

Entwicklung vermögenswirksamer Anlagen

in deutschen Aktienfonds mit einer Vertragsdauer von 7 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		Perioden- beginn 01.01.	Anlageergebnis eines Sparplans ⁴⁾ in Euro, der zum jeweiligen Periodenbeginn startete bei einer Laufzeit von		
		ohne Berücksicht- ung der Sparzulage	bei Hinzurechnung der Sparzulage ²⁾		10 Jahren	15 Jahren	20 Jahren
1962-1968	4.031	8,40	10,98	1962	7.282	12.729	20.790
1963-1969	4.206	9,47	11,95	1963	6.388	13.407	25.967
1964-1970	3.190	2,54	5,71	1964	6.387	13.775	27.298
1965-1971	3.413	4,22	7,21	1965	8.283	12.565	42.572
1966-1972	3.673	6,06	8,86	1966	7.379	12.199	42.678
1967-1973	2.831	-0,42	3,10	1967	7.568	13.248	28.045
1968-1974	2.633	-2,21	1,55	1968	7.885	16.699	22.589
1969-1975	3.541	5,14	8,03	1969	7.277	17.635	27.474
1970-1976	3.329	3,60	6,65	1970	7.303	26.727	36.332
1971-1977	3.499	4,84	7,76	1971	7.240	25.156	29.312
1972-1978	3.570	5,35	8,21	1972	8.063	17.305	26.904
1973-1979	3.298	3,36	6,45	1973	9.755	14.432	23.534
1974-1980	3.291	3,31	6,40	1974	9.995	17.253	29.188
1975-1981	3.191	2,54	5,71	1975	14.292	21.943	25.867
1976-1982	3.528	5,05	7,95	1976	14.221	17.089	25.003
1977-1983	4.470	11,02	13,37	1977	9.692	16.338	28.753
1978-1984	4.664	12,10	14,36	1978	7.792	13.982	36.390
1979-1985	7.028	22,70	24,27	1979	9.202	17.203	37.928
1980-1986	6.908	22,25	23,84	1980	11.219	14.785	46.026
1981-1987	4.199	9,43	11,92	1981	8.520	13.917	42.410
1982-1988	4.599	11,74	14,03	1982	7.726	15.448	29.336
1983-1989	5.258	15,16	17,20	1983	6.297	18.834	15.285
1984-1990	3.905	7,60	10,25	1984	7.645	19.047	18.034
1985-1991	3.360	3,83	6,86	1985	6.456	22.736	17.520
1986-1992	2.954	0,63	4,03	1986	6.310	21.266	20.686
1987-1993	4.026	8,37	10,95	1987	7.383	15.056	23.769
1988-1994	3.607	5,60	8,45	1988	9.575	8.064	
1989-1995	3.409	4,19	7,18	1989	9.785	9.953	
1990-1996	4.062	8,59	11,15	1990	12.151	10.303	
1991-1997	5.446	16,06	18,04	1991	10.660	11.972	
1992-1998	5.111	14,44	16,52	1992	7.468	13.458	
1993-1999	6.706	21,47	23,10	1993	3.977		
1994-2000	5.520	16,41	18,36	1994	5.143		
1995-2001	3.695	6,21	8,99	1995	5.133		
1996-2002	1.848	-10,85	-5,75	1996	5.972		
1997-2003	2.299	-5,54	-1,31	1997	6.666		
1998-2004	2.594	-2,58	1,23	1998			
1999-2005	3.369	3,90	6,92	1999			
2000-2006	4.097	8,81	10,78				
Durchschnitt aller Perioden	3.958	7,94	10,56 ³⁾		8.169	15.952	28.834

¹⁾ Im Durchschnitt aller 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.

²⁾ Jährlich 18 Prozent auf maximal 400,- Euro kaufmännisch gerundet auf volle Euro (sechs Jahre lang; 6 x 72,- Euro = 432,- 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 3.958,- Euro + 432,- Euro = 4.390,- Euro

⁴⁾ Im Durchschnitt aller Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland. Berechnungsgrundlage: monatliche Einzahlung 40,- Euro, Einzahlungsdauer 10, 15 bzw. 20 Jahre. Berechnungsmethode: Erwerb zum Ausgabepreis, Bewertung zum Rücknahmepreis, Wiederanlage der Erträge zum Anteilwert.