

Entwicklung vermögenswirksamer Anlagen in deutschen Aktienfonds mit einer Vertragsdauer von sieben Jahren

Entwicklung vermögenswirksamer Anlagen in deutschen Aktienfonds mit einer Vertragsdauer von sieben Jahren und Sparplänen mit einer Laufzeit von 10, 15 und 20 Jahren

Periode (sieben Jahre)	am Ende der Periode zur Verfügung stehender Betrag 1) in Euro	jährliche Wertentwicklung nach siebenjähriger Vertragsdauer in Prozent		Anlageergebnis eines Sparplans 4) in Euro, der zum jeweiligen Periodenbeginn startete bei einer Laufzeit von			
		ohne Berücksichtigung der Sparzulage	bei Hinzurechnung der Sparzulage 2)	Perioden- beginn 1. Jan.	10 Jahren	15 Jahren	20 Jahren
1962-1968	4.031	8,40	11,25	1962	7.282	12.729	20.790
1963-1969	4.206	9,47	12,21	1963	6.388	13.407	25.967
1964-1970	3.190	2,54	6,04	1964	6.387	13.775	27.298
1965-1971	3.413	4,22	7,52	1965	8.283	12.565	42.572
1966-1972	3.673	6,06	9,15	1966	7.379	12.199	42.678
1967-1973	2.831	-0,42	3,47	1967	7.568	13.248	28.045
1968-1974	2.633	-2,21	1,93	1968	7.885	16.699	22.589
1969-1975	3.541	5,14	8,33	1969	7.277	17.635	27.474
1970-1976	3.329	3,60	6,97	1970	7.303	26.727	36.332
1971-1977	3.499	4,84	8,07	1971	7.240	25.156	29.312
1972-1978	3.570	5,35	8,52	1972	8.063	17.305	26.904
1973-1979	3.298	3,36	6,76	1973	9.755	14.432	23.534
1974-1980	3.291	3,31	6,72	1974	9.995	17.253	29.188
1975-1981	3.191	2,54	6,04	1975	14.292	21.943	25.867
1976-1982	3.528	5,05	8,25	1976	14.221	17.089	25.003
1977-1983	4.470	11,02	13,62	1977	9.692	16.338	28.753
1978-1984	4.664	12,10	14,60	1978	7.792	13.982	36.390
1979-1985	7.028	22,70	24,44	1979	9.202	17.203	37.928
1980-1986	6.908	22,25	24,02	1980	11.219	14.785	46.026
1981-1987	4.199	9,43	12,18	1981	8.520	13.917	42.410
1982-1988	4.599	11,74	14,28	1982	7.726	15.448	29.336
1983-1989	5.258	15,16	17,41	1983	6.297	18.834	15.285
1984-1990	3.905	7,60	10,53	1984	7.645	19.047	18.034
1985-1991	3.360	3,83	7,18	1985	6.456	22.736	17.520
1986-1992	2.954	0,63	4,38	1986	6.310	21.266	20.686
1987-1993	4.026	8,37	11,22	1987	7.383	15.056	23.769
1988-1994	3.607	5,60	8,74	1988	9.575	8.064	25.254
1989-1995	3.409	4,19	7,49	1989	9.785	9.953	13.444
1990-1996	4.062	8,59	11,42	1990	12.151	10.303	16.106
1991-1997	5.446	16,06	18,24	1991	10.660	11.972	17.968
1992-1998	5.111	14,44	16,75	1992	7.468	13.458	13.617
1993-1999	6.706	21,47	23,28	1993	3.977	14.454	16.107
1994-2000	5.520	16,41	18,57	1994	5.143	7.561	18.668
1995-2001	3.695	6,21	9,29	1995	5.133	9.086	18.834
1996-2002	1.848	-10,85	-5,23	1996	5.972	10.257	17.770
1997-2003	2.299	-5,54	-0,88	1997	6.666	7.851	
1998-2004	2.594	-2,58	1,62	1998	7.225	9.512	
1999-2005	3.369	3,90	7,24	1999	4.050	11.423	
2000-2006	4.097	8,81	11,62	2000	5.199	12.810	
2001-2007	4.831	12,99	15,42	2001	6.395	12.662	
2002-2008	2.729	-1,33	2,68	2002	5.258		
2003-2009	3.187	2,51	6,02	2003	6.338		
2004-2010	3.277	3,21	6,63	2004	7.128		
2005-2011	2.783	-0,85	3,10	2005	7.134		
2006-2012	3.322	3,55	6,93	2006	6.993		
2007-2013	4.135	9,04	11,83				
2008-2014	4.233	10,78	12,36				
2009-2015	4.471	11,02	13,62				
2010-2016	4.021	8,34	11,19				
Durchschnitt aller Perioden	3.905	7,60	10,53 3)		7.774	14.753	25.927

- 1) Im Durchschnitt aller Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland. Berechnungsgrundlage: monatliche Einzahlung 40,- Euro, Einzahlungsdauer sechs Jahre, Gesamteinzahlung 2.880,- Euro, Wartefrist ein Jahr. Berechnungsmethode: Erwerb zum Ausgabepreis, Bewertung zum Rücknahmepreis, Wiederanlage der Erträge zum Anteilwert. Ende einer siebenjährigen Anlageperiode ist jeweils der 31. Dezember.
- 2) Ab 1. April 2009 jährlich 20 Prozent auf maximal 400,- Euro kaufmännisch gerundet auf volle Euro (sechs Jahre lang; 6 x 80,- Euro = 480,- Euro), werden am Ende der Vertragsdauer (dem Anlageergebnis hinzugerechnet. Die jährliche Wertentwicklung bezieht sich auf den so errechneten Betrag.
- 3) Errechnet sich aus dem zur Verfügung stehenden Betrag von 3905,- Euro + 480,- Euro = 4.385,- Euro
- 4) Im Durchschnitt aller Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland. Berechnungsgrundlage: monatliche Einzahlung 40,- Euro, Einzahlungsdauer 10, 15 bzw. 20 Jahre. Berechnungsmethode: Erwerb zum Ausgabepreis, Bewertungs zum Rücknahmepreis, Wiederanlage der Erträge zum Anteilwert.

Quelle: Eigene Berechnungen