

Wertentwicklung vermögenswirksamer Anlagen in Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland und einer Vertragsdauer von sieben Jahren

Periode (sieben Jahre)	am Ende der Periode zur Verfügung stehender Betrag ¹⁾ in Euro	durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach siebenjähriger Vertragsdauer in Prozent	
		ohne Berücksichtigung der Sparzulage	mit Hinzurechnung der Sparzulage ²⁾
1962-1968	4.031	8,40	11,25
1963-1969	4.206	9,47	12,21
1964-1970	3.190	2,54	6,04
1965-1971	3.413	4,22	7,52
1966-1972	3.673	6,06	9,15
1967-1973	2.831	-0,42	3,47
1968-1974	2.633	-2,21	1,93
1969-1975	3.541	5,14	8,33
1970-1976	3.329	3,60	6,97
1971-1977	3.499	4,84	8,07
1972-1978	3.570	5,35	8,52
1973-1979	3.298	3,36	6,76
1974-1980	3.291	3,31	6,72
1975-1981	3.191	2,54	6,04
1976-1982	3.528	5,05	8,25
1977-1983	4.470	11,02	13,62
1978-1984	4.664	12,10	14,60
1979-1985	7.028	22,70	24,44
1980-1986	6.908	22,25	24,02
1981-1987	4.199	9,43	12,18
1982-1988	4.599	11,74	14,28
1983-1989	5.258	15,16	17,41
1984-1990	3.905	7,60	10,53
1985-1991	3.360	3,83	7,18
1986-1992	2.954	0,63	4,38
1987-1993	4.026	8,37	11,22
1988-1994	3.607	5,60	8,74
1989-1995	3.409	4,19	7,49
1990-1996	4.062	8,59	11,42
1991-1997	5.446	16,06	18,24
1992-1998	5.111	14,44	16,75
1993-1999	6.706	21,47	23,28
1994-2000	5.520	16,41	18,57
1995-2001	3.695	6,21	9,29
1996-2002	1.848	-10,85	-5,23
1997-2003	2.299	-5,54	-0,88
1998-2004	2.594	-2,58	1,62
1999-2005	3.369	3,90	7,24
2000-2006	4.097	8,81	11,62
2001-2007	4.831	12,99	15,42
2002-2008	2.729	-1,33	2,68
2003-2009	3.187	2,51	6,02
2004-2010	3.277	3,21	6,63
2005-2011	2.783	-0,85	3,10
2006-2012	3.322	3,55	6,93
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
2011-2017	4.254	9,77	12,49
2012-2018	3.064	1,53	5,16
2013-2019	3.444	4,45	7,72
2014-2020	3.388	4,03	7,36
2015-2021	3.772	6,73	9,76
2016-2022	2.887	0,06	3,88
2017-2023	3.227	2,82	6,29
2018-2024	3.429	4,34	7,63
Durchschnitt aller Perioden	3.839	7,17	10,15 ³⁾

- 1) Im Durchschnitt aller VL-fähigen Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland. Berechnungsgrundlage: monatliche Einzahlung 40 Euro, Einzahlungsdauer sechs Jahre, Gesamteinzahlung 2.880 Euro, Wartezeit ein Jahr. Berechnungsmethode: Erwerb zum Ausgabepreis, Bewertung zum Rücknahmepreis, Wiederanlage der Erträge zum Anteilwert. Ende einer siebenjährigen Anlageperiode ist jeweils der 31. Dezember.
- 2) Seit 1. April 2009 jährlich 20 Prozent auf maximal 400 Euro (sechs Jahre lang; 6 x 80 Euro = 480 Euro), werden am Ende der Vertragsdauer (sieben Jahre) dem Anlageergebnis hinzugerechnet. Die jährliche Wertentwicklung bezieht sich auf den so errechneten Betrag.
- 3) Errechnet sich aus dem zur Verfügung stehenden Betrag von 3.839,- Euro + 480,- Euro = 4.319,- Euro

Hinweis: Durch methodische Anpassungen sind die Ergebnisse für die 2017, 2018 und 2019 endenden 7-Jahres-Zeiträume nicht vergleichbar mit den zuvor hier mitgeteilten Werten.

Stand: 9. Mai 2025

Quelle: Eigene Berechnungen; Sparplanergebnisse auf volle Euro gerundet.