

◆ AUFBAUPLAN BERECHNUNGSBEISPIELE

Auch mit kleineren Beträgen lässt sich langfristig Vermögen aufbauen – durch regelmässige Einzahlungen in einen Aufbauplan unter Nutzung des Cost-Average- sowie des Renditeeffektes!

◆ LAUFZEIT 10 JAHRE

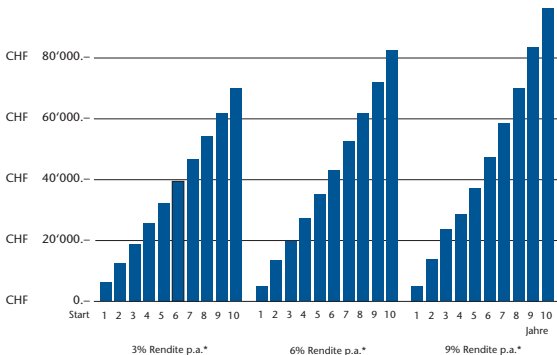
Monatlicher Sparbetrag CHF 500.–
Gesamter Anlagebetrag CHF 60'000.–

Laufzeit	Rendite 3%*	Rendite 6%*	Rendite 9%*
1. Jahr	CHF 6'083.19	CHF 6'167.78	CHF 6'253.79
2. Jahr	CHF 12'351.40	CHF 12'715.98	CHF 13'094.24
3. Jahr	CHF 18'810.28	CHF 19'668.05	CHF 20'576.36
4. Jahr	CHF 25'465.60	CHF 27'048.92	CHF 28'760.35
5. Jahr	CHF 32'323.36	CHF 34'853.02	CHF 37'712.07
6. Jahr	CHF 39'389.69	CHF 43'204.43	CHF 47'503.51
7. Jahr	CHF 46'670.96	CHF 52'036.96	CHF 58'213.46
8. Jahr	CHF 54'173.69	CHF 61'414.27	CHF 69'928.08
9. Jahr	CHF 61'904.63	CHF 71'369.95	CHF 82'741.61

Gesamtvermögen am Ende der Laufzeit:

10. Jahr CHF 69'870.71 CHF 81'939.67 CHF 96'757.14

* Annahme



◆ RECHTLICHER HINWEIS

Die in den Berechnungsbeispielen unterstellten Angaben, insbesondere die Renditeannahmen, können in der Praxis anders aussehen, so dass sich dann zwangsläufig auch das Endergebnis von den Berechnungsbeispielen mehr oder weniger deutlich unterscheidet. Eine Übertragung der bisherigen Wertentwicklung eines Fonds in die Zukunft ist nicht möglich. Die tatsächliche Wertentwicklung hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab und kann somit niedriger, höher oder gar negativ ausfallen. Insofern handelt es sich bei diesen Angaben nur um eine unverbindliche Beispielrechnung, Rechenirrtum vorbehalten.

Die Einrichtungs- und Vermögensverwaltungsgebühr, eine allfällige Gewinnbeteiligung sowie steuerliche Aspekte und Courtagen sind in den Berechnungsbeispielen nicht berücksichtigt.

COST-AVERAGE-EFFEKT AM BEISPIEL DES GRÖSSTEN BÖRSENCRAHS SEIT 1929

Zeitperiode Juli 2000 – Oktober 2004

am Beispiel eines internationalen Aktienfonds

Monat	Einlage	Kurs	Anz. Anteile
Jul 2000	300.-	10.00	30.00
Aug 2000	300.-	10.00	30.00
Sep 2000	300.-	09.87	30.40
Okt 2000	300.-	09.86	30.43
Nov 2000	300.-	10.15	29.56
Dez 2000	300.-	10.07	29.79
Jan 2001	300.-	09.83	30.52
Feb 2001	300.-	10.13	29.62
Mar 2001	300.-	10.03	29.91
Apr 2001	300.-	09.84	30.49
Mai 2001	300.-	09.98	30.06
Jun 2001	300.-	10.73	27.96
Jul 2001	300.-	10.54	28.46
Aug 2001	300.-	10.08	29.76
Sep 2001	300.-	09.80	30.61
Okt 2001	300.-	08.73	34.36
Nov 2001	300.-	09.32	32.19
Dez 2001	300.-	10.04	29.88
Jan 2002	300.-	10.21	29.38
Feb 2002	300.-	10.22	29.35
Mar 2002	300.-	10.46	28.68
Apr 2002	300.-	10.72	27.99
Mai 2002	300.-	10.44	28.74
Jun 2002	300.-	10.39	28.87
Jul 2002	300.-	09.31	32.22
Aug 2002	300.-	08.77	34.21
Sep 2002	300.-	08.85	33.90
Okt 2002	300.-	07.80	38.46
Nov 2002	300.-	08.16	36.76
Dez 2002	300.-	08.67	34.60
Jan 2003	300.-	07.90	37.97
Feb 2003	300.-	07.58	39.58
Mar 2003	300.-	07.25	41.38
Apr 2003	300.-	07.28	41.21
Mai 2003	300.-	07.56	39.68
Jun 2003	300.-	07.71	38.91
Jul 2003	300.-	08.10	37.04
Aug 2003	300.-	08.28	36.23
Sep 2003	300.-	08.75	34.29
Okt 2003	300.-	08.33	36.01
Nov 2003	300.-	08.67	34.60
Dez 2003	300.-	08.67	34.60
Jan 2004	300.-	08.81	34.05
Feb 2004	300.-	09.15	32.79
Mar 2004	300.-	09.32	32.19
Apr 2004	300.-	09.27	32.36
Mai 2004	300.-	09.34	31.81
Jun 2004	300.-	09.28	32.33
Jul 2004	300.-	09.49	31.61
Aug 2004	300.-	09.28	32.33
Sep 2004	300.-	09.31	32.22
Okt 2004	300.-	09.56	31.38
Total Einlagen	15'600.-	Anteile	1701.75

Wert Oktober 2004

16'268.73

Rendite

+ 4.29%

VERGLEICHsstudie

Zeitperiode Juli 2000 – Oktober 2004

SMI	-32.52%
DAX	-44.93%
S&P 500	-22.35%
NASDAQ	-47.56%
Nikkei	-30.99%
Cost-Average-Effekt	+4.29%