

Für die Altersvorsorge sind Aktienfonds-Sparpläne erste Wahl

Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Rentenfonds und Offene Immobilienfonds: gute Renditen bei geringen Schwankungen

Frankfurt am Main, 5. Mai 2010. Für das langfristige Altersvorsorge-Sparen eignen sich Aktienfonds besonders. Dies zeigen die Ergebnisse von monatlichen Einzahlungen in Aktienfonds mit deutschem, europäischem oder auch internationalem Anlageschwerpunkt. Diese Fondsgruppen erzielten im 30-Jahreszeitraum jährliche Renditen von im Schnitt zwischen 5,6 und 7,1 Prozent, so die aktuelle Sparplanstatistik des BVI Bundesverband Investment und Asset Management per 31. März 2010. In diesen Ergebnissen sind alle Kosten, d.h. auch der Ausgabeaufschlag, enthalten. Sparpläne mit Rentenfonds und Offenen Immobilienfonds lieferten – bei relativ geringen Schwankungen – ebenfalls gute Ergebnisse. Sie erwirtschafteten über 30 Jahre einen jährlichen Zuwachs von 5,5 Prozent bzw. 4,5 Prozent.

Aktienfonds-Sparpläne können langfristig ihre Ertragsstärke ausspielen. Anleger, die zum Beispiel in den vergangenen 30 Jahren monatlich 100 Euro in einen **Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland** investierten, verbuchten ein Endvermögen von im Schnitt rund 120.500 Euro per 31. März 2010. Eingezahlt wurden in diesem Zeitraum lediglich 36.000 Euro. Dies entspricht einer Rendite von im Mittel 7,1 Prozent pro Jahr. Nach einem 20-jährigen Sparplan weist die BVI-Statistik eine Wertsteigerung von 5,1 Prozent per

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	13.531	41.249	120.468
in Prozent p.a.	2,4%	5,1%	7,1%
Aktienfonds Europa			
Ergebnis in Euro	11.855	31.134	90.535
in Prozent p.a.	-0,2%	2,5%	5,6%
Aktienfonds global			
Ergebnis in Euro	11.748	39.039	100.652
in Prozent p.a.	-0,4%	4,6%	6,2%
Euro-Rentenfonds Mittelläufer			
Ergebnis in Euro	14.308	39.612	89.311
in Prozent p.a.	3,5%	4,7%	5,5%
Rentenfonds international Mittelläufer			
Ergebnis in Euro	13.539	37.324	91.534
in Prozent p.a.	2,4%	4,2%	5,6%
Mischfonds Euro			
Ergebnis in Euro	12.976	40.109	116.555
in Prozent p.a.	1,5%	4,9%	7,0%
Offene Immobilienfonds			
Ergebnis in Euro	13.790	35.318	75.319
in Prozent p.a.	2,7%	3,7%	4,5%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.
Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.
Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.
Stichtag: 31. März 2010; Quelle: BVI

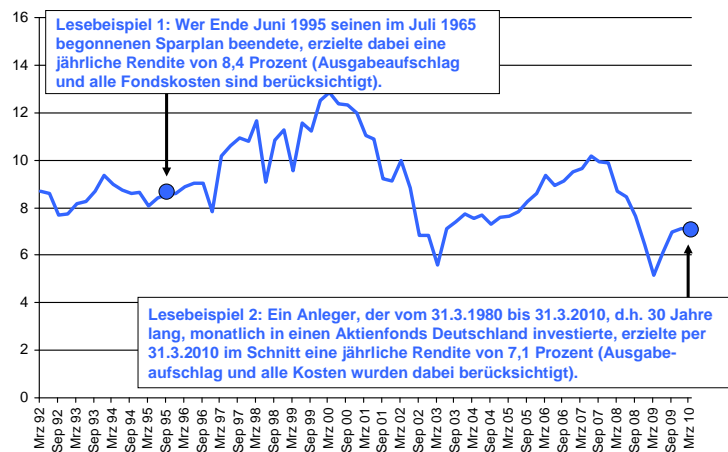
Abteilung
Medien und Kommunikation

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

annum aus. Anleger, die Ende März 2000 begonnen haben monatlich zu sparen, erzielten – trotz der zwei Phasen drastischer Kursrückgänge innerhalb der vergangenen zehn Jahre – im Schnitt mit 2,4 Prozent pro Jahr ebenfalls positive Renditen. Kein Anleger, der zwischen 1961 und 2009 dreißig Jahre lang regelmäßig einen gleichbleibenden Betrag in deutsche Aktienfonds eingezahlt hat, hat dabei Geld verloren – im Gegenteil. Im Schnitt haben Aktienfonds-Sparpläne über 30 Jahre Zuwächse zwischen 5,2 Prozent p.a. (per 30. März 2009) und 12,9 Prozent p.a. (per 31. März 2000) erzielt.

Langer Atem zahlt sich aus

(Ergebnisse 30-jähriger Sparpläne Aktienfonds mit Schwerpunkt Deutschland in Prozent)

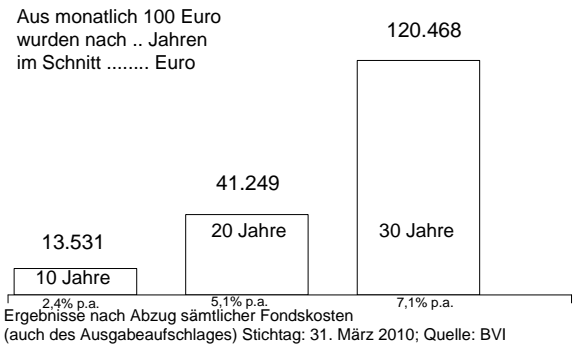


Diese Grafik stellt rollierend alle stichpunktbezogenen Sparplan-Resultate (Gruppenmittelwert) nach 30-jähriger Laufzeit dar. D.h., jedem einzelnen Ergebnispunkt ist ein entsprechender Sparzeitraum vorangegangen, der nicht dargestellt ist. Alle Fondskosten – inklusive des Ausgabeaufschlages – sind berücksichtigt. Quelle: BVI

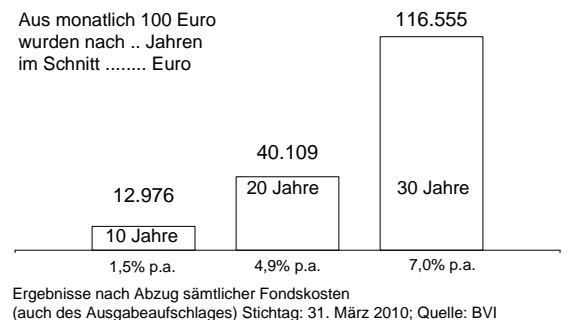
Euro-Mischfonds, die den Anlageschwerpunkt zwischen Aktien und verzinslichen Wertpapieren je nach Marktlage variieren können, erzielten eine Wertsteigerung zwischen 7,0 Prozent (30 Jahre) und 1,5 Prozent (zehn Jahre).

Sparpläne mit **Rentenfonds** bieten solide Zuwächse und geringere Schwankungen als Aktienfonds. So lag die jährliche Rendite von weltweit investierenden Rentenfonds, die in Papiere mit mittlerer Laufzeit investieren, nach 30 Jahren im Schnitt bei 5,6 Prozent. Auf 20-

Aktienfonds Deutschland



Mischfonds Euro

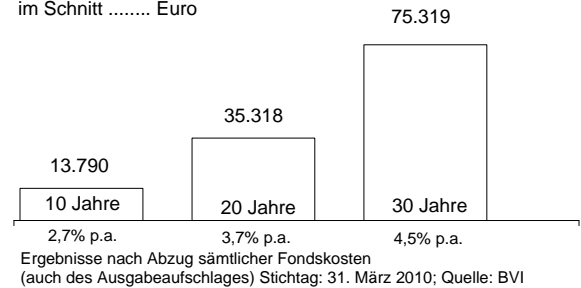


Jahressicht resultierten 4,2 Prozent und nach zehn Jahren 2,4 Prozent pro Jahr. Die Resultate von **Euro-Rentenfonds** lagen zwischen 3,5 Prozent (zehn Jahre) und 5,5 Prozent (30 Jahre).

Sparer, die in den vergangenen 30 Jahren jeden Monat 100 Euro in **Offene Immobilienfonds** investierten, bauten sich – bei relativ stetiger Wertsteigerung – ein Vermögen von 75.319 Euro auf. Dies entspricht einer jährlichen Rendite von 4,5 Prozent. Nach 20 Jahren regelmäßiger Einzahlungen verbuchten Anleger ein Plus von 3,7 Prozent pro Jahr und nach zehn Jahren resultierte ein Zuwachs von 2,7 Prozent – nach Abzug aller Fondskosten. Laut einer GfK-Umfrage halten etwa drei Mio. Deutsche Anteile an Offenen Immobilienfonds.

Offene Immobilienfonds

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



In eigener Sache: Der BVI twittert

Verfolgen Sie aktuelle Branchennachrichten per Twitter – schnell und direkt.

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