

## Aktienfonds bleiben erste Wahl für Vorsorgesparen

## Sparpläne mit Offenen Immobilienfonds bieten Inflationsschutz

Frankfurt am Main, 27. Oktober 2010. Aktienfonds-Sparpläne sind für den langfristigen Vermögensaufbau bestens geeignet. Wer beispielsweise als 30-Jähriger monatlich 100 Euro in Aktienfonds mit Schwerpunkt Deutschland angelegt hat, verbucht heute als 60-Jähriger ein Vermögen von gut 116.000 Euro. Dabei wurden insgesamt 36.000 Euro eingezahlt. Das entspricht einer jährlichen Rendite von im Schnitt knapp sieben Prozent. Hierbei sind alle Fondskosten, wie zum Beispiel Verwaltungskosten, Transaktionskosten und der maximal mögliche Ausgabeaufschlag, berücksichtigt. Bei Anlegern, die ihren Sparbetrag auf verschiedene Assetklassen aufgeteilt bzw. auf schwankungsärmere Fondsarten gesetzt haben, konnten zum Beispiel Rentenfonds und Offene Immobilienfonds attraktive Renditen beisteuern. Dies ist der aktuellen Sparplanstatistik des BVI Bundesverband Investment und Asset Management per 30. September 2010 zu entnehmen.

Da Fondssparpläne nicht automatisch zu Beginn der geplanten Entnahmephase „fällig“ werden, sind Anleger völlig flexibel. Zum Beispiel können Sparer Schritt für Schritt in schwankungsärmere Fondsarten umschichten oder mögliche Börsenschwächen aussitzen und nur dringend benötigte Beträge entnehmen. Dass sich ein langer Atem auszahlt, verdeutlicht auch eine Übersicht

Sparplanzahlen auf einen Blick:

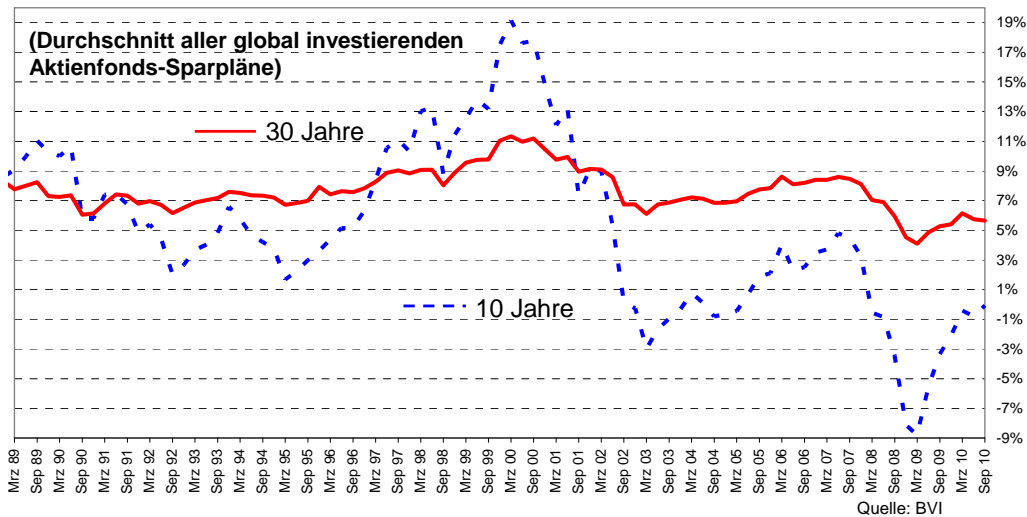
Fondsgruppe	10 Jahre (eingezahlt: 12.000 Euro)	20 Jahre (eingezahlt: 24.000 Euro)	30 Jahre (eingezahlt: 36.000 Euro)	35 Jahre (eingezahlt: 42.000 Euro)
<b>Aktienfonds Deutschland</b>				
Ergebnis in Euro	14.183	40.756	116.229	188.166
in Prozent p.a.	3,3%	5,0%	6,9%	7,4%
<b>Aktienfonds global</b>				
Ergebnis in Euro	11.956	36.813	91.943	160.005
in Prozent p.a.	-0,1%	4,1%	5,7%	6,7%
<b>Aktienfonds Emerging Markets</b>				
Ergebnis in Euro	18.956	J.	J.	J.
in Prozent p.a.	8,8%	J.	J.	J.
<b>Euro-Rentenfonds</b>				
<b>Mittelläufer</b>				
Ergebnis in Euro	14.409	39.376	88.984	129.508
in Prozent p.a.	3,6%	4,7%	5,5%	5,7%
<b>Rentenfonds international</b>				
<b>Mittelläufer</b>				
Ergebnis in Euro	14.146	38.552	92.248	140.102
in Prozent p.a.	3,2%	4,5%	5,7%	6,1%
<b>Rentenfonds Emerging Markets</b>				
Ergebnis in Euro	16.304	J.	J.	J.
in Prozent p.a.	6,0%	J.	J.	J.
<b>Mischfonds Euro</b>				
Ergebnis in Euro	12.981	38.757	110.479	177.289
in Prozent p.a.	1,6%	4,5%	6,7%	7,1%
<b>Offene Immobilienfonds</b>				
Ergebnis in Euro	13.468	33.710	70.520	101.252
in Prozent p.a.	2,3%	3,3%	4,2%	4,6%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.  
Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.  
Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.  
Stichtag: 30. September 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

der in der Vergangenheit erzielten Ergebnisse von **Aktienfonds, die international investieren.**

### Rendite von global investierenden Aktienfonds-Sparplänen nach einer Laufzeit von 10 bzw. 30 Jahren (in Prozent p.a.)

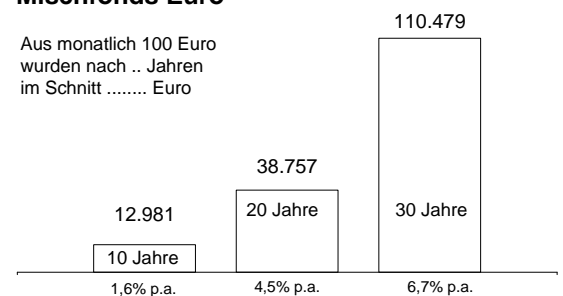


Dabei bewegte sich die Jahresrendite zehnjähriger Sparpläne in einer Bandbreite zwischen minus 8,8 Prozent zum Stichtag 31. März 2009 und plus 19,1 Prozent Ende März 2000. Bei längerer Laufzeit mildern sich zwischenzeitliche Börsenschwächen hingegen deutlich ab. So lag die Bandbreite im 30-jährigen Zeitraum lediglich zwischen 4,1 Prozent p.a. (Ende März 2009) und 11,3 Prozent p.a. (Ende März 2000).

Auch **Mischfonds mit Anlageschwerpunkt Euro** spielten bei längerfristigem Anlagehorizont ihre Renditestärke aus. Je nach Markteinschätzung variieren die Fondsmanager den Schwerpunkt zwischen Dividentiteln und verzinslichen Wertpapieren. Wer zum Beispiel 20 Jahre lang 100 Euro Monat für Monat in einen Euro-Mischfonds einzahlte, hat im Schnitt ein Vermögen von rund 38.800 Euro erzielt. Das entspricht einer jährlichen Rendite von 4,5 Prozent.

#### Mischfonds Euro

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



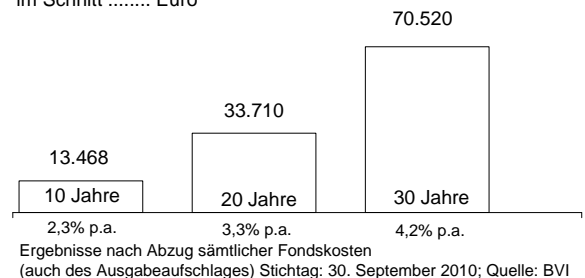
Ergebnisse nach Abzug sämtlicher Fondskosten (auch des Ausgabeaufschlages) Stichtag: 30. September 2010; Quelle: BVI

**Rentenfonds** überzeugten in allen Anlagezeiträumen mit positiven Renditen bei vergleichsweise geringen Wertschwankungen. Die jährlichen Wertsteigerungen bei Euro-Rentenfonds, die in Papieren mit einer (Rest)Laufzeit von drei bis sieben Jahren investieren, lagen im Schnitt bei 4,7 Prozent (20 Jahre) bzw. 5,5 Prozent (30 Jahre). Einen beachtlichen Zuwachs von 6,0 Prozent per annum konnten Anleger erzielen, die in den vergangenen zehn Jahren regelmäßig in Emerging-Market-Rentenfonds eingezahlt haben und von deutlichen Renditeaufschlägen der Anleihen aus Schwellenländern profitierten.

Anleger, die schon mit geringen Sparbeträgen in eine risikogestreuete Immobilienanlage investieren möchten, sind mit **Offenen Immobilienfonds** gut gefahren. So resultiert aus einer monatlichen Einzahlung von 100 Euro in den vergangenen 20 Jahren ein Vermögen von gut 33.700 Euro. Das entspricht – unter Berücksichtigung des maximalen Ausgabeaufschlags – einer jährlichen Rendite von im Schnitt 3,3 Prozent und somit einem Prozentpunkt mehr als die durchschnittliche Inflationsrate in diesem Zeitraum (Veränderung des Verbraucherpreisindexes: im Schnitt 2,3 Prozent). Auf Sicht von 30 Jahren lag die Wertsteigerung eines Sparplans per 30. September 2010 bei 4,2 Prozent p.a.

#### Offene Immobilienfonds

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



## 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)
<b>Aktienfonds Deutschland</b>						
Ergebnis in Euro	14.183	23.192	40.756	64.338	116.229	188.166
in Prozent p.a.	3,3%	3,3%	5,0%	5,6%	6,9%	7,4%
<b>Aktienfonds Europa</b>						
Ergebnis in Euro	11.961	18.053	29.878	49.007	85.602	135.612
in Prozent p.a.	-0,1%	0,0%	2,1%	3,7%	5,3%	5,9%
<b>Aktienfonds global</b>						
Ergebnis in Euro	11.956	19.200	36.813	54.380	91.943	160.005
in Prozent p.a.	-0,1%	0,9%	4,1%	4,5%	5,7%	6,7%
<b>Euro-Rentenfonds Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.409	24.371	39.376	59.433	88.984	129.508
in Prozent p.a.	3,6%	3,9%	4,7%	5,1%	5,5%	5,7%
<b>Euro-Rentenfonds Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.743	25.536	39.539	59.124	88.705	128.531
in Prozent p.a.	4,0%	4,5%	4,7%	5,0%	5,5%	5,7%
<b>Rentenfonds international Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.146	24.284	38.552	59.815	92.248	140.102
in Prozent p.a.	3,2%	3,9%	4,5%	5,1%	5,7%	6,1%
<b>Rentenfonds international Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	13.853	23.155	36.332	./.	./.	./.
in Prozent p.a.	2,8%	3,3%	4,0%	./.	./.	./.
<b>Mischfonds Euro</b>						
Ergebnis in Euro	12.981	23.068	38.757	58.447	110.479	177.289
in Prozent p.a.	1,6%	3,2%	4,5%	5,0%	6,7%	7,1%
<b>Offene Immobilienfonds</b>						
Ergebnis in Euro	13.468	22.049	33.710	49.213	70.520	101.252
in Prozent p.a.	2,3%	2,6%	3,3%	3,7%	4,2%	4,6%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.

Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.

Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Stichtag: 30. September 2010; Quelle: BVI