

Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 15.01.2020, Einmalanlage 10.000 Euro mit Sparplan 100 Euro (monatlich)

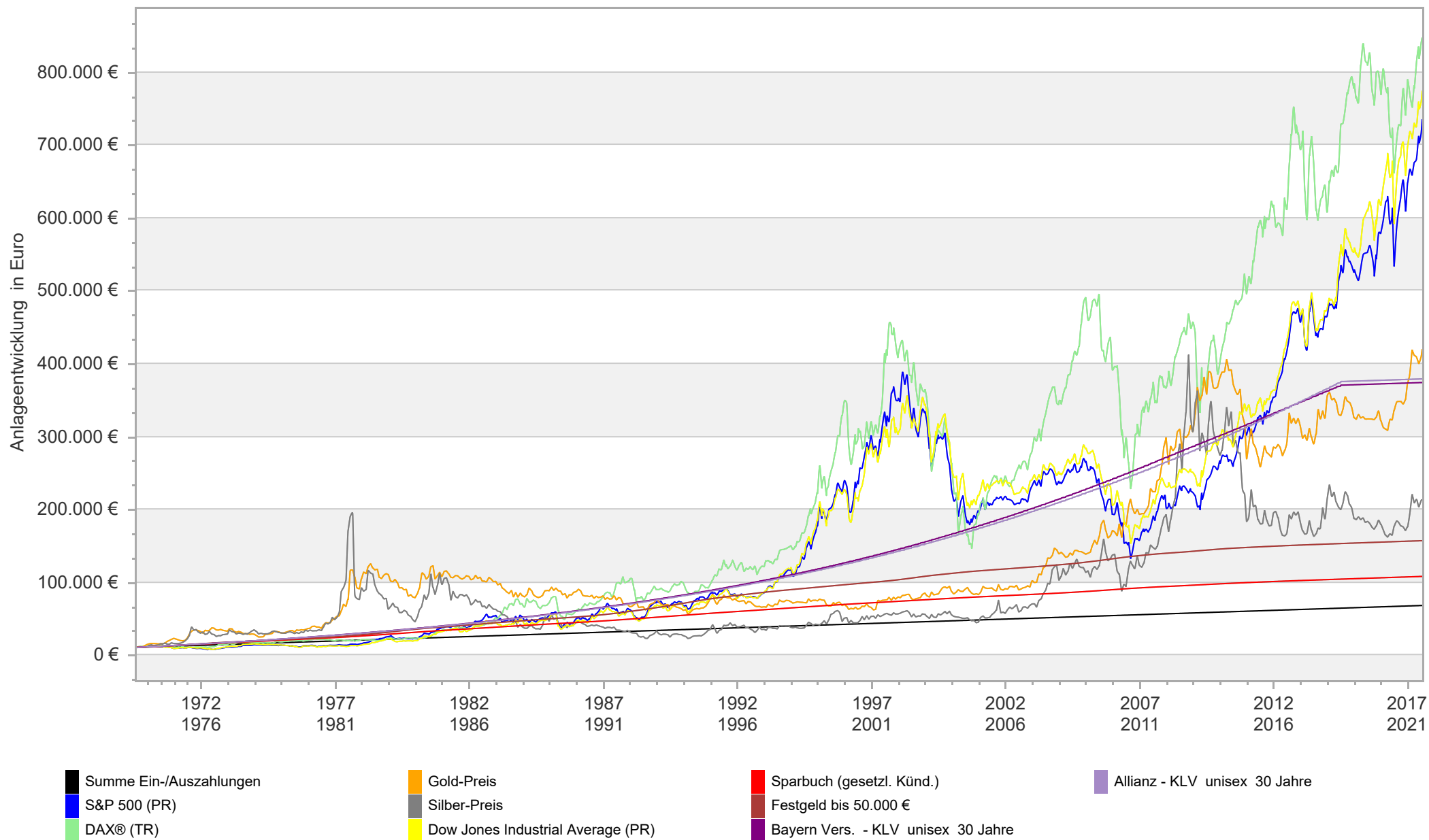


Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 15.01.2020,
Einmalanlage 10.000 Euro mit Sparplan 100
Euro (monatlich)

	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	11.100 €	12.495 €	11.783 €	15.148 €	14.697 €	12.408 €	11.497 €	11.540 €	11.691 €	11.683 €
31.12.1973	12.300 €	9.838 €	9.678 €	22.836 €	21.741 €	9.874 €	13.306 €	13.789 €	13.713 €	13.692 €
31.12.1974	13.500 €	7.091 €	11.013 €	36.406 €	27.702 €	7.285 €	15.275 €	16.157 €	15.797 €	15.762 €
31.12.1975	14.700 €	11.511 €	16.804 €	31.083 €	29.350 €	12.352 €	17.182 €	18.038 €	18.010 €	17.958 €
31.12.1976	15.900 €	13.546 €	16.314 €	28.117 €	28.686 €	14.277 €	19.028 €	19.836 €	20.359 €	20.287 €
30.12.1977	17.100 €	11.699 €	18.845 €	31.597 €	29.327 €	11.500 €	20.837 €	21.691 €	22.739 €	22.646 €
29.12.1978	18.300 €	11.348 €	20.953 €	36.527 €	33.276 €	10.731 €	22.586 €	23.488 €	25.374 €	25.254 €
31.12.1979	19.500 €	13.282 €	19.245 €	77.033 €	171.445 €	11.734 €	24.524 €	25.837 €	28.311 €	28.157 €
31.12.1980	20.700 €	20.629 €	19.738 €	116.457 €	95.452 €	16.854 €	26.896 €	29.030 €	31.295 €	31.106 €
31.12.1981	21.900 €	22.256 €	21.295 €	92.080 €	57.893 €	18.464 €	29.451 €	32.994 €	34.462 €	34.233 €
31.12.1982	23.100 €	28.543 €	25.294 €	107.423 €	83.713 €	24.884 €	32.110 €	36.584 €	37.825 €	37.550 €
30.12.1983	24.300 €	39.702 €	36.802 €	108.333 €	80.528 €	35.677 €	34.365 €	39.299 €	41.189 €	40.867 €
31.12.1984	25.500 €	48.012 €	40.302 €	101.109 €	66.101 €	41.142 €	36.630 €	42.293 €	45.184 €	44.800 €
31.12.1985	26.700 €	48.182 €	68.747 €	84.155 €	48.230 €	41.907 €	38.904 €	45.218 €	49.207 €	48.759 €
31.12.1986	27.900 €	44.501 €	73.289 €	79.829 €	35.558 €	41.509 €	41.093 €	47.927 €	53.478 €	52.958 €
31.12.1987	29.100 €	37.990 €	52.079 €	82.327 €	37.875 €	35.567 €	43.173 €	50.505 €	58.011 €	57.411 €
30.12.1988	30.300 €	49.490 €	70.581 €	79.863 €	39.587 €	46.202 €	45.243 €	53.155 €	62.512 €	61.831 €
29.12.1989	31.500 €	61.197 €	96.655 €	76.041 €	34.299 €	57.085 €	47.555 €	56.972 €	67.597 €	66.817 €
31.12.1990	32.700 €	51.754 €	76.464 €	65.590 €	24.950 €	49.470 €	50.124 €	61.935 €	73.359 €	72.461 €
31.12.1991	33.900 €	67.611 €	87.507 €	61.974 €	24.388 €	61.640 €	52.758 €	67.504 €	79.117 €	78.098 €
31.12.1992	35.100 €	76.577 €	86.819 €	63.465 €	25.879 €	69.686 €	55.460 €	73.726 €	85.231 €	84.078 €
31.12.1993	36.300 €	89.350 €	128.920 €	81.592 €	40.270 €	86.466 €	58.084 €	79.154 €	91.721 €	90.420 €
30.12.1994	37.500 €	79.509 €	121.002 €	72.395 €	35.347 €	79.832 €	60.501 €	83.471 €	98.120 €	96.672 €
29.12.1995	38.700 €	100.108 €	130.737 €	68.802 €	35.661 €	100.023 €	62.949 €	87.535 €	105.398 €	103.773 €
31.12.1996	39.900 €	130.508 €	168.925 €	71.534 €	36.782 €	136.595 €	65.443 €	90.974 €	113.689 €	111.853 €
31.12.1997	41.100 €	201.339 €	249.931 €	66.823 €	55.283 €	197.229 €	67.864 €	94.374 €	121.932 €	119.882 €
31.12.1998	42.300 €	237.612 €	295.416 €	62.512 €	43.794 €	213.391 €	70.126 €	97.664 €	130.682 €	128.398 €
31.12.1999	43.500 €	333.066 €	412.507 €	74.946 €	55.762 €	313.453 €	72.232 €	100.902 €	139.972 €	137.431 €
29.12.2000	44.700 €	324.689 €	382.494 €	77.545 €	52.911 €	319.156 €	74.332 €	105.135 €	149.090 €	146.291 €
31.12.2001	45.900 €	297.385 €	307.892 €	83.469 €	56.030 €	312.280 €	76.435 €	109.724 €	160.304 €	157.174 €
31.12.2002	47.100 €	193.564 €	173.446 €	89.794 €	49.965 €	220.659 €	78.424 €	113.459 €	171.283 €	167.834 €
31.12.2003	48.300 €	206.217 €	239.303 €	91.621 €	54.970 €	232.794 €	80.224 €	116.384 €	182.785 €	179.005 €
31.12.2004	49.500 €	208.205 €	258.143 €	88.911 €	58.607 €	221.516 €	81.928 €	119.055 €	194.822 €	190.700 €
30.12.2005	50.700 €	248.354 €	329.432 €	121.459 €	88.144 €	254.284 €	83.657 €	121.813 €	206.429 €	201.987 €
29.12.2006	51.900 €	254.495 €	403.186 €	137.140 €	119.411 €	268.456 €	85.622 €	124.975 €	219.524 €	214.724 €
31.12.2007	53.100 €	241.159 €	494.362 €	162.407 €	122.281 €	256.144 €	87.945 €	129.241 €	234.311 €	229.039 €
31.12.2008	54.300 €	149.590 €	295.691 €	177.204 €	94.274 €	177.944 €	90.563 €	134.047 €	248.716 €	242.910 €
31.12.2009	55.500 €	187.948 €	367.680 €	223.748 €	147.384 €	209.316 €	92.725 €	137.804 €	263.780 €	257.335 €
31.12.2010	56.700 €	231.164 €	428.084 €	309.491 €	289.315 €	252.656 €	94.523 €	140.546 €	278.834 €	272.395 €
30.12.2011	57.900 €	235.282 €	366.255 €	359.949 €	276.494 €	274.773 €	96.372 €	143.528 €	292.605 €	286.866 €
31.12.2012	59.100 €	263.259 €	474.034 €	369.967 €	285.892 €	289.347 €	98.154 €	146.208 €	308.513 €	304.486 €
31.12.2013	60.300 €	328.847 €	596.222 €	257.424 €	179.645 €	352.662 €	99.714 €	148.081 €	323.903 €	321.461 €
31.12.2014	61.500 €	416.283 €	613.274 €	292.264 €	167.740 €	430.855 €	101.150 €	149.749 €	339.308 €	338.863 €
31.12.2015	62.700 €	460.991 €	673.089 €	289.133 €	162.576 €	469.862 €	102.454 €	151.192 €	354.661 €	356.665 €
30.12.2016	63.900 €	524.979 €	720.680 €	328.431 €	199.454 €	554.007 €	103.714 €	152.555 €	368.704 €	373.390 €
29.12.2017	65.100 €	551.979 €	812.107 €	323.549 €	182.765 €	610.037 €	104.947 €	153.887 €	371.096 €	376.037 €
31.12.2018	66.300 €	543.225 €	664.849 €	336.305 €	176.840 €	604.144 €	106.186 €	155.172 €	372.296 €	377.237 €
31.12.2019	67.500 €	715.677 €	835.558 €	408.916 €	211.793 €	754.625 €	107.405 €	156.424 €	373.496 €	378.437 €
15.01.2020	67.600 €	735.076 €	847.217 €	419.603 €	212.607 €	774.068 €	107.505 €	156.525 €	373.596 €	378.537 €

Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 15.01.2020,
Einmalanlage 10.000 Euro mit Sparplan 100
Euro (monatlich)

	Depotwert in €	Depotwert in %	Wertzuwachs in €	Wertzuwachs in %	Wertentwicklung p.a.	Volatilität
Summe Ein-/Auszahlungen	67.600,00	100,00	0,00	0,00		
S&P 500 (PR) (US78378X1072)	735.075,94	1.087,39	667.475,94	987,39	7,15 %	17,45 %
DAX® (TR) (DE0008469008)	847.217,19	1.253,28	779.617,19	1.153,28	7,53 %	19,16 %
Gold-Preis	419.602,97	620,71	352.002,97	520,71	5,63 %	19,07 %
Silber-Preis	212.606,61	314,51	145.006,61	214,51	3,70 %	32,29 %
Dow Jones Industrial Average (PR) (US2605661048)	774.067,75	1.145,07	706.467,75	1.045,07	7,29 %	17,64 %
Sparbuch (gesetzl. Künd.)	107.505,08	159,03	39.905,08	59,03	1,60 %	0,43 %
Festgeld bis 50.000 €	156.524,56	231,55	88.924,56	131,55	2,78 %	0,69 %
Bayern Vers. - KLV unisex 30 Jahre	373.595,78	552,66	305.995,78	452,66	5,31 %	0,43 %
Allianz - KLV unisex 30 Jahre	378.537,16	559,97	310.937,16	459,97	5,34 %	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.