

Fondsgebundene Policen: Anlageergebnisse und Kosten

Versicherer	Verwalter	Depotklasse	Wertzuwachs bis 31.8.08 ¹			Kostenquote ² bei	
			1 Jahr vom 31.08.07	3 Jahre vom 31.08.05	5 Jahre vom 31.08.03	einem Wertzuwachs von 0 %	von 9 %
		Aktienorientierte Depotklassen (Aktienanteil über 50 Prozent)					
Canada Life	Setanta As. Mgm.	Euro Dynamisch	- 13,23 %	14,96 %	46,51 %	4,77	11,92
R + V Luxemburg	Union Institutional	Exclusive	- 19,42 %	11,04 %	45,43 %	11,67	17,92
R + V Luxemburg	Union Institutional	Avantgarde	- 12,92 %	7,95 %	36,22 %	11,67	17,92
Swiss Life	SwissLife	Growth 06	- 19,30 %	6,40 %	46,60 %	8,02	11,96
Skandia	Skandia	Wachstumsorientiert	- 12,76 %	3,97 %	27,10 %	8,69	16,74
Condor	Universal Team	Balance Aktien	- 11,37 %	3,61 %	28,05 %	7,36	13,52
AachenMünchener	AMB Generali As. M.	Komfort Dynamik Europa	- 21,02 %	3,30 %	36,42 %	12,57	17,65
AachenMünchener	AMB Generali As. M.	Komfort Wachstum	- 15,28 %	3,11 %	34,20 %	12,57	17,65
WWK	WWK Investment	Select Chance	- 18,37 %	2,36 %	28,29 %	17,28	22,58
Swiss Life	SwissLife	Chance 06	- 15,00 %	1,70 %	27,60 %	8,02	11,96
Swiss Life	SwissLife	Chance 04	- 13,80 %	1,60 %	28,50 %	8,02	11,96
Skandia	Skandia	Spekulativ	- 16,75 %	0,69 %	26,41 %	8,69	16,74
Skandia	Skandia	Dynamisch	- 16,78 %	0,69 %	23,20 %	8,70	16,74
Nürnberger Beamten	Oppenheim	Fürst Fugger Wachstum	- 18,68 %	0,46 %	23,50 %	11,11	14,66
AXA	Axa Investment	AC Chance CLIP	- 13,92 %	0,45 %	26,16 %	5,47	6,76
Condor	Universal Team	Chance Akt. Länder	- 17,27 %	- 1,07 %	17,88 %	7,36	13,52
Allianz	DIT	Al. dit Wachstum plus	- 19,63 %	- 1,27 %	16,96 %	9,22	14,02
Vorsorge/GIP	GIP	Special Portfolio	- 22,34 %	- 1,58 %	18,20 %	6,04	11,77
Swiss Life	SwissLife	Growth 04	- 20,70 %	- 1,60 %	23,70 %	8,02	11,96
WWK	WWK Investment S.A.	Select Top Ten	- 19,67 %	- 1,96 %	16,90 %	17,28	22,58
AachenMünchener	AMB Generali As. M.	Komfort Dynamik Global	- 18,29 %	- 2,72 %	14,37 %	12,57	17,65
Vorsorge/GIP	GIP	International Portfolio	- 17,90 %	- 3,47 %	13,42 %	6,04	11,77
Zurich Dt. Herold	Deutsche Bank	Wachstum	k. A.	k. A.	k. A.	9,30	15,79
Aspecta	UBS Private Banking	Basket 80	k. A.	k. A.	k. A.	10,28	18,55
Aspecta	UBS Private Banking	Basket 100	k. A.	k. A.	k. A.	10,28	18,55
Aspecta	UBS Private Banking	Basket 60	k. A.	k. A.	k. A.	10,28	18,55
		Ausgewogene Depotklassen (Aktienanteil von 30 bis 50 Prozent)					
Canada Life	Setanta As. Mgm.	Euro Ausgewogen	- 8,42 %	10,34 %	30,94 %	4,77	11,92
R + V Luxemburg	Union Institutional	Balance	- 8,59 %	5,89 %	30,08 %	11,67	17,92
AachenMünchener	AMB Generali As. Mgm.	Komfort Balance	- 11,08 %	4,16 %	29,99 %	12,57	17,65
Swiss Life	SwissLife	Balanced 06	- 5,10 %	3,30 %	18,00 %	8,02	11,96
WWK	WWK Investment	Select Balance	- 9,45 %	3,28 %	20,35 %	17,28	22,58
Allianz	DIT	Al. dit Balance	- 9,50 %	- 0,55 %	15,43 %	9,22	14,02
AXA	Axa Investment	AC Wachstum CLIP	- 9,86 %	- 6,21 %	10,09 %	5,47	10,03
Zurich Dt. Herold	Deutsche Bank	Balance	k. A.	k. A.	k. A.	9,30	15,79
Aspecta	UBS Private Banking	Basket 40	k. A.	k. A.	k. A.	10,28	18,55
		Sicherheitsorientierte Depotklassen (Aktienanteil unter 30 Prozent)					
Canada Life	Setanta As. Mgm.	Euro Sicherheitsorientiert	- 3,48 %	6,65 %	20,03 %	4,77	11,92
Skandia	Skandia	Einkommensorientiert	- 3,58 %	5,27 %	19,89 %	8,70	16,74
R + V Luxemburg	Union Institutional	Elegance	- 4,26 %	3,83 %	23,94 %	11,67	17,92
AXA	Axa Investment	AC Defensiv CLIP	- 4,35 %	- 5,82 %	4,48 %	5,47	13,18
Zurich Dt. Herold	Deutsche Bank	Einkommen	k. A.	k. A.	k. A.	9,30	15,79
Aspecta	UBS Private Banking	Basket 20	k. A.	k. A.	k. A.	10,28	18,55

¹ geordnet nach der Wertentwicklung des vergangenen Jahres (2007) (ohne Berücksichtigung der Kosten der Versicherung). Erträge werden wieder angelegt;

² Kostenquote: Kosten in Prozent der Ablaufsumme (Ablaufsumme für fiktive Wertentwicklung 0 % und 9 % p.a. für einen 30-jährigen Versicherten, Monatsbeitrag 150 €, 30 Jahre lang); die Kosten ergeben sich durch Abzug der Ablaufleistung vom Endkapital bei gleicher Wertentwicklung ohne Kosten; diese Kosten wurden dann ins Verhältnis zum Endkapital gesetzt; dabei beträgt das Endkapital bei 0 % Wertzuwachs 54.000 € und bei 9 % 255.474 €;
Quelle: Policen-Anbieter