €
29.12.1989	10.000 €	17.850 €	35.764 €	46.431 €	18.653 €	15.981 €	18.698 €	23.772 €	29.183 €	28.743 €
31.12.1990	10.000 €	14.779 €	27.931 €	39.369 €	13.044 €	13.545 €	19.229 €	25.324 €	31.136 €	30.638 €
31.12.1991	10.000 €	18.954 €	31.521 €	36.553 €	12.194 €	16.548 €	19.772 €	27.092 €	33.054 €	32.498 €
31.12.1992	10.000 €	21.098 €	30.863 €	36.717 €	12.353 €	18.370 €	20.328 €	29.089 €	35.090 €	34.470 €
31.12.1993	10.000 €	24.258 €	45.278 €	46.404 €	18.492 €	22.436 €	20.844 €	30.744 €	37.251 €	36.563 €
30.12.1994	10.000 €	21.275 €	42.080 €	40.523 €	15.747 €	20.413 €	21.276 €	31.945 €	39.349 €	38.592 €
29.12.1995	10.000 €	26.415 €	45.023 €	37.833 €	15.353 €	25.219 €	21.711 €	33.034 €	41.773 €	40.934 €
31.12.1996	10.000 €	34.075 €	57.703 €	38.690 €	15.342 €	34.088 €	22.152 €	33.873 €	44.568 €	43.633 €
31.12.1997	10.000 €	52.196 €	84.890 €	35.553 €	22.416 €	48.882 €	22.562 €	34.686 €	47.313 €	46.281 €
31.12.1998	10.000 €	61.261 €	99.926 €	32.670 €	17.340 €	52.584 €	22.912 €	35.449 €	50.228 €	49.091 €
31.12.1999	10.000 €	85.500 €	138.993 €	38.472 €	21.563 €	76.887 €	23.205 €	36.184 €	53.322 €	52.071 €
29.12.2000	10.000 €	83.068 €	128.515 €	39.204 €	20.034 €	77.992 €	23.492 €	37.264 €	56.325 €	54.961 €
31.12.2001	10.000 €	75.784 €	103.076 €	41.572 €	20.742 €	76.020 €	23.775 €	38.459 €	60.093 €	58.584 €
31.12.2002	10.000 €	49.084 €	57.782 €	44.119 €	18.092 €	53.479 €	24.018 €	39.342 €	63.745 €	62.095 €
31.12.2003	10.000 €	51.971 €	79.207 €	44.406 €	19.422 €	56.111 €	24.200 €	39.937 €	67.564 €	65.770 €
31.12.2004	10.000 €	52.176 €	85.018 €	42.531 €	20.309 €	53.118 €	24.351 €	40.439 €	71.556 €	69.612 €
30.12.2005	10.000 €	61.906 €	108.033 €	57.397 €	30.009 €	60.667 €	24.507 €	40.966 €	75.367 €	73.283 €
29.12.2006	10.000 €	63.127 €	131.778 €	64.240 €	40.211 €	63.748 €	24.730 €	41.622 €	79.698 €	77.457 €
31.12.2007	10.000 €	59.538 €	161.150 €	75.442 €	40.763 €	60.557 €	25.051 €	42.637 €	84.618 €	82.176 €
31.12.2008	10.000 €	36.710 €	96.087 €	81.737 €	31.119 €	41.842 €	25.453 €	43.821 €	89.373 €	86.709 €
31.12.2009	10.000 €	45.776 €	119.003 €	102.587 €	48.185 €	48.889 €	25.721 €	44.653 €	94.343 €	91.417 €
31.12.2010	10.000 €	55.972 €	138.115 €	141.254 €	93.954 €	58.705 €	25.886 €	45.151 €	99.285 €	96.329 €
30.12.2011	10.000 €	56.659 €	117.823 €	163.673 €	89.447 €	63.535 €	26.062 €	45.721 €	103.752 €	101.011 €
31.12.2012	10.000 €	63.103 €	152.062 €	167.699 €	92.124 €	66.630 €	26.219 €	46.190 €	108.957 €	106.781 €
31.12.2013	10.000 €	78.508 €	190.810 €	116.239 €	57.579 €	80.912 €	26.314 €	46.402 €	113.958 €	112.302 €
31.12.2014	10.000 €	99.044 €	195.872 €	131.403 €	53.407 €	98.529 €	26.376 €	46.548 €	118.945 €	117.951 €
31.12.2015	10.000 €	109.391 €	214.598 €	129.492 €	51.419 €	107.171 €	26.403 €	46.623 €	123.897 €	123.719 €
30.12.2016	10.000 €	124.254 €	229.341 €	146.562 €	62.694 €	126.045 €	26.418 €	46.673 €	128.376 €	129.095 €
29.12.2017	10.000 €	130.353 €	258.038 €	143.865 €	57.099 €	138.499 €	26.427 €	46.714 €	128.791 €	129.595 €
31.12.2018	10.000 €	128.018 €	210.922 €	148.979 €	54.866 €	136.900 €	26.437 €	46.739 €	128.791 €	129.595 €
31.12.2019	10.000 €	168.340 €	264.657 €	180.559 €	65.294 €	170.701 €	26.441 €	46.755 €	128.791 €	129.595 €
15.01.2020	10.000 €	172.879 €	268.319 €	185.232 €	65.514 €	175.076 €	26.441 €	46.755 €	128.791 €	129.595 €

Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 15.01.2020,
Einmalanlage 10.000 Euro

	Depotwert in €	Depotwert in %	Wertzuwachs in €	Wertzuwachs in %	Wertentwicklung p.a.	Volatilität
Summe Ein-/Auszahlungen	10.000,00	100,00	0,00	0,00		
S&P 500 (PR) (US78378X1072)	172.879,17	1.728,79	162.879,17	1.628,79	6,12 %	17,45 %
DAX® (TR) (DE0008469008)	268.318,66	2.683,19	258.318,66	2.583,19	7,10 %	19,16 %
Gold-Preis	185.232,05	1.852,32	175.232,05	1.752,32	6,28 %	19,07 %
Silber-Preis	65.513,95	655,14	55.513,95	555,14	4,00 %	32,29 %
Dow Jones Industrial Average (PR) (US2605661048)	175.076,17	1.750,76	165.076,17	1.650,76	6,15 %	17,64 %
Sparbuch (gesetzl. Künd.)	26.441,40	264,41	16.441,40	164,41	2,04 %	0,43 %
Festgeld bis 50.000 €	46.754,95	467,55	36.754,95	367,55	3,27 %	0,69 %
Bayern Vers. - KLV unisex 30 Jahre	128.791,45	1.287,91	118.791,45	1.187,91	5,48 %	0,43 %
Allianz - KLV unisex 30 Jahre	129.595,17	1.295,95	119.595,17	1.195,95	5,49 %	0,41 %

Wichtige Hinweise:

Alle Angaben wurden mit größter Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch durch die EDISOFT GmbH keine Gewähr übernommen werden. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Investmentfondsanteilen sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), Verkaufsprospekte sowie die jährlichen Rechenschaftsberichte und Halbjahresberichte, die bei den Emittenten der Produkte in der jeweils aktuellen Version kostenlos erhältlich sind. Diese Unterlagen sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung der Fondserträge.

Erläuterungen zu den Berechnungsgrundlagen:

Die Entwicklungen bzw. Endbeträge und Kennzahlen zur Risiko und Performance werden auf EUR-Basis berechnet. Die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) werden berücksichtigt. Die auf Kundenebene anfallenden Kosten (Ausgabeaufschlag und Depotkosten) sind ggfs. nicht berücksichtigt. Bei Fremdwährungen wird durch aktuelle Wechselkurse in EUR umgerechnet. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Edelmetalle: Dem Kursen liegt der offizielle Feinunzen-Preis/London zugrunde.

Zinsen: Bei Festgeld- und Sparbuchzinsen werden aktuelle Daten der Deutschen Bundesbank durch wöchentliche Recherchen der Redaktion EURO am Sonntag bei rund 50 Banken und Sparkassen ergänzt.

Lebensversicherungen: Die dargestellten Wertentwicklungen basieren auf Durchschnittswerten von tatsächlichen Ablaufleistungen von Unisex-Tarifen, die von Lebensversicherungsgesellschaften zu den Laufzeiten 12, 20 und 30 Jahre erhoben wurden. Zur Errechnung einer durchgehenden Verzinsung wurden die Renditeangaben der Gesellschaften als Stützstellen für die Interpolation der Wertentwicklung herangezogen. Die Modellrechnung geht von der individuellen Perspektive eines Kunden aus, der im Durchschnitt historisch in die Lebensversicherungsprodukte einer Gesellschaft investiert hätte.