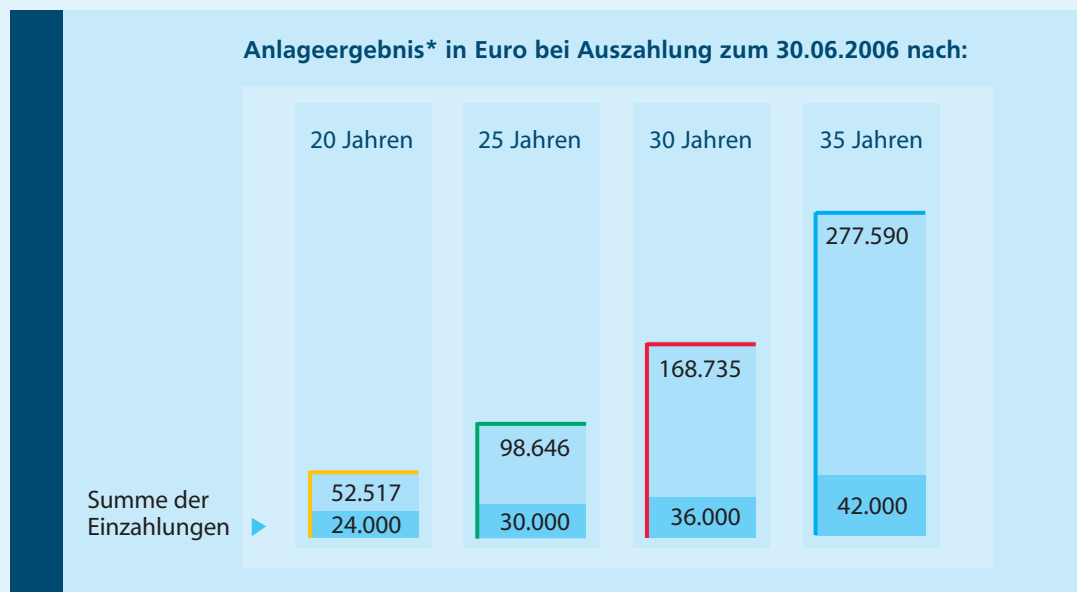
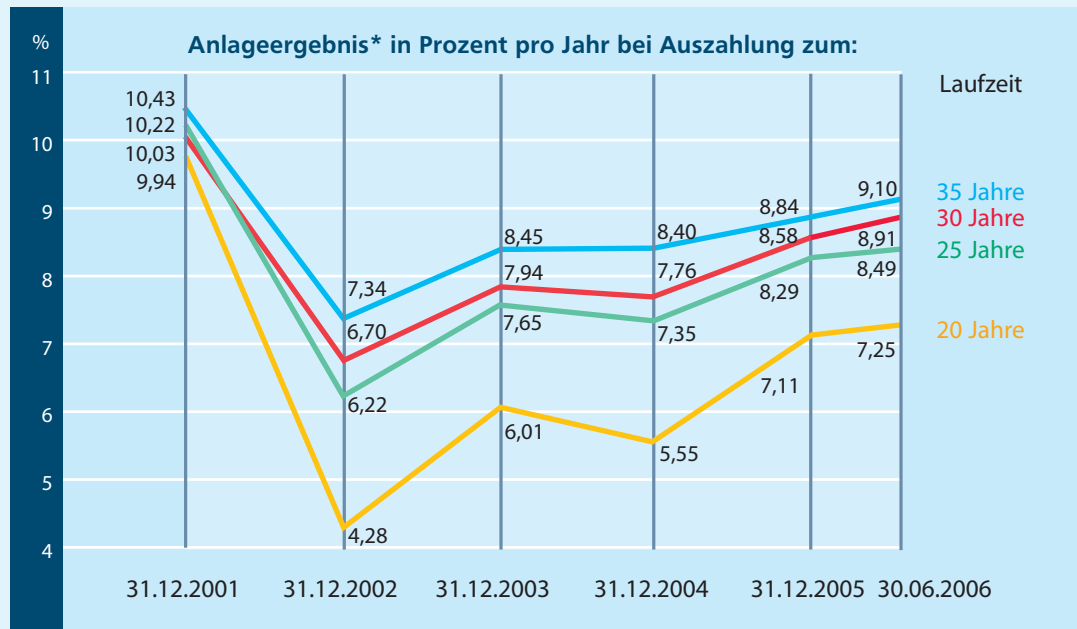


Aktienfonds: langfristig erfolgreich

Ergebnisse von Sparplänen mit Laufzeiten von 20/25/30/35 Jahren bei regelmäßiger monatlicher Einzahlung von 100 Euro in Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland



*) Berücksichtigt sind alle Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland, die zum jeweiligen Stichtag (30.06.) mindestens 20/25/30/35 Jahre existierten. Es sind alle dem BVI vorliegenden Daten berücksichtigt. Die Berechnung erfolgte unter Berücksichtigung aller Kosten, einschließlich des Ausgabeaufschlags (nicht berücksichtigt sind verschiedentlich anfallende Kontoführungsgebühren). Wiederanlage der Erträge zum Anteilwert.

Aktienfonds: langfristig erfolgreich

Entwicklung von Sparplänen mit einer Laufzeit von jeweils 35 Jahren bei regelmäßiger monatlicher Einzahlung von 100 Euro in deutsche Aktienfonds in Euro*

Ergebnis:

Bei einer Gesamteinzahlung von 42.000 Euro und Wiederanlage der Erträge wurde in 86,9 Prozent der Fälle (dunkelblaue Bereiche) ein Vermögen von über 200.000 Euro erreicht; in gut 9,7 Prozent der Fälle (hellblaue Bereiche) lag es zwischen 180.000 Euro und 200.000 Euro, lediglich in 3,3 Prozent der Fälle (weiße Bereiche) wurden weniger als 180.000 Euro erreicht.

Der Mittelwert aller Ergebnisse liegt bei 292.975 Euro, dies entspricht einer durchschnittlichen jährlichen Wertentwicklung von 9,33 Prozent. Der Höchstwert beträgt 690.313 Euro (12,93 Prozent pro Jahr), der niedrigste 126.961 Euro (5,61 Prozent).

*Berücksichtigt sind alle Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland, die zum jeweiligen Stichtag (Quartal) mindestens 35 Jahre existierten. Es sind alle dem BVI vorliegenden Daten berücksichtigt. Die Berechnung erfolgte unter Berücksichtigung aller Kosten, einschließlich des Ausgabeaufschlags (nicht berücksichtigt sind verschiedentlich anfallende Kontoführungsgebühren). Wiederanlage der Erträge zum Anteilwert.

Quartal	Ablaufergebnisse						
	Fonds 1	Fonds 2	Fonds 3	Fonds 4	Fonds 5	Fonds 6	Fonds 7
I/1987				383.624			
II/1987				386.145			
III/1987				393.218			
IV/1987				259.325			
I/1988				265.789			
II/1988				271.600			
III/1988				283.061			
IV/1988				282.285			
I/1989				278.061			
II/1989				303.893			
III/1989				329.289			
IV/1989				340.300			
I/1990				360.983			
II/1990				346.875			
III/1990				259.203			
IV/1990				269.515			
I/1991		245.599		270.005			
II/1991		255.505		274.749			260.885
III/1991		245.198		259.266			251.683
IV/1991		229.477	222.921	235.241	251.553		234.487
I/1992		243.558	234.994	246.905	265.420		245.317
II/1992		238.825	223.871	232.936	256.956		239.330
III/1992		196.771	182.932	191.237	215.970		200.747
IV/1992		197.853	181.663	188.471	217.703		200.705
I/1993		213.981	196.289	196.815	232.361		209.674
II/1993		214.007	194.001	190.886	226.812		204.962
III/1993		229.387	208.252	201.996	224.931		217.620
IV/1993	237.928	260.830	237.880	224.548	278.868	232.970	242.289
I/1994	222.885	242.108	225.104	210.718	261.609	216.905	226.338
II/1994	210.072	230.182	211.549	198.843	246.722	206.521	215.565
III/1994	205.498	223.527	206.402	194.772	243.365	200.301	210.636
IV/1994	205.763	227.612	207.587	195.547	248.101	201.305	211.940
I/1995	185.364	204.417	184.738	180.970	223.465	180.061	190.153
II/1995	200.072	218.119	195.922	191.112	239.584	192.293	203.187
III/1995	207.216	225.279	203.994	196.145	247.479	198.731	208.355
IV/1995	209.879	229.235	205.160	198.968	252.760	200.636	211.142
I/1996	226.224	246.940	222.925	211.205	276.037	214.754	229.080
II/1996	236.086	254.132	230.202	217.419	285.087	220.855	238.741
III/1996	240.626	259.614	231.680	219.795	293.521	221.780	242.737
IV/1996	262.077	277.131	247.252	233.753	316.824	235.715	259.318
I/1997	307.185	332.123	297.980	265.989	370.643	278.325	304.015
II/1997	338.704	364.490	332.341	286.325	406.432	305.039	334.627
III/1997	370.703	395.209	354.088	305.565	436.421	320.649	351.637
IV/1997	360.995	385.297	337.671	301.205	431.136	314.945	342.450
I/1998	433.302	449.071	399.474	347.162	517.111	373.922	406.657
II/1998	485.327	501.858	447.358	380.224	597.854	422.993	462.050
III/1998	361.418	380.397	336.030	295.778	446.591	321.647	345.013
IV/1998	393.084	410.593	366.904	315.963	491.527	347.603	375.276
I/1999	378.698	390.648	353.904	302.760	467.832	329.314	354.098
II/1999	438.638	432.002	395.064	332.526	522.956	359.584	390.294
III/1999	399.366	405.420	368.292	308.610	487.450	338.114	368.710
IV/1999	520.260	520.774	487.738	383.754	649.384	439.894	466.876
I/2000	572.188	558.770	511.804	406.915	690.313	465.865	491.459
II/2000	515.322	511.407	457.021	376.509	629.469	430.780	450.135
III/2000	527.791	508.132	460.098	384.052	640.701	435.091	459.022
IV/2000	448.710	481.086	444.224	372.727	592.016	416.238	449.112
I/2001	398.595	432.615	397.406	354.764	536.602	379.569	384.168
II/2001	393.180	432.333	398.346	357.976	526.559	385.417	391.397
III/2001	263.576	313.755	288.125	268.733	370.781	279.716	285.635
IV/2001	320.231	360.770	337.395	306.828	435.520	322.723	333.984
I/2002	330.132	372.022	342.296	315.484	450.170	331.374	341.914
II/2002	254.087	293.007	277.886	264.951	354.307	263.406	275.591
III/2002	156.511	185.874	181.543	190.905	234.650	171.650	179.253
IV/2002	157.272	187.320	178.962	190.237	232.961	172.656	180.518
I/2003	126.961	153.464	151.931	162.253	188.338	144.813	149.113
II/2003	171.738	208.870	197.804	208.692	251.400	188.087	195.067
III/2003	172.922	211.167	200.369	218.324	255.005	189.636	195.654
IV/2003	204.041	247.740	234.845	248.236	290.284	221.262	228.177
I/2004	194.970	240.128	226.079	246.186	277.602	215.516	218.571
II/2004	198.419	243.791	230.978	256.378	279.332	222.063	224.428
III/2004	187.648	229.291	218.429	244.099	261.907	210.984	213.692
IV/2004	198.466	243.851	231.168	258.508	276.604	222.525	225.092
I/2005	198.646	245.952	235.248	267.426	282.864	226.238	228.742
II/2005	205.958	253.630	240.281	283.749	293.390	234.502	235.041
III/2005	221.827	274.350	262.415	312.443	315.291	252.479	252.828
IV/2005	229.139	286.485	274.013	320.807	330.292	262.905	262.798
I/2006	247.759	310.030	298.626	359.982	362.205	287.720	286.754
II/2006	222.921	285.548	273.966	323.226	329.342	266.764	264.620