

Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 02.04.2020, Sparplan 100 Euro
(monatlich)

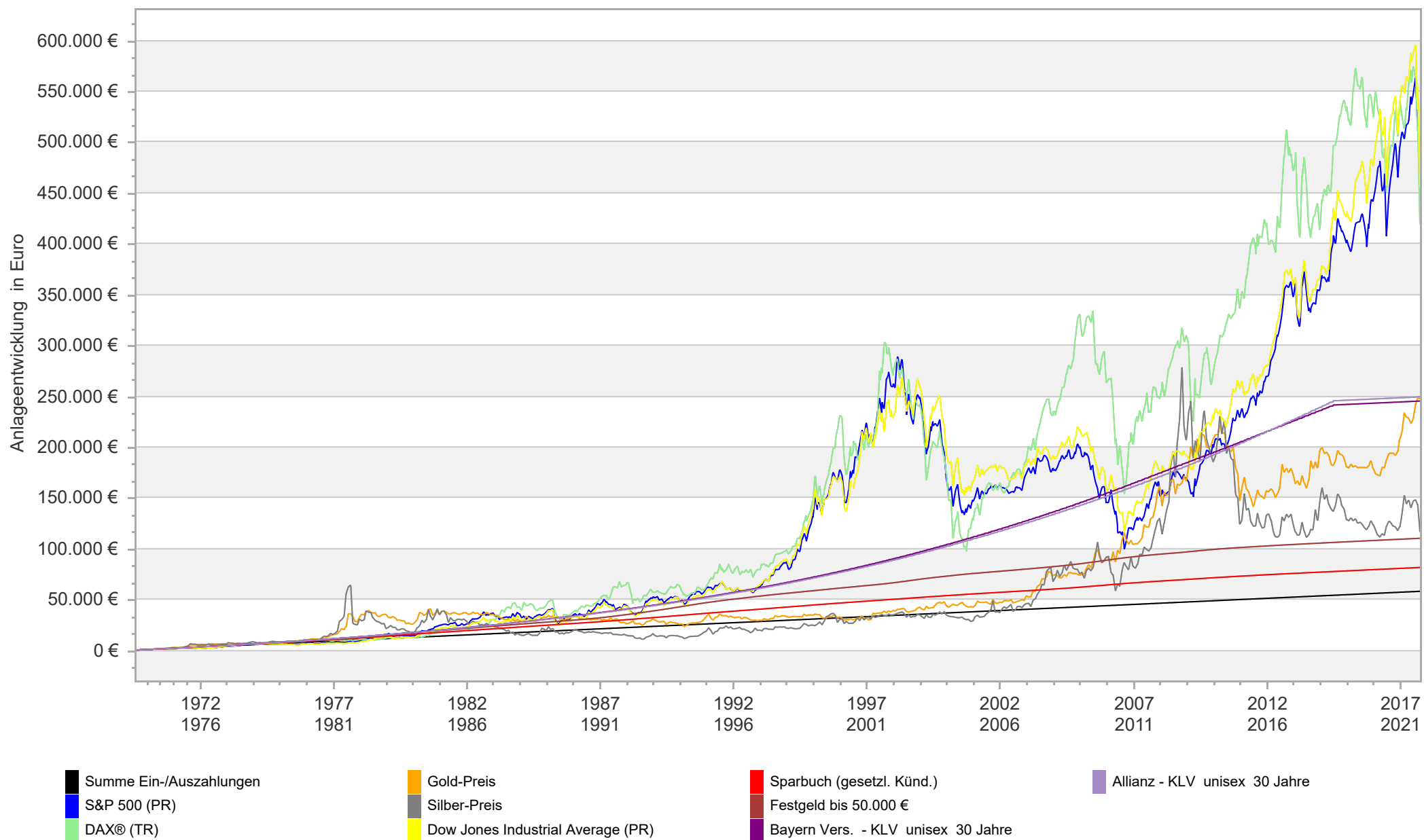


Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 02.04.2020,
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
01.02.1972	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €
29.12.1972	1.100 €	1.195 €	1.069 €	1.247 €	1.340 €	1.188 €	1.122 €	1.125 €	1.128 €	1.127 €
31.12.1973	2.300 €	1.950 €	1.763 €	3.179 €	3.437 €	1.967 €	2.411 €	2.481 €	2.443 €	2.441 €
31.12.1974	3.500 €	2.152 €	2.987 €	6.239 €	5.301 €	2.183 €	3.779 €	3.932 €	3.833 €	3.828 €
31.12.1975	4.700 €	4.447 €	5.552 €	6.231 €	6.595 €	4.678 €	5.174 €	5.315 €	5.309 €	5.300 €
31.12.1976	5.900 €	5.963 €	6.146 €	6.600 €	7.323 €	6.130 €	6.585 €	6.706 €	6.876 €	6.860 €
30.12.1977	7.100 €	5.735 €	7.872 €	8.343 €	8.327 €	5.509 €	8.008 €	8.141 €	8.496 €	8.474 €
29.12.1978	8.300 €	6.118 €	9.464 €	10.538 €	10.328 €	5.697 €	9.429 €	9.575 €	10.253 €	10.222 €
31.12.1979	9.500 €	7.712 €	9.301 €	23.546 €	55.935 €	6.761 €	10.950 €	11.264 €	12.179 €	12.135 €
31.12.1980	10.700 €	12.619 €	10.131 €	36.508 €	31.876 €	10.318 €	12.690 €	13.361 €	14.169 €	14.110 €
31.12.1981	11.900 €	14.056 €	11.499 €	29.582 €	19.966 €	11.736 €	14.546 €	15.866 €	16.281 €	16.206 €
31.12.1982	13.100 €	18.544 €	14.252 €	35.478 €	29.989 €	16.334 €	16.482 €	18.237 €	18.524 €	18.429 €
30.12.1983	14.300 €	26.266 €	21.342 €	36.558 €	29.504 €	23.894 €	18.233 €	20.205 €	20.801 €	20.685 €
31.12.1984	15.500 €	32.238 €	23.903 €	34.873 €	24.870 €	28.009 €	20.007 €	22.341 €	23.432 €	23.287 €
31.12.1985	16.700 €	32.726 €	41.455 €	29.700 €	18.733 €	28.904 €	21.801 €	24.464 €	26.115 €	25.940 €
31.12.1986	17.900 €	30.575 €	44.678 €	28.910 €	14.444 €	28.980 €	23.563 €	26.490 €	28.964 €	28.753 €
31.12.1987	19.100 €	26.387 €	32.103 €	30.545 €	15.997 €	25.104 €	25.273 €	28.460 €	31.987 €	31.738 €
30.12.1988	20.300 €	34.765 €	44.056 €	30.349 €	17.377 €	32.989 €	26.988 €	30.485 €	35.023 €	34.733 €
29.12.1989	21.500 €	43.347 €	60.891 €	29.610 €	15.646 €	41.104 €	28.858 €	33.200 €	38.414 €	38.074 €
31.12.1990	22.700 €	36.975 €	48.534 €	26.221 €	11.906 €	35.925 €	30.895 €	36.611 €	42.223 €	41.823 €
31.12.1991	23.900 €	48.657 €	55.986 €	25.421 €	12.193 €	45.092 €	32.986 €	40.412 €	46.064 €	45.601 €
31.12.1992	25.100 €	55.478 €	55.956 €	26.747 €	13.526 €	51.316 €	35.132 €	44.637 €	50.141 €	49.608 €
31.12.1993	26.300 €	65.092 €	83.642 €	35.188 €	21.778 €	64.030 €	37.240 €	48.410 €	54.469 €	53.858 €
30.12.1994	27.500 €	58.233 €	78.922 €	31.872 €	19.599 €	59.419 €	39.225 €	51.526 €	58.771 €	58.080 €
29.12.1995	28.700 €	73.693 €	85.715 €	30.970 €	20.308 €	74.804 €	41.239 €	54.501 €	63.625 €	62.839 €
31.12.1996	29.900 €	96.433 €	111.222 €	32.844 €	21.440 €	102.507 €	43.290 €	57.102 €	69.121 €	68.220 €
31.12.1997	31.100 €	149.143 €	165.041 €	31.270 €	32.867 €	148.348 €	45.302 €	59.688 €	74.618 €	73.600 €
31.12.1998	32.300 €	176.351 €	195.490 €	29.842 €	26.454 €	160.807 €	47.214 €	62.215 €	80.455 €	79.307 €
31.12.1999	33.500 €	247.566 €	273.513 €	36.474 €	34.199 €	236.566 €	49.027 €	64.718 €	86.650 €	85.360 €
29.12.2000	34.700 €	241.621 €	253.979 €	38.341 €	32.877 €	241.163 €	50.840 €	67.871 €	92.764 €	91.331 €
31.12.2001	35.900 €	221.601 €	204.815 €	41.896 €	35.288 €	236.260 €	52.660 €	71.265 €	100.210 €	98.591 €
31.12.2002	37.100 €	144.480 €	115.664 €	45.675 €	31.872 €	167.180 €	54.406 €	74.117 €	107.538 €	105.739 €
31.12.2003	38.300 €	154.246 €	160.096 €	47.215 €	35.548 €	176.683 €	56.023 €	76.447 €	115.220 €	113.234 €
31.12.2004	39.500 €	156.029 €	173.126 €	46.380 €	38.298 €	168.397 €	57.576 €	78.616 €	123.266 €	121.087 €
30.12.2005	40.700 €	186.447 €	221.398 €	64.062 €	58.134 €	193.617 €	59.149 €	80.848 €	131.062 €	128.704 €
29.12.2006	41.900 €	191.368 €	271.408 €	72.900 €	79.201 €	204.708 €	60.892 €	83.353 €	139.826 €	137.266 €
31.12.2007	43.100 €	181.621 €	333.212 €	86.964 €	81.518 €	195.587 €	62.893 €	86.604 €	149.693 €	146.864 €
31.12.2008	44.300 €	112.880 €	199.604 €	95.467 €	63.155 €	136.103 €	65.111 €	90.226 €	159.342 €	156.201 €
31.12.2009	45.500 €	142.173 €	248.677 €	121.161 €	99.199 €	160.426 €	67.004 €	93.151 €	169.438 €	165.918 €
31.12.2010	46.700 €	175.192 €	289.969 €	168.237 €	195.361 €	193.951 €	68.637 €	95.395 €	179.548 €	176.066 €
30.12.2011	47.900 €	178.623 €	248.432 €	196.276 €	187.048 €	211.238 €	70.310 €	97.808 €	188.853 €	185.854 €
31.12.2012	49.100 €	200.156 €	321.971 €	202.268 €	193.769 €	222.717 €	71.935 €	100.018 €	199.556 €	197.704 €
31.12.2013	50.300 €	250.340 €	405.412 €	141.184 €	122.066 €	271.750 €	73.400 €	101.679 €	209.945 €	209.159 €
31.12.2014	51.500 €	317.240 €	417.401 €	160.862 €	114.333 €	332.326 €	74.774 €	103.201 €	220.362 €	220.912 €
31.12.2015	52.700 €	351.600 €	458.490 €	159.641 €	111.158 €	362.691 €	76.051 €	104.569 €	230.764 €	232.946 €
30.12.2016	53.900 €	400.725 €	491.338 €	181.869 €	136.760 €	427.963 €	77.295 €	105.882 €	240.327 €	244.295 €
29.12.2017	55.100 €	421.627 €	554.069 €	179.684 €	125.666 €	471.538 €	78.520 €	107.174 €	242.304 €	246.442 €
31.12.2018	56.300 €	415.206 €	453.927 €	187.327 €	121.974 €	467.244 €	79.749 €	108.433 €	243.504 €	247.642 €
31.12.2019	57.500 €	547.337 €	570.900 €	228.358 €	146.499 €	583.924 €	80.963 €	109.669 €	244.704 €	248.842 €
02.04.2020	57.900 €	429.729 €	412.733 €	247.777 €	116.301 €	440.530 €	81.365 €	110.072 €	245.104 €	249.242 €

Chart #1

Wertentwicklung

Auswertung von 28.01.1972 bis 02.04.2020,
Sparplan 100 Euro (monatlich)

	Depotwert in €	Depotwert in %	Wertzuwachs in €	Wertzuwachs in %	Wertentwicklung p.a.	Volatilität
Summe Ein-/Auszahlungen	57.900,00	100,00	0,00	0,00		
S&P 500 (PR) (US78378X1072)	429.729,28	742,19	371.829,28	642,19	6,90 %	17,57 %
DAX® (TR) (DE0008469008)	412.732,72	712,84	354.832,72	612,84	6,77 %	19,30 %
Gold-Preis	247.777,00	427,94	189.877,00	327,94	5,18 %	19,05 %
Silber-Preis	116.301,09	200,87	58.401,09	100,87	2,66 %	32,36 %
Dow Jones Industrial Average (PR) (US2605661048)	440.529,91	760,85	382.629,91	660,85	6,97 %	17,79 %
Sparbuch (gesetzl. Kund.)	81.365,27	140,53	23.465,27	40,53	1,35 %	0,43 %
Festgeld bis 50.000 €	110.072,40	190,11	52.172,40	90,11	2,46 %	0,69 %
Bayern Vers. - KLV unisex 30 Jahre	245.104,33	423,32	187.204,33	323,32	5,15 %	0,44 %
Allianz - KLV unisex 30 Jahre	249.241,97	430,47	191.341,97	330,47	5,20 %	0,43 %

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.