

## Sparplan-Ergebnisse auf dem Weg der Besserung

### Aktienfonds-Sparpläne in schwachen Kapitalmarktphasen nicht auflösen

Frankfurt am Main, 22. Juli 2009. Gegenüber dem Stichtag 31. März 2009 haben sich die Anlageergebnisse der Investmentfonds-Sparpläne zum Quartalsende Juni 2009 deutlich verbessert. Dies zeigt die aktuelle vom BVI Bundesverband Investment und Asset Management veröffentlichte Sparplan-Statistik. Gleichwohl sind die Zahlen zum 30. Juni 2009 aufgrund der volatilen Kapitalmärkte für die Anleger nicht befriedigend. **Aktienfonds-Sparpläne mit Anlageschwerpunkt Deutschland** verbuchten nach zehn Jahren eine Jahresrendite von im Schnitt minus 2,6 Prozent.

Wie die Vergangenheit zeigt, können sich solche Ergebnisse aber schnell ändern. So verloren beispielsweise **Aktienfonds-Sparpläne mit Anlageschwerpunkt Deutschland** nach einem Zehn-Jahreszeitraum zum Stichtag 31. März 2003 im Schnitt 7,1 Prozent pro Jahr. Drei Jahre später lag das Resultat von zehnjährigen Sparplänen um 13 Prozentpunkte höher: Deutsche Aktienfonds-Sparpläne erwirtschafteten per 31. März 2006 im Mittel 6,1 Prozent Zuwachs pro Jahr. Wenn ein Anleger Kapital entnehmen muss, ist zu empfehlen, Sparpläne möglichst nur in freundlichen Kapitalmarktphasen aufzulösen und ansonsten nur so viel Vermögen zu entnehmen wie nötig.

Sparplanzahlen auf einen Blick:

Fondsgruppe	10 Jahre (eingezahlt: 12.000 Euro)	20 Jahre (eingezahlt: 24.000 Euro)	30 Jahre (eingezahlt: 36.000 Euro)
<b>Aktienfonds Deutschland</b>			
Ergebnis in Euro	10.555	33.846	99.962
in Prozent p.a.	-2,6%	3,3%	6,1%
<b>Aktienfonds global</b>			
Ergebnis in Euro	9.112	30.249	79.958
in Prozent p.a.	-5,6%	2,3%	4,9%
<b>Euro-Rentenfonds</b>			
<b>Mittelläufer</b>			
Ergebnis in Euro	13.942	38.707	87.157
in Prozent p.a.	3,0%	4,5%	5,4%
<b>Euro-Rentenfonds</b>			
<b>Langläufer</b>			
Ergebnis in Euro	14.216	39.410	88.987
in Prozent p.a.	3,3%	4,7%	5,5%
<b>Rentenfonds international</b>			
<b>Mittelläufer</b>			
Ergebnis in Euro	12.637	35.600	88.551
in Prozent p.a.	1,0%	3,8%	5,4%
<b>Rentenfonds international</b>			
<b>Langläufer</b>			
Ergebnis in Euro	12.188	32.682	./.
in Prozent p.a.	0,3%	3,0%	./.
<b>Mischfonds rentenbetont Euro</b>			
Ergebnis in Euro	12.446	44.519	129.074
in Prozent p.a.	0,7%	5,8%	7,5%
<b>Offene Immobilienfonds</b>			
Ergebnis in Euro	13.725	36.164	77.674
in Prozent p.a.	2,6%	3,9%	4,7%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.  
Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.  
Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.  
Stichtag: 30. Juni 2009; Quelle: BVI

Abteilung  
Medien und Kommunikation  
  
Eschenheimer Anlage 28  
60318 Frankfurt am Main  
Postfach 10 04 37  
60004 Frankfurt am Main  
Tel.: 069/154090-0  
Fax: 069/154090-238  
presse@bvi.de  
www.bvi.de

Schwankungsarme **Rentenfonds** und **Offene Immobilienfonds** boten den Anlegern über alle Anlagezeiträume zum Stichtag 30. Juni 2009 positive Wertzuwächse.

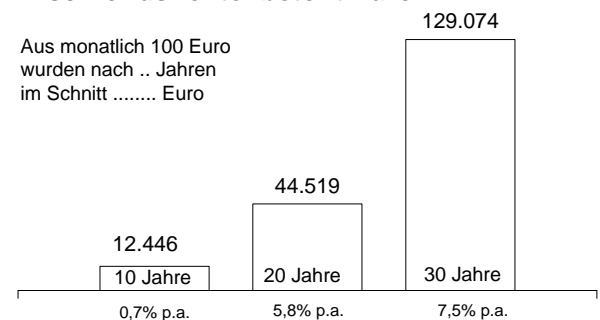
Sparer mit einem langfristigen Anlagehorizont sollten auf die Ertragschancen von Aktienfonds setzen. Die Wertentwicklung von **Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland** beispielsweise betrug nach 30 Jahren im Schnitt 6,1 Prozent pro Jahr. Der Anleger verfügte zum 30. Juni 2009 im Schnitt über ein Vermögen von rund 100.000 Euro (eingezahlte Summe: 36.000 Euro). Bei **international ausgerichteten Aktienfonds-Sparplänen** bewegten sich die Resultate zwischen minus 5,6 Prozent pro Jahr (10 Jahre) und 4,9 Prozent (30 Jahre).

Langfristig angelegte Sparpläne mit **Mischfonds in Euro**, deren Schwerpunkt des eingesetzten Kapitals **rentenbetont** ist, zeigten 30-Jahresresultate von 7,5 Prozent pro Jahr (Endvermögen: 129.074 Euro). Nach einer Haltedauer von 20 Jahren belief sich der Zuwachs auf im Schnitt 5,8 Prozent pro Jahr (Endvermögen: 44.519 Euro).

**Rentenfonds mit Anlageschwerpunkt Euro (Langläufer)** zeichneten sich durch einen stabilen Kursverlauf aus und erzielten auf 20-Jahressicht eine jährliche Rendite von im Schnitt 4,7 Prozent und nach 30-jähriger Spardauer bei 5,5 Prozent pro Jahr.

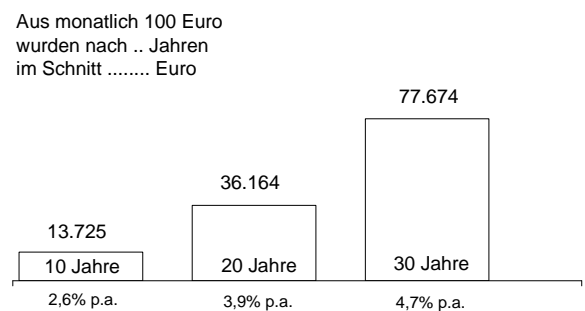
**Offene Immobilienfonds** leisten einen wichtigen Beitrag zur Stabilität von Anlegerportfolios. Im Zehn-Jahresbereich erwirtschaftete diese Assetklasse ein Plus von 2,6 Prozent per annum, nach 20 Jahren erzielten Offenen Immobilienfonds eine Steigerung von

#### Mischfonds rentenbetont Euro



Ergebnisse nach Abzug sämtlicher Fondskosten (auch des Ausgabeaufschlages) Stichtag: 30. Juni 2009; Quelle: BVI

#### Offene Immobilienfonds



Ergebnisse nach Abzug sämtlicher Fondskosten (auch des Ausgabeaufschlages) Stichtag: 30. Juni 2009; Quelle: BVI

im Schnitt 3,9 Prozent pro Jahr, im 30-Jahresbereich  
4,7 Prozent pro Jahr.

**In eigener Sache: Der BVI twittert**

Verfolgen Sie aktuelle Branchennachrichten per Twitter - schnell und direkt.

Werden Sie Follower von <http://twitter.com/FondsNews>