

Portfolio Sparplan (Aufbauplan) mit Gewinnausschüttungen

1. Beispiel - 5 Jahre Einzahlungsdauer

Monatliche Einzahlung:	100,- €
Einmalige Ersteinlage:	1.500,- €
Sonderzahlung zu Beginn**:	0,- €
Gesamtbeteiligungssumme*:	7.500,- €
Beitragszahlungsdauer:	5 Jahre
Vertragsdauer***:	20 Jahre

Jahr	Auszahlungen	
2015	5,00%	375,- €
2016	10,00%	750,- €
2017	10,00%	750,- €
2018	12,00%	900,- €
2019	12,00%	900,- €
2020	12,00%	900,- €
2021	12,00%	900,- €
2022	12,00%	900,- €
2023	12,00%	900,- €
2024	20,00%	1.500,- €
2025	20,00%	1.500,- €
2026	20,00%	1.500,- €
2027	18,00%	1.350,- €
2028	18,00%	1.350,- €
2029	13,00%	975,- €
Gesamt	206,00%	15.450,- €

2. Beispiel - 10 Jahre Einzahlungsdauer

Monatliche Einzahlung:	100,- €
Einmalige Ersteinlage:	3.000,- €
Sonderzahlung zu Beginn**:	0,- €
Gesamtbeteiligungssumme*:	15.000,- €
Beitragszahlungsdauer:	10 Jahre
Vertragsdauer***:	25 Jahre

Jahr	Auszahlungen	
2020	10,00%	1.500,- €
2021	14,00%	2.100,- €
2022	16,00%	2.400,- €
2023	18,00%	2.700,- €
2024	28,00%	4.200,- €
2025	23,00%	3.450,- €
2026	18,00%	2.700,- €
2027	17,00%	2.550,- €
2028	17,00%	2.550,- €
2029	17,00%	2.550,- €
2030	17,00%	2.550,- €
2031	16,00%	2.400,- €
2032	16,00%	2.400,- €
2033	16,00%	2.400,- €
2034	12,00%	1.800,- €
Gesamt	255,00%	38.250,- €

* Die einmalige Einrichtungsgebühr beträgt 5% der Gesamtbeteiligungssumme OHNE Sonderzahlung und mit Beginn des Sparplans fällig.

Stand: 08/2009

** Sonderzahlungen können zweimal jährlich und zu Beginn des Sparplans geleistet werden.

Die Sonderzahlungen können zwischen 1.000,- und 5.000,- € je 100,- € Monatsrate betragen.

Bonus: Auf alle Sonderzahlungen ist KEINE Einrichtungsgebühr fällig.

*** Die Vertragsdauer variiert zwischen 18 und 22 Jahren (5 Jahre) bzw. 23 und 27 Jahren (10 Jahre), je nach Vertragsbeginn.

Der Mindestbeitrag für den Portfolio-Sparplan beträgt 100,- € mtl. plus 1.500,- € einmalig (bei 5 Jahre) / 3.000,- € (bei 10 Jahre). Höhere Beiträge müssen durch 50 teilbar sein. Dies sind verkürzte Beispielrechnungen und daher ohne Anspruch auf Vollständigkeit und jegliche Gewähr. Ausschließlich die Prospekte der Anbieter sind maßgeblich.