

Depotlösung versus VorsorgePlan

Anlageszenario

Alter des Anleger	35
Anlagesumme	100.000,00 €
Bruttorendite p.a.	7,00%
Tradings p.a.	2

Kosten Depotlösung

Agio/Honorar	5,00%
Folgekosten	0,80%

Kosten VorsorgePlan

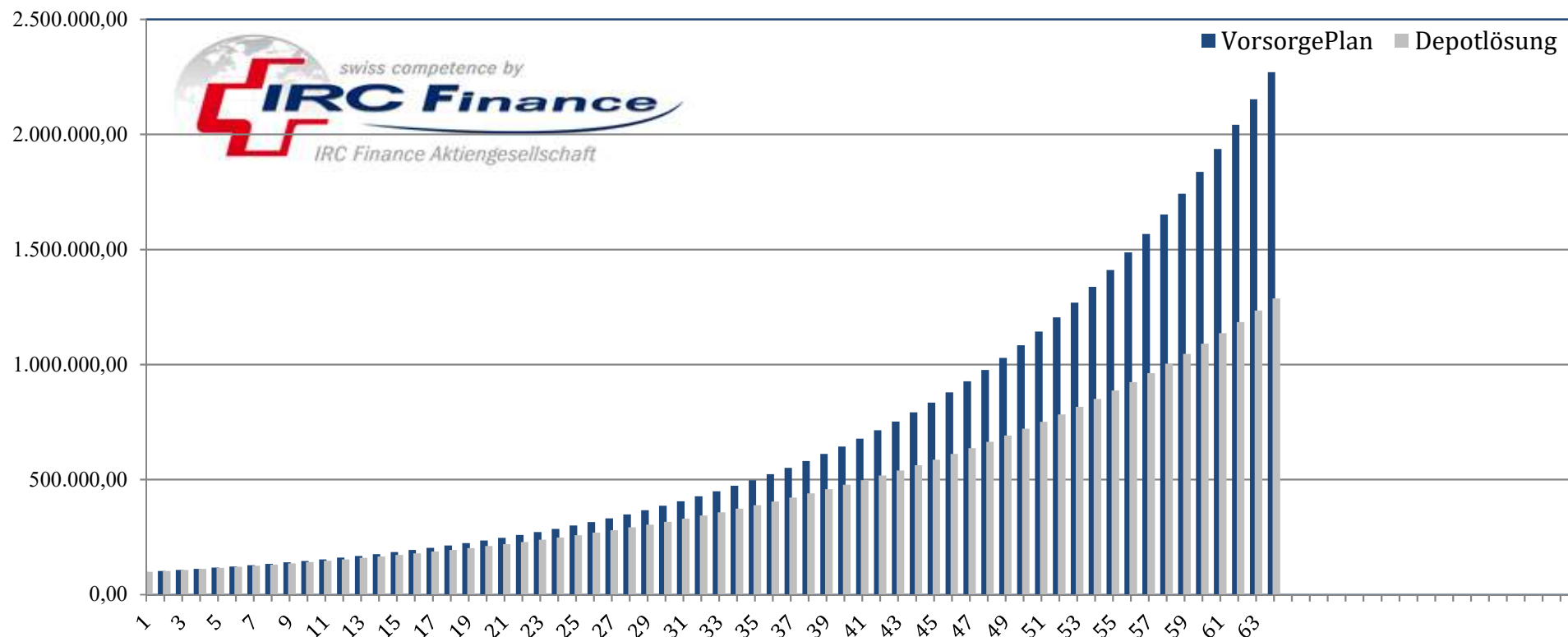
Abschlusskosten	5,75%
Folgekosten	1,55%

Steuer

Einkommen	35.000,00 €
Kirchensteuer	Ja

Allgemeine Kosten

Depotgebühr p.a.	0,0714%
Tradingkosten	0,2000% min 20,00 € max 100,00 €



Depotlösung versus VorsorgePlan - Wertaufstellung

J	Depotlösung	VorsorgePlan	Diff. %	J	Depotlösung	VorsorgePlan	Diff. %	J	Depotlösung	VorsorgePlan	Diff. %
1	98.779,27	98.274,33	-0,51	28	291.568,78	348.492,23	19,52	55	886.164,01	1.410.105,08	59,12
2	102.719,51	102.519,62	-0,19	29	303.721,17	366.490,53	20,67	56	923.644,02	1.486.490,75	60,94
3	106.827,60	106.998,02	0,16	30	316.391,21	385.478,49	21,84	57	962.720,54	1.567.077,93	62,78
4	111.110,68	111.722,35	0,55	31	329.600,94	405.510,55	23,03	58	1.003.461,58	1.652.097,74	64,64
5	115.576,21	116.706,15	0,98	32	343.373,36	426.644,15	24,25	59	1.045.938,05	1.741.794,03	66,53
6	120.231,94	121.963,68	1,44	33	357.732,44	448.939,86	25,50	60	1.090.223,85	1.836.424,03	68,44
7	125.086,00	127.510,01	1,94	34	372.703,17	472.461,64	26,77	61	1.136.396,08	1.936.259,15	70,39
8	130.146,82	133.361,02	2,47	35	388.311,59	497.276,91	28,06	62	1.184.535,07	2.041.585,73	72,35
9	135.423,21	139.533,47	3,04	36	404.584,87	523.456,84	29,38	63	1.234.724,61	2.152.705,83	74,35
10	140.924,36	146.045,04	3,63	37	421.551,34	551.076,49	30,73	64	1.287.052,05	2.269.938,17	76,37
11	146.659,84	152.914,39	4,26	38	439.240,52	580.215,06	32,10				
12	152.639,63	160.161,21	4,93	39	457.683,19	610.956,11	33,49				
13	158.874,14	167.806,24	5,62	40	476.911,46	643.387,78	34,91				
14	165.374,21	175.871,41	6,35	41	496.958,78	677.603,09	36,35				
15	172.151,17	184.379,81	7,10	42	517.860,04	713.700,13	37,82				
16	179.216,79	193.355,84	7,89	43	539.651,62	751.782,44	39,31				
17	186.583,39	202.825,22	8,70	44	562.371,45	791.959,21	40,82				
18	194.263,78	212.815,08	9,55	45	586.059,06	834.345,66	42,37				
19	202.271,33	223.354,06	10,42	46	610.755,67	879.063,34	43,93				
20	210.619,97	234.472,36	11,32	47	636.504,28	926.240,50	45,52				
21	219.324,23	246.201,86	12,25	48	663.349,68	976.012,42	47,13				
22	228.399,26	258.576,17	13,21	49	691.338,60	1.028.521,85	48,77				
23	237.860,85	271.630,76	14,20	50	720.519,74	1.083.919,38	50,44				
24	247.725,48	285.403,06	15,21	51	750.943,90	1.142.363,86	52,12				
25	258.010,30	299.932,54	16,25	52	782.664,02	1.204.022,93	53,84				
26	268.733,22	315.260,87	17,31	53	815.735,30	1.269.073,40	55,57				
27	279.912,89	331.431,98	18,41	54	850.215,29	1.337.701,84	57,34				