

## Regelmäßiges Sparen mit Investment- fonds zahlt sich aus

### Studiumsfinanzierung mit Kombination aus Fondssparplan und Entnahmeplan

Frankfurt am Main, 22. Juli 2010. Das regelmäßige Sparen mit Investmentfonds zahlt sich aus. Für das langfristige Vorsorgesparen haben Aktienfonds erneut ihre Renditestärke belegt. So resultierte aus einer monatlichen Einzahlung von 100 Euro in Aktienfonds, die überwiegend in Deutschland investieren, nach 30 Jahren ein Vermögen von im Schnitt 113.721 Euro. Das entspricht einer jährlichen Rendite von 6,8 Prozent. Darin sind alle Fondskosten, auch der Ausgabeaufschlag, enthalten. Erfahrene Anleger, die zum Beispiel mit Emerging Markets-Aktienfonds ansparen, erzielten nach zehn Jahren eine durchschnittliche Wertsteigerung von 8,4 Prozent p.a. Auch Sparpläne mit Rentenfonds, Mischfonds oder Offenen Immobilienfonds lieferten positive Erträge. Dies zeigt die aktuelle Sparplanstatistik des BVI Bundesverband Investment und Asset Management per 30. Juni 2010.

Der Einstieg in einen Fondssparplan kann unabhängig vom aktuellen Marktumfeld erfolgen. Anleger, die beispielsweise im Juni 2000 mit ihren regelmäßigen Einzahlungen in **Aktienfonds mit Schwerpunkt Deutschland** begonnen haben, investierten bis Anfang 2003 in fallende Märkte. Nach einem Zehnjahreszeitraum, der auch die Marktverwerfungen der Jahre 2008 und 2009 beinhaltet, resultierte beim Sparplan eine Wertsteigerung von fast elf Prozent.

#### Sparplanzahlen auf einen Blick:

Fondsgruppe	10 Jahre (eingeahlt: 12.000 Euro)	20 Jahre (eingeahlt: 24.000 Euro)	30 Jahre (eingeahlt: 36.000 Euro)	35 Jahre (eingeahlt: 42.000 Euro)
<b>Aktienfonds Deutschland</b>				
Ergebnis in Euro	13.287	39.444	113.721	183.287
in Prozent p.a.	2,0%	4,7%	6,8%	7,3%
<b>Aktienfonds global</b>				
Ergebnis in Euro	11.525	36.904	93.384	161.683
in Prozent p.a.	-0,8%	4,1%	5,7%	6,7%
<b>Aktienfonds Emerging Markets</b>				
Ergebnis in Euro	18.563	./.	./.	./.
in Prozent p.a.	8,4%	./.	./.	./.
<b>Euro-Rentenfonds Mittelläufer</b>				
Ergebnis in Euro	14.313	39.227	88.612	129.052
in Prozent p.a.	3,5%	4,7%	5,4%	5,7%
<b>Rentenfonds international Mittelläufer</b>				
Ergebnis in Euro	14.478	39.678	96.467	146.442
in Prozent p.a.	3,7%	4,8%	5,9%	6,3%
<b>Rentenfonds Emerging Markets</b>				
Ergebnis in Euro	15.963	./.	./.	./.
in Prozent p.a.	5,6%	./.	./.	./.
<b>Mischfonds Euro</b>				
Ergebnis in Euro	12.708	39.260	113.020	173.269
in Prozent p.a.	1,1%	4,7%	6,8%	7,0%
<b>Offene Immobilienfonds</b>				
Ergebnis in Euro	13.693	34.886	74.058	106.342
in Prozent p.a.	2,6%	3,6%	4,4%	4,8%

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

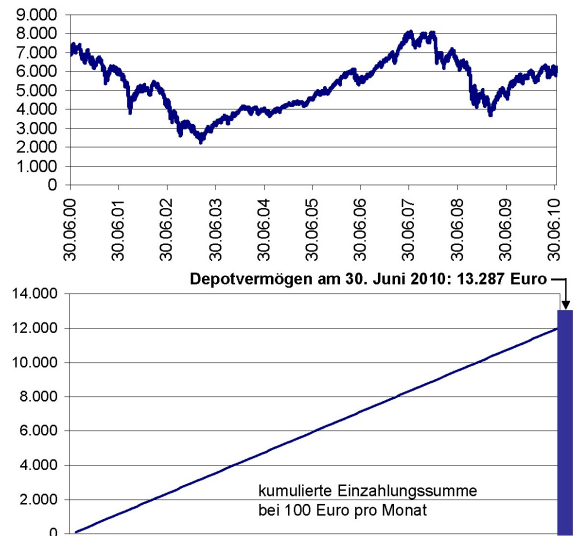
Sparpläne erzielten somit einen kleinen Wertzuwachs, obwohl der DAX im gleichen Zeitraum um 13 Prozent fiel. Zum Vergleich: Der DAX notierte am 30. Juni 2010 mit 5.965 Punkten und am 30. Juni 2000 mit 6.898 Punkten.

Wer jung damit beginnt, für seine Altersvorsorge zu sparen, profitiert von der langfristigen Ertragsstärke der Dividentitel. So kann ein heute 65-Jähriger, der mit 30 Jahren begonnen hat, regelmäßig 100 Euro in Aktienfonds Deutschland anzulegen, über ein Depotvermögen von im Schnitt 183.287 Euro verfügen. Dabei wurden 42.000 Euro eingezahlt. Das entspricht einer jährlichen Rendite von 7,3 Prozent.

Rentenfonds-Sparpläne lieferten je nach Anlage-schwerpunkt attraktive Resultate – auch bei vergleichsweise kürzeren Zeiträumen. So resultierte bei regelmäßigen Einzahlungen in **Euro-Rentenfonds, die in Anleihen mit mittleren Laufzeiten investierten**, nach zehn Jahren eine durchschnittliche Wertsteigerung von 3,5 Prozent p.a. bzw. 4,7 Prozent nach 20 Jahren. Chancenorientierte Anleger freuten sich über eine Rendite von 5,6 Prozent p.a. nach einem zehnjährigen Sparprozess mit Emerging Markets-Rentenfonds.

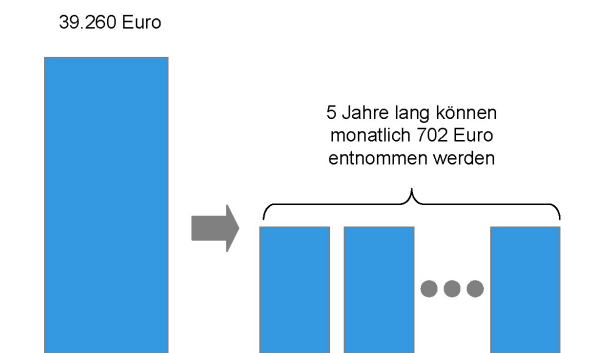
Sparer, die auf die Anlagemöglichkeiten von Aktien und Renten setzen, sind mit Mischfonds gut gefahren. Wer zum Beispiel seit 20 Jahren für seinen Nachwuchs oder seine Enkelkinder monatlich 100 Euro in einen **Euro-Mischfonds-Sparplan** einzahlte, konnte zum 30. Juni 2010 über ein Depotvermögen von 39.260 Euro verfügen. Aus diesem Kapitalstock können in den kommenden fünf Jahren monatlich gut 700 Euro für die Finanzierung des Studiums entnommen

Entwicklung des DAX30 (in Punkten) und der Einzahlungssumme eines Aktienfonds-Sparplans



Angabe zum Aktienfonds Deutschland ist ein Mittelwert; Quelle: Deutsche Börse AG, BVI

### Beispiel zur Finanzierung des Studiums



Ansparphase: 20 Jahre monatlich 100 Euro in Euro-Mischfonds; Angaben sind Mittelwerte nach Kosten (inklusive Ausgabeaufschlag); Annahme für Auszahlphase: 3,0 Prozent jährliche Wertsteigerung und Kapitalverzehr; Quelle: BVI

werden. Bei der Berechnung wurde eine jährliche Verzinsung von 3,0 Prozent sowie Kapitalverzehr vorausgesetzt.

Bei **Offenen Immobilienfonds** können Anleger schon mit geringen monatlichen Einzahlungen an einer breit gestreuten Immobilienanlage teilhaben. Aufgrund ihrer schwankungsarmen Entwicklung eignen sich Offene Immobilienfonds auch als stabilisierendes Element beim Vermögensaufbau. Anleger, die in den vergangenen 20 Jahren jeden Monat 100 Euro ansparen, erreichten ein Vermögen von 34.886 Euro per 30. Juni 2010. Dabei wurden insgesamt 24.000 Euro eingezahlt. Nach einem 30-jährigen Sparvorgang mit monatlich 100 Euro weist das Depot einen Bestand von 74.058 Euro aus.

#### **In eigener Sache: Der BVI twittert**

Verfolgen Sie aktuelle Branchennachrichten per Twitter – schnell und direkt.

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

## 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	13.287	22.224	39.444	62.630	113.721	183.287
in Prozent p.a.	2,0%	2,7%	4,7%	5,4%	6,8%	7,3%
<b>Aktienfonds Europa</b>						
Ergebnis in Euro	11.220	17.628	28.620	47.871	84.031	132.651
in Prozent p.a.	-1,3%	-0,3%	1,7%	3,5%	5,2%	5,8%
<b>Aktienfonds global</b>						
Ergebnis in Euro	11.525	19.221	36.904	54.731	93.384	161.683
in Prozent p.a.	-0,8%	0,9%	4,1%	4,5%	5,7%	6,7%
<b>Euro-Rentenfonds Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.313	24.228	39.227	59.016	88.612	129.052
in Prozent p.a.	3,5%	3,8%	4,7%	5,0%	5,4%	5,7%
<b>Euro-Rentenfonds Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.388	25.071	39.463	58.918	88.579	128.342
in Prozent p.a.	3,6%	4,3%	4,7%	5,0%	5,4%	5,7%
<b>Rentenfonds international Mittelläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.478	25.063	39.678	62.103	96.467	146.442
in Prozent p.a.	3,7%	4,3%	4,8%	5,4%	5,9%	6,3%
<b>Rentenfonds international Langläufer</b>						
Ergebnis in Euro	14.288	24.063	37.774	./.	./.	./.
in Prozent p.a.	3,4%	3,8%	4,3%	./.	./.	./.
<b>Mischfonds Euro</b>						
Ergebnis in Euro	12.708	22.858	39.260	60.620	113.020	173.269
in Prozent p.a.	1,1%	3,1%	4,7%	5,2%	6,8%	7,0%
<b>Offene Immobilienfonds</b>						
Ergebnis in Euro	13.693	22.686	34.886	51.228	74.058	106.342
in Prozent p.a.	2,6%	3,0%	3,6%	4,0%	4,4%	4,8%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro.

Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.

Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Stichtag: 30. Juni 2010; Quelle: BVI