

Mit Investmentfonds langfristig ein Vermögen aufbauen

Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Richtiger Ausstiegszeitpunkt bei Aktienfonds-Sparplänen entscheidend

Rentenfonds und Offene Immobilienfonds liefern solide Ergebnisse

Frankfurt am Main, 28. Januar 2010. Regelmäßiges Sparen mit Investmentfonds zahlt sich aus. Anleger, die in **Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland** 30 Jahre Monat für Monat 100 Euro angespart haben, erreichten im Mittel ein Vermögen von knapp 120.000 Euro (bei einer eingezahlten Summe von 36.000 Euro). Im Schnitt entspricht das einem jährlichen Zuwachs von 7,1 Prozent. Dabei sind alle Fondskosten inklusive des Ausgabeaufschlags berücksichtigt. Dies geht aus der jüngsten Sparplan-Statistik des BVI Bundesverband Investment und Asset Management per 31. Dezember 2009 hervor.

Selbst zwischenzeitliche Rückgänge wie die weltweiten Marktturbulenzen im vergangenen Jahr und nach der Jahrtausendwende können Anleger mit langfristigem Anlagehorizont wenig anhaben. Wer vor 30 Jahren mit einer monatlichen Einzahlung von 100 Euro in einen **Mischfonds mit Anlageschwerpunkt Euroraum** begonnen hat, konnte sich per 31. Dezember 2009 über einen Depotwert von 115.604 Euro freuen. Das Ergebnis entspricht einem durchschnittlichen jährlichen Zuwachs von 6,9 Prozent. Wird ein solches „Finanzpolster“ im Alter in einen Auszahlplan umgewidmet, bedeu-

Sparplanzahlen auf einen Blick:

Fondsgruppe	10 Jahre (eingezahlt: 12.000 Euro)	20 Jahre (eingezahlt: 24.000 Euro)	30 Jahre (eingezahlt: 36.000 Euro)
Aktienfonds Deutschland			
Ergebnis in Euro	12.998	40.266	119.025
in Prozent p.a.	1,6%	4,9%	7,1%
Aktienfonds Europa			
Ergebnis in Euro	11.353	29.869	89.966
in Prozent p.a.	-1,1%	2,1%	5,5%
Aktienfonds global			
Ergebnis in Euro	10.804	33.949	87.606
in Prozent p.a.	-2,1%	3,3%	5,4%
Euro-Rentenfonds Mittelläufer			
Ergebnis in Euro	14.141	39.198	88.831
in Prozent p.a.	3,2%	4,7%	5,5%
Rentenfonds international Mittelläufer			
Ergebnis in Euro	12.981	36.023	88.784
in Prozent p.a.	1,6%	3,9%	5,5%
Mischfonds Euro			
Ergebnis in Euro	12.690	40.073	115.604
in Prozent p.a.	1,1%	4,9%	6,9%
Offene Immobilienfonds			
Ergebnis in Euro	13.888	35.737	76.361
in Prozent p.a.	2,9%	3,8%	4,6%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.
Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.
Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.
Stichtag: 31. Dezember 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

tet es für den Vorsorgesparer ein beachtliches Zusatzeinkommen: über 20 Jahre ließen sich Monat für Monat 694 Euro entnehmen (bei Kapitalverzehr und durchschnittlichem jährlichen Wertzuwachs von 4 Prozent).

Die stichtagsbezogene Momentaufnahme von Sparplanergebnissen zeigt sehr deutlich, dass der richtige Ausstiegszeitpunkt eine entscheidende Rolle spielt. So war der 31. Dezember 2009 für einen Aktienfondssparplan mit Anlageschwerpunkt Europa ein vergleichsweise ungünstiger Ausstiegszeitpunkt. Zwei Jahre zuvor wären dabei beispielsweise gut 50.000 Euro mehr herausgekommen. Deshalb sollte einige Jahre vor dem geplanten Beginn der Auszahlungen schrittweise in wertstabile Investments umgeschichtet werden.

Schwankungsärmere Rentenfonds und Offenen Immobilienfonds boten den Anlegern wie gewohnt eine ansehnliche Wertentwicklung. **Euro-Rentenfonds und internationale Rentenfonds** erwirtschafteten jährliche Zuwächse von 5,5 Prozent nach 30 Jahren. Auch Regelmäßige Einzahlungen in **Offene Immobilienfonds** lieferten stabile Ergebnisse. Die jährlichen Steigerungen lagen im Mittel zwischen 2,9 Prozent nach zehn Jahren und 4,6 Prozent nach 30 Jahren. Mit einer monatlichen Einzahlung von 100 Euro über 30 Jahre erzielten Anleger ein Vermögen von 76.361 Euro.

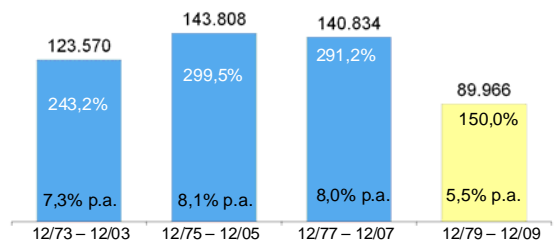
In eigener Sache: Der BVI twittert

Verfolgen Sie aktuelle Branchennachrichten per Twitter – schnell und direkt.

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

Beim Aktienfonds-Sparplan den Ausstiegszeitpunkt nicht außer Acht lassen

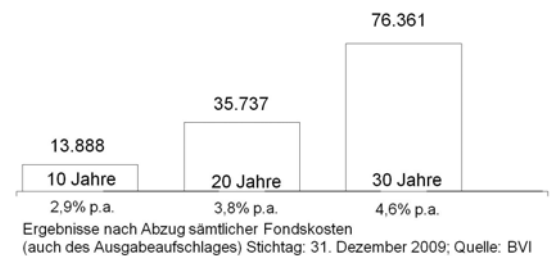
Aus monatlich 100 Euro in Aktienfonds Europa wurden nach 30 Jahren (36.000 Euro eingezahlt) ...



Stichtag: jeweils Monatsultimo; Quelle: BVI

Offene Immobilienfonds

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



Ergebnisse nach Abzug sämtlicher Fondskosten (auch des Ausgabeaufschlages) Stichtag: 31. Dezember 2009; Quelle: BVI

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	12.998	22.714	40.266	65.170	119.025	190.052
in Prozent p.a.	1,6%	3,0%	4,9%	5,7%	7,1%	7,4%
Aktienfonds Europa						
Ergebnis in Euro	11.353	18.643	29.869	50.915	89.966	141.006
in Prozent p.a.	-1,1%	0,5%	2,1%	4,0%	5,5%	6,1%
Aktienfonds global						
Ergebnis in Euro	10.804	18.554	33.949	50.388	87.606	147.623
in Prozent p.a.	-2,1%	0,4%	3,3%	3,9%	5,4%	6,3%
Euro-Rentenfonds Mittelläufer						
Ergebnis in Euro	14.141	24.138	39.198	58.886	88.831	129.532
in Prozent p.a.	3,2%	3,8%	4,7%	5,0%	5,5%	5,7%
Euro-Rentenfonds Langläufer						
Ergebnis in Euro	14.471	25.140	39.978	59.581	89.938	130.273
in Prozent p.a.	3,7%	4,3%	4,8%	5,1%	5,5%	5,7%
Rentenfonds international Mittelläufer						
Ergebnis in Euro	12.981	22.734	36.023	54.830	88.784	134.490
in Prozent p.a.	1,6%	3,0%	3,9%	4,5%	5,5%	5,9%
Rentenfonds international Langläufer						
Ergebnis in Euro	12.491	21.545	32.681	./.	./.	./.
in Prozent p.a.	0,8%	2,3%	3,0%	./.	./.	./.
Mischfonds Euro						
Ergebnis in Euro	12.690	23.306	40.073	61.647	115.604	176.952
in Prozent p.a.	1,1%	3,3%	4,9%	5,3%	6,9%	7,1%
Offene Immobilienfonds						
Ergebnis in Euro	13.888	23.081	35.737	52.206	76.361	109.541
in Prozent p.a.	2,9%	3,2%	3,8%	4,2%	4,6%	4,9%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.

Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.

Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Stichtag: 31. Dezember 2009; Quelle: BVI