

Aktienfonds-Sparpläne: Aufwärtstrend setzt sich fort

Ein Sparplan unterm Weihnachtsbaum: Mit Investmentfonds Ausbildung finanzieren

Frankfurt am Main, 26. Oktober 2009. Die Anlageergebnisse von Investmentfonds-Sparplänen haben sich seit Jahresbeginn stetig verbessert. Dies trifft besonders für die Ergebnisse von **Aktienfonds-Sparplänen** zu, wie aus der Sparplan-Statistik des BVI Bundesverband Investment und Asset Management zum Stichtag 30. September 2009 hervorgeht.

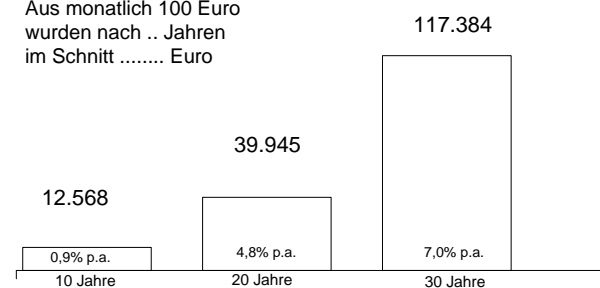
Auch wenn **Aktienfonds-Sparpläne mit Anlage-schwerpunkt Deutschland** über einen Zeitraum von zehn Jahren nicht mit der gewohnten Performance aufwarten können – langfristig schlagen Aktien Renten. Nach 30 Jahren verbuchten Anleger im Schnitt 7,0 Prozent Rendite pro Jahr. Wer in der Vergangenheit beispielsweise 100 Euro pro Monat über einen Zeitraum von 30 Jahren eingezahlt hat, erzielte ein Anlageergebnis von 117.384 Euro. Eingezahlt wurden nur 36.000 Euro. Sämtliche Kosten, d.h. Verwaltungsvergütung, Transaktionskosten und Ausgabeaufschlag sind in diesem Beispiel bereits berücksichtigt.

Ähnlich solide zeigen sich **Mischfonds**. Mit ihnen konnten Sparer nach 20 Jahren eine Rendite von im Schnitt 4,8 Prozent pro Jahr, nach 30 Jahren sogar durchschnittlich 6,9 Prozent pro Jahr erzielen.

Auch **Rentenfonds**, die Marktschwankungen weniger stark ausgesetzt sind als Aktienfonds, konnten mit bes-

Aktienfonds Deutschland

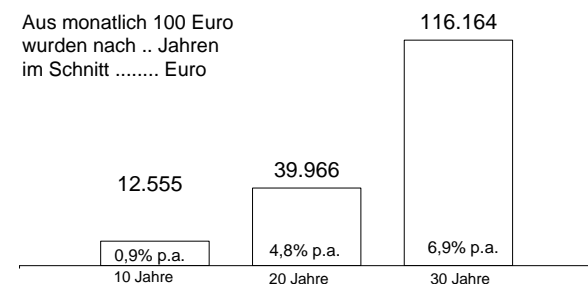
Aus monatlich 100 Euro wurden nach .. Jahren im Schnitt Euro



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

Mischfonds Euro

Aus monatlich 100 Euro wurden nach .. Jahren im Schnitt Euro



Ergebnisse nach Abzug sämtlicher Fondskosten

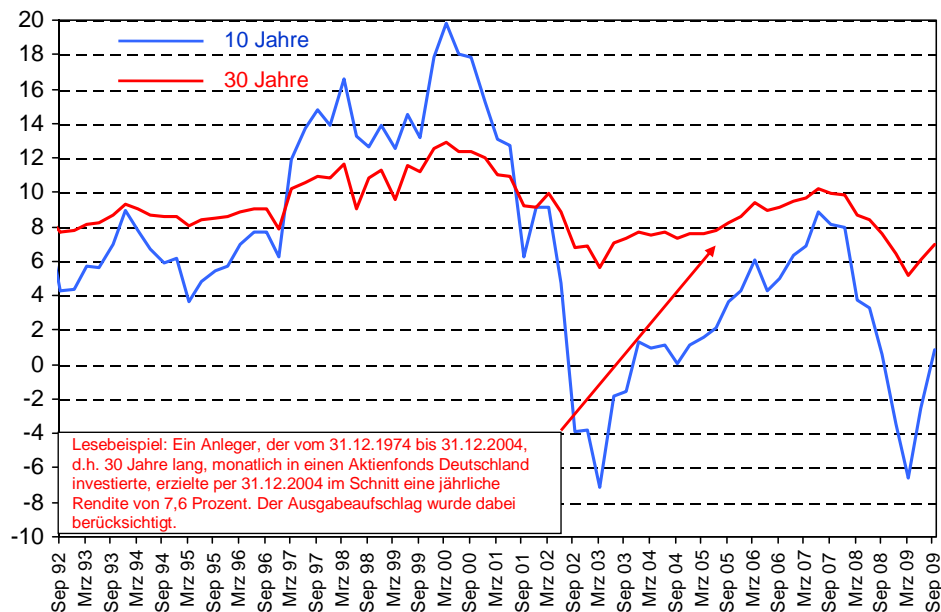
Abteilung Medien und Kommunikation

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

seren Ergebnissen aufwarten als noch zu Jahresbeginn. Mit **Euro-Rentenfonds (Langläufer)** erwirtschafteten Anleger nach zehn Jahren 3,8 Prozent Rendite pro Jahr, nach 20 Jahren 4,9 Prozent und nach 30 Jahren 5,6 Prozent. **Offene Immobilienfonds** zeigten sich gewohnt stabil mit nahezu gleichbleibenden, positiven Ergebnissen über zehn, 20 und 30 Jahre.

Langer Atem zahlt sich aus – Aufwärtstrend bei Aktienfondssparplänen

(Ergebnisse Sparpläne Aktienfonds mit Schwerpunkt Deutschland; in Prozent p.a.)



Erläuterung:

Diese Grafik stellt rollierend alle stichpunktbezogenen Sparplan-Resultate nach 10- und 30-jähriger Laufzeit dar. D.h., jedem einzelnen Ergebnispunkt ist ein entsprechender Sparzeitraum vorangegangen, der nicht dargestellt ist.

Quelle: BVI

Besonders beim Sparen mit Aktienfonds gilt: Langer Atem zahlt sich aus. Bei längerer Laufzeit mildern sich zwischenzeitliche Börsenschwächen deutlich ab. So lag die Bandbreite der Ergebnisse von Aktienfondssparplänen mit deutschem Anlageschwerpunkt bei zehnjähriger Laufzeit zwischen minus 7,1 Prozent (Ende März 2003) und plus 19,8 Prozent (Ende März 2000); die jährlichen Renditen 30-jähriger Sparpläne lagen wesentlich enger zusammen und bewegten sich

zwischen 5,2 Prozent (Ende März 2009) und 12,9 Prozent (Ende März 2000).

Für langfristige Sparprozesse sind Investmentfonds-Sparpläne ohne Alternative. Sie eignen sich besonders gut, um für die eigene Altersvorsorge oder auch für die Ausbildung der Kinder oder Enkelkinder zu sparen. Dafür kann durch vergleichsweise geringe Sparbeträge vorgesorgt werden.

Wer zu Weihnachten 2009 einen Sparplan mit Mischfonds über beispielsweise 70 Euro im Monat verschenkt, erreicht bei im Schnitt 4,8 Prozent Rendite pro Jahr nach 20 Jahren (dies entspricht der durchschnittlichen Rendite von Mischfonds in diesem Zeitraum) einen Betrag von 27.903 Euro. Daraus lassen sich über 5 Jahre monatlich rund 520 Euro für ein Studium entnehmen. Das angesparte Kapital wird hierbei verzehrt.

In eigener Sache: Der BVI twittert

Verfolgen Sie aktuelle Branchennachrichten per Twitter – schnell und direkt.

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

Sparplanzahlen auf einen Blick:

Fondsgruppe	10 Jahre (eingezahlt: 12.000 Euro)	15 Jahre (eingezahlt: 18.000 Euro)	20 Jahre (eingezahlt: 24.000 Euro)	25 Jahre (eingezahlt: 30.000 Euro)	30 Jahre (eingezahlt: 36.000 Euro)	35 Jahre (eingezahlt: 42.000 Euro)
Aktienfonds Deutschland						
Ergebnis in Euro	12.568	22.353	39.945	64.269	117.384	187.395
in Prozent p.a.	0,9%	2,8%	4,8%	5,6%	7,0%	7,4%
Aktienfonds Europa						
Ergebnis in Euro	10.727	17.819	29.082	50.480	89.233	139.910
in Prozent p.a.	-2,2%	-0,1%	1,9%	3,9%	5,5%	6,0%
Aktienfonds global						
Ergebnis in Euro	10.159	17.749	32.987	49.135	86.093	144.983
in Prozent p.a.	-3,3%	-0,2%	3,1%	3,7%	5,3%	6,2%
Euro-Rentenfonds Mittelläufer						
Ergebnis in Euro	14.244	24.395	39.585	59.396	89.098	130.942
in Prozent p.a.	3,4%	3,9%	4,7%	5,1%	5,5%	5,8%
Euro-Rentenfonds Langläufer						
Ergebnis in Euro	14.566	25.743	40.294	60.059	90.798	131.744
in Prozent p.a.	3,8%	4,6%	4,9%	5,1%	5,6%	5,8%
Rentenfonds international Mittelläufer						
Ergebnis in Euro	12.946	22.788	36.250	56.907	89.255	135.389
in Prozent p.a.	1,5%	3,1%	3,9%	4,8%	5,5%	5,9%
Rentenfonds international Langläufer						
Ergebnis in Euro	12.525	21.763	33.321	./.	./.	./.
in Prozent p.a.	0,9%	2,5%	3,2%	./.	./.	./.
Mischfonds Euro						
Ergebnis in Euro	12.555	23.413	39.966	61.698	116.164	178.000
in Prozent p.a.	0,9%	3,4%	4,8%	5,3%	6,9%	7,1%
Offene Immobilienfonds						
Ergebnis in Euro	13.859	23.055	35.829	52.557	77.044	110.410
in Prozent p.a.	2,8%	3,2%	3,8%	4,2%	4,7%	5,0%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.

Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.

Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Stichtag: 30. September 2009; Quelle: BVI