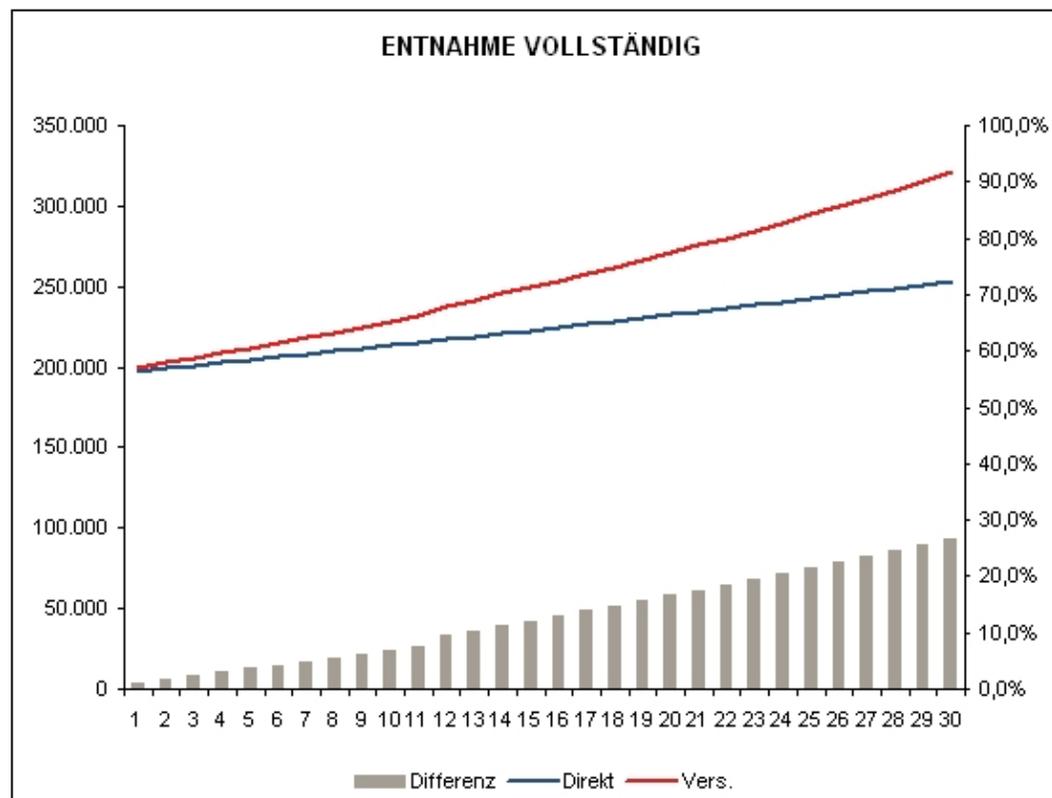


VERGLEICH Depot Direktanlage zu Depot in Investmentpolice

WERT BEI VOLLSTÄNDIGER ENTNAHME

nach x Jahren	Depot Direkt	Depot in Police	Differenz
1	197.653	199.851	1,1%
3	201.018	205.734	2,3%
5	204.458	211.816	3,6%
8	209.749	221.410	5,6%
10	213.361	228.134	6,9%
12	217.040	237.699	9,5%
15	222.683	249.544	12,1%
20	232.426	270.941	16,6%
25	242.605	294.594	21,4%
28	248.928	309.967	24,5%
30	253.237	320.742	26,7%



Annahmen:

Investment: 200.000 € in 30% Aktien mit 5 % Rendite p.a., 70 % Renten mit 2 % Rendite p.a.

Kosten Depot Direkt: 2 % Ausgabeaufschläge, 0,85 % variable Gebühr p.a., 30 € Depotgebühr

Kosten Depot in Police: 2 % Einrichtung/Abschluss, 0,85 % Verwaltung p.a., 120 € Stückkosten

Umschichtungen: 20 % des aktuellen Vermögens p.a.

Persönlicher Steuersatz: 42 %, Abgeltungssteuer inkl. Soli: 26,375 %