SutorVermögensDepot „Offensiv+ VL“

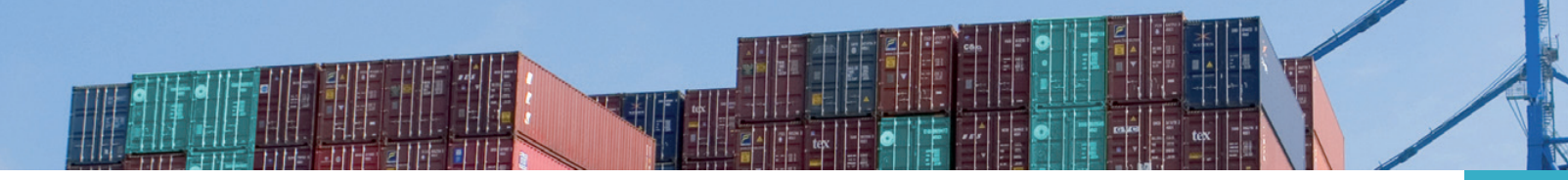
Kapitalmarkt-Sparen mit staatlicher Förderung

- Für Arbeitnehmer, die mit Hilfe vom Arbeitgeber und Staat Vermögen aufbauen wollen
- Lassen Sie Ihren Arbeitgeber und den Staat für sich sparen: Profitieren Sie mit vermögenswirksamen Leistungen (VL) vom staatlich geförderten Investmentsparen
- Arbeitgeber zahlen Mitarbeitern bis zu 40 Euro im Monat an vermögens-wirksamen Leistungen – dazu kommt die Arbeitnehmersparzulage vom Staat

- Investieren Sie in ein breit aufgestelltes Fonds-Portfolio mit 100 % Aktien
- Alle Anlageklassenfonds im Portfolio, das von der Sutor Vermögensverwaltung betreut wird, sind VL-fähig
- Anlagehorizont: 7 Jahre; es sind auch Laufzeiten von 13, 19 und 25 Jahren möglich

SUTORBANK

HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921



SutorVermögensDepot „Offensiv+ VL“

Kategorie:	Vermögensverwaltung	Anlagehorizont:	7 Jahre; es sind auch Laufzeiten von 13, 19 und 25 Jahren möglich
Auflagedatum:	30.09.2012		
Referenzwährung:	EUR	Einmalanlage ab:	–
Depotbank:	Sutor Bank	Sparplan ab:	34 € monatlich

- Aktien (Europa)
- Aktien (Emerging Markets)
- Aktien (Welt)

Modellrechnung eines Portfolios mit äquivalenten Aktien- und Rentenindizes

Die SutorVermögensDepots gibt es erst seit 2012, die Rendite-Entwicklung über einen langen Zeitraum lässt sich noch nicht darstellen. Daher wurde anhand einer Modellrechnung eines Portfolios mit äquivalenten Aktien- und Rentenindizes versucht, eine Wertentwicklung über 33 Jahre zu simulieren. Das Modell basiert auf Annahmen und dient nur der Veranschaulichung möglicher Entwicklungen. Diese Matrix zeigt alle möglichen Kombinationen der verschiedenen Anlagehorizonte von 1 bis 33 Jahren. Die Schwankungen am Kapitalmarkt werden deutlich, wobei die positiven Renditen (grün) die negativen Renditen (rot) überwiegen. Je kräftiger grün die Zahl, desto positiver die Rendite.

Durchschnittsrendite* p.a. in den letzten 33 Jahren: +7,9 %

	Jan 88	Jan 89	Jan 90	Jan 91	Jan 92	Jan 93	Jan 94	Jan 95	Jan 96	Jan 97	Jan 98	Jan 99	Jan 00	Jan 01	Jan 02	Jan 03	Jan 04	Jan 05	Jan 06	Jan 07	Jan 08	Jan 09	Jan 10	Jan 11	Jan 12	Jan 13	Jan 14	Jan 15	Jan 16	Jan 17	Jan 18	Jan 19	Jan 20
Dez 88	32,6																																
Dez 89	24,3	16,5																															
Dez 90	7,1	-3,8	-20,6																														
Dez 91	10,0	3,3	-2,7	19,3																													
Dez 92	8,3	3,0	-1,2	10,3	1,9																												
Dez 93	11,7	7,9	5,9	16,5	15,1	30,0																											
Dez 94	8,7	5,1	3,0	9,9	6,9	9,5	-7,8																										
Dez 95	9,1	6,1	4,4	10,3	8,2	10,4	1,7	12,2																									
Dez 96	11,0	8,6	7,5	13,1	11,9	14,5	9,8	19,8	27,9																								
Dez 97	13,5	11,5	10,9	16,3	15,8	18,8	16,2	25,5	32,7	37,7																							
Dez 98	13,9	12,2	11,8	16,6	16,3	18,9	16,7	23,9	28,0	28,0	19,1																						
Dez 99	16,0	14,6	14,4	19,1	19,1	21,8	20,4	27,0	31,1	32,1	29,4	40,7																					
Dez 00	13,9	12,4	12,1	16,0	15,6	17,5	15,8	20,3	21,9	20,5	15,3	13,4	-8,6																				
Dez 01	11,4	9,9	9,4	12,6	12,0	13,1	11,2	14,2	14,6	12,1	6,4	2,5	-12,5	-16,2																			
Dez 02	7,9	6,3	5,5	8,1	7,1	7,6	5,4	7,2	6,5	3,3	-2,5	-7,3	-19,3	-24,2	-31,4																		
Dez 03	8,0	6,5	5,8	8,2	7,3	7,8	5,8	7,5	6,9	4,2	-0,5	-4,0	-12,8	-14,2	-13,1	10,1																	
Dez 04	8,0	6,6	6,0	8,2	7,3	7,8	6,0	7,5	7,0	4,6	0,6	-2,2	-9,1	-9,2	-6,7	8,8	7,5																
Dez 05	8,8	7,6	7,0	9,2	8,5	9,0	7,4	8,9	8,6	6,7	3,3	1,2	-4,2	-3,3	0,3	13,8	15,7	24,6															
Dez 06	9,0	7,8	7,3	9,4	8,8	9,3	7,8	9,2	9,0	7,2	4,3	2,6	-2,0	-0,8	2,6	13,5	14,6	18,3	12,4														
Dez 07	3,7	7,6	7,1	9,0	8,4	8,3	7,5	8,7	8,5	6,8	4,2	2,6	-1,3	-0,3	2,7	11,3	11,6	13,0	7,6	3,1													
Dez 08	5,7	4,6	4,0	5,5	4,8	4,9	3,5	4,3	3,7	1,9	-0,8	-2,6	-6,5	-6,2	-4,7	0,6	-1,1	-3,2	-11,0	-20,8	-39,2												
Dez 09	6,7	5,6	5,0	6,6	5,9	6,2	4,8	5,7	5,3	3,7	1,3	-0,2	-3,5	-2,9	-1,1	4,2	3,2	2,4	-2,6	-7,1	-11,8	28,0											
Dez 10	7,2	6,1	5,7	7,2	6,6	6,9	5,6	6,5	6,2	4,8	2,6	1,3	-1,6	-0,9	0,9	5,9	5,3	5,0	1,5	-1,1	-2,5	23,5	19,2										
Dez 11	6,7	5,7	5,2	6,6	6,0	6,2	5,0	5,9	5,5	4,1	2,1	0,9	-1,9	-1,3	0,4	4,7	4,0	3,6	0,4	-1,8	-3,0	13,3	6,6	-4,6									
Dez 12	7,0	6,0	5,6	7,0	6,4	6,7	5,6	6,4	6,0	4,8	2,9	1,8	-0,7	0,0	1,7	5,7	5,3	5,0	2,4	0,9	0,4	13,9	9,5	5,0	15,5								
Dez 13	7,5	6,6	6,2	7,5	7,0	7,3	6,2	7,0	6,8	5,6	3,9	3,0	0,7	1,4	3,1	7,0	6,7	6,6	4,5	3,4	3,5	15,1	12,1	9,8	17,7	20,0							
Dez 14	7,7	6,8	6,5	7,8	7,3	7,5	6,6	7,4	7,1	6,1	4,4	3,6	1,5	2,3	3,8	7,5	7,3	7,2	5,5	4,6	4,8	14,8	12,3	10,7	16,3	16,7	13,5						
Dez 15	7,9	7,1	6,7	8,0	7,5	7,8	6,9	7,6	7,4	6,4	4,9	4,1	2,2	2,9	4,5	7,9	7,7	7,8	6,2	5,5	5,8	14,6	12,5	11,2	15,5	15,5	13,3	13,1					
Dez 16	7,8	7,0	6,6	7,8	7,4	7,6	6,8	7,5	7,3	6,3	4,9	4,1	2,3	3,0	4,5	7,7	7,5	7,5	6,0	5,4	5,7	13,2	11,3	10,0	13,2	12,6	10,2	8,6	4,4				
Dez 17	7,8	7,1	6,7	7,9	7,5	7,7	6,9	7,6	7,4	6,5	5,1	4,4	2,7	3,4	4,8	7,8	7,6	7,6	6,3	5,8	6,1	12,8	11,1	10,0	12,6	12,0	10,1	9,0	7,1	9,8			
Dez 18	7,3	6,6	6,2	7,3	6,9	7,1	6,3	6,9	6,7	5,8	4,5	3,8	2,2	2,8	4,1	6,8	6,6	6,5	5,2	4,7	4,8	10,7	8,9	7,7	9,6	8,6	6,4	4,8	2,1	1,0	-7,1		
Dez 19	8,0	7,3	7,0	8,1	7,7	7,9	7,2	7,8	7,6	6,8	5,6	5,0	3,5	4,2	5,4	8,1	8,0	8,0	6,9	6,5	6,8	12,4	11,0	10,1	12,1	11,6	10,3	9,6	8,8	10,3	10,6	31,6	
Dez 20	7,9	7,3	7,0	8,0	7,7	7,9	7,1	7,8	7,6	6,8	5,6	5,1	3,6	4,3	5,5	8,0	7,9	7,9	6,9	6,5	6,8	11,9	10,5	9,7	11,4	10,9	9,7	9,1	8,3	9,3	9,1	18,3	6,3

Wie ist diese Matrix zu lesen? Beispiel: Angenommen, man hätte im Januar 1996 in diese Strategie investieren können und die Anlage bis Ende Dezember 2007 gehalten, dann hätte sich laut Modellrechnung für diesen Zeitraum eine **jährliche Rendite von 8,5 %*** ergeben. Jeder beliebige Jahreszeitraum lässt sich nach dieser Methode ablesen.

* Kosten oder Gebühren, die sich mindernd auf die Wertentwicklung auswirken, sind in der Modellrechnung nicht berücksichtigt. Aus den Angaben zur historischen Wertentwicklung lässt sich nicht auf die zukünftige Wertentwicklung schließen.

Hinweise: Der Inhalt dieses Infoblattes dient ausschließlich der Darstellung der Bank und der Produktbeschreibung und stellt keine Empfehlung oder Anlageberatung dar. Grundlage für die Anlageentscheidung in Investmentvermögen sollten die zugehörigen Verkaufsunterlagen sein. Informationen zu der Höhe und Zahlweise der Kosten und Gebühren des jeweiligen Produktes ergeben sich aus dem jeweiligen Antragsformular.

Stand Mai 2021