

INVESTMENT EXPRESS IN KOOPERATION MIT ROBERT BEER GMBH



# Entspannt in Rente oder arbeiten bis ultimo?

# Aktiensparplan #Generationenkapital  
#Aktienrente #Altersvorsorge #WasmachtSinn

*Empfehlungen auf [www.boerse-express.com](http://www.boerse-express.com)*

*Impressum*

*BE Spezial: Serien, Kurslisten, Roadshows, ↗*

*Die besten Robo-Advisor ↗*

*Devisen/Währungsrechner ↗*

*Das besten Depotbanken ↗*

*Interviews/Kommentare ↗*

*Die günstigsten Kredite ↗*

## Geldanlage in der Praxis

» **2022 lag die Armutsgefährdungsquote von Personen im Alter ab 65 Jahren in Deutschland bei 17,5 Prozent. Mit einem gut strukturierten Sparplan wir der Altersarmut der Kampf angesagt.** Etwas über 1200 Euro bei Männern, unter 800 Euro bei Frauen. Die durchschnittlichen Renten in Deutschland reichen kaum zum Leben. Ein Blick auf die Renteninformation lässt viele erschauern. Wie man im Ruhestand davon leben soll? Mut zur Lücke sagen die

### FAKTEN ZUM FONDAK – A – EUR

**Anlageschwerpunkt:** Fonds für deutsche Aktien

**WKN:** 847101

**Auflagedatum:** 30.10.1950

**Fondsvolumen:** 1,97 Mrd. Euro

**Fondsmanagement.:** Allianz Global Investors

einen. Unbezahlbar die anderen. Auch der Ausblick bleibt bescheiden. Der demographische Wandel verschiebt das Verhältnis zwischen Einzahlern und Rentenbeziehern immer mehr zu Letztgenannten. Das Verhältnis ist von 6:1 1962 auf inzwischen etwa 2:1 gesunken. (Quelle: Bundesländer-Demographie-Portal) Tendenz weiter fallend. Da in der gesetzlichen Rentenversicherung keine Rücklagen im größeren Sinne gebildet werden, müssen sich Einzahlungen und Auszahlungen die Waage halten oder eben durch den Staat ausgeglichen werden

**Private und betriebliche Altersvorsorge versuchen das Problem zu lösen.** Mit 10 Mrd. Euro pro Jahr soll in Deutschland zudem der Weg in eine Aktienrente seitens des Staates gemacht werden. Was die einen als „Viel zu wenig“ bezeichnen, kann bereits seit 1950 jeder privat machen.

Denn mit dem Fondak hat die ADIG, die inzwischen in der Allianz aufgegangen ist, den ersten deutschen Aktienfonds bereits kurz nach dem Kriegsende gegründet. Die Möglichkeit für jedermann, auch mit kleinen Beträgen, breit gestreut an deutschen Aktien beteiligt zu sein und hiervon zu profitieren.

**Auf jeden Fall ein Blick wert, was die Aktienrente erbracht hätte und ob dies ein Weg für die Zukunft sein kann.** Als Basis nehmen wir die reale Entwicklung der Fondak A (WKN: 847101) und berechnen über den Spar-

planrechner bei Fondsweb die Ergebnisse (5% Agio berücksichtigt, keine Steuern und Depotgebühren. Entnahme mit fiktiv 6% Rendite und Kapitalverzehr auf 30 Jahre. Historische Wertentwicklungen stellen keine Garantie für künftige Entwicklungen da. Abweichungen bei anderen Zeiträumen möglich). Als Betrag wählen wir 40 Euro. Eine Summe, die aktuell nur ein Teil des Kindergelds beträgt oder zum Beispiel oftmals auch der Höhe der vermögenswirksamen Leistungen „VL“ entspricht.

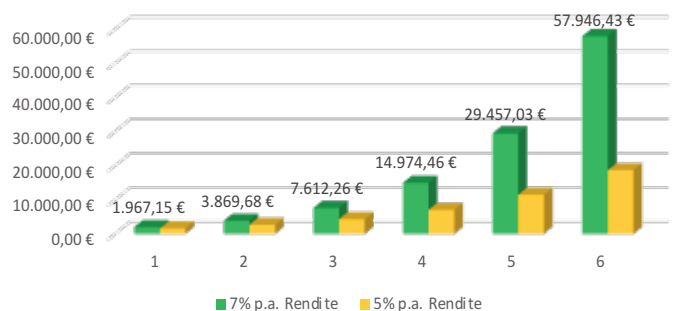
Hätten nun die Eltern oder Großeltern für das Neugeborene Anfang Juni 1956 einen Sparplan über 40 Euro in den Fondak begonnen, wäre der jetzige Rentner mit einem Vermögen von rund 938.000 Euro seine Rentensorgen los. Selbst wer etwas später mit dem Sparen beginnt, kann sich den Ruhestand mit regelmäßigen Entnahmen ordentlich aufstocken.

Die Ergebnisse eines monatlichen 40 Euro Sparplan in den Fondak A seit 1956 und zu anderen Zeitpunkten im Überblick:

| Beginn     | Alter | Ergebnis Sparplan | Rendite p.a. |
|------------|-------|-------------------|--------------|
| 01.06.1956 | 0     | 938.238 €         | 7,72%        |
| 01.06.1966 | 10    | 427.157 €         | 7,63%        |
| 01.06.1976 | 20    | 195.394 €         | 7,53%        |
| 01.06.1986 | 30    | 70.716 €          | 6,46%        |

Eine stolze Rendite mit über 6%, wobei Aktieninvestments diese Rendite auch über andere lange Zeiträume erwarten lassen. Hinzu kommt die positiven Eigenschaften des Cost Average Effekts, bei dem in schwierigen Marktphasen mehr Anteile erworben werden. Zudem sieht man bei langen Zeiträumen die Auswirkungen des Zinszinseffekts.

**Zinszinseffekt: aus 1.000 € Einmalanlage werden nach ... Jahrzehnten** Quelle: [www.zinsen-berechnen.de](http://www.zinsen-berechnen.de); eigene Recherche



**Nun ist die Ansparphase das eine, die Renten- also**



**Entnahmephase das andere.** Wenn nun der 67-jährige Rentner die Fondsanteile zu Geld machen will, kann er dies täglich tun. Oder er „entspart“ den Fonds mittels eines regelmäßigen Auszahlplans.

Unter der Annahme einer auf künftigen 6% p.a. Rendite und eines Kapitalverzehr auf einen Zeitraum von bspw. 30 Jahren kann sich der Ruheständler nun die staatlichen Rentenbezüge kräftig aufstocken.

Selbst bei einem Beginn mit 30 Jahren hätte der jetzige Rentenbezieher eine stolze Summe von über 70.000 Euro zur Verfügung. Und das mit lediglich 40 Euro je Monat. Umso länger gespart wird, umso höher der Zinseszinsseffekt. Natürlich gibt es bei Aktien- bzw. Fondssparplänen keine Garantie. Zur Diversifikation der Rentenbezüge ist ein Fondssparer historisch gesehen bestens geeignet. Andererseits bietet die Beteiligung an den Erträgen weltweiter Unternehmen eine gewisse Unabhängigkeit von der demografischen Entwicklung in Deutschland an.

| Beginn     | Betrag per 01.07.2023 | monatliche Entnahme bei Kapitalverzehr auf 30 Jahre |
|------------|-----------------------|---|
| 01.06.1956 | 938.238 €             | 5.501 €   |
| 01.06.1966 | 427.157 €             | 2.504 €   |
| 01.06.1976 | 195.394 €             | 1.145 €   |
| 01.06.1986 | 70.716 €              | 414 €   |

### Impressum **BÖRSE EXPRESS**

**MEDIENEIGENTÜMER** Börse Express GmbH, Mölkergr. 4/2, 1080 Wien  
**INTERNET** www.boerse-express.com **PHONE** 01/236 53 13 **SALES** 0664/319 81 14  
**EMAIL** redaktion@boerse-express.com **ABO** www.boerse-express.com/abo  
**GESCHÄFTSFÜHRER** Robert Gillinger (gill) **LEITUNG PROJEKT- & MEDIENMANAGEMENT** Ramin Monajemi **REDAKTIONS-LEITUNG** Mag. Harald Fercher (hf), **LIFE STYLE** Herbert Hütter  
**GRAFISCHES KONZEPT** Jan Schwiäger **CHARTS** TeleTrader, Kursdaten ohne Gewähr  
**BEZUG** Diverse Aboformen unter www.boerse-express.com/abo Gerichtsstand ist Wien.  
**HINWEIS** Für die Richtigkeit der Inhalte kann keine Haftung übernommen werden. Die gemachten Angaben dienen zu Informationszwecken und sind keine Aufforderung zum Kauf/ Verkauf von Aktien. Der Börse Express ist ausschließlich für den persönlichen Gebrauch bestimmt, jede Weiterleitung verstößt gegen das Copyright - vollständige **AGB** hier  
 Nachdruck: Nur nach schriftlicher Genehmigung.  
**VOLLSTÄNDIGES IMPRESSUM** www.boerse-express.com/impressum

### TIPP MITTELHERKUNFT

- **KINDERGELD**
- **VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN**
- **SPARPLAN DER ELTERN / GROSSELTERN**

**Fazit:** Auf lange Sicht bietet die geplante Aktienrente durchaus sinnvolle Vorteile für die Stabilität der Rente. Unabhängig von staatlichen Vorgaben können mit Investmentsparplänen Eltern, Großeltern und jungen Erwachsene bereits in frühen Jahren mit entsprechendem Anlage-/ Sparhorizont attraktiv für das Alter vorsorgen.

**Entscheidend sind möglichst lange Zeiträume und Durchhaltevermögen.** Und noch ein Punkt spricht für einen Baustein mit Aktieninvestments. Während bei der staatlichen Rente „nur“ die Einnahmen aus dem Inland kommen, kann bei globalen Aktienfonds auch von der Leistungsfähigkeit des Ausland profitiert werden. <

### TIPP

- **GROSSELTERN UND ELTERN SOLLTE BALDMÖGLICHST AUCH MIT KLEINEN BETRÄGEN BEGINNEN**
- **MIT STEIGENDEM EINKOMMEN KANN DIE SPARRATE FLEXIBEL ANGEPAST UND ERHÖHT WERDEN**
- **BEI GRÖßEREN RÜCKGÄNGEN AM AKTIENMARKT SIND EINMALINVESTITIONEN BZW. NACHZAHLUNGEN RATSAM**
- **BEI FONDSSPARPLÄNEN AUF LANGFRISTIG BEWÄHRTE UND BREIT DIVERSIFIZIERTE GLOBALE KONZEPTE SETZEN**

## Bei der Auswahl der entsprechenden Fonds sind folgende Punkte zu beachten:

- Investment in Aktien als Basis, die langfristig gute Renditeaussichten haben
- in vielen Marktphasen bewährte Fondsstrategie
- Etabliertes und auch künftig verlässliches Fondsmanagement

Eine Auswahl an Fonds, die diese Kriterien erfüllen sind u.a.:

### Langfristig erfolgreiche Investmentfonds

Quelle: [www.fondsweb.de](http://www.fondsweb.de)

| WKN    | Auflage    | Name                            | Rendite p.a. 5 J. | max. Verlust / Auflage | ESG  | Volumen |
|--------|------------|---------------------------------|-------------------|------------------------|------|---------|
| 847652 | 01.12.1970 | DWS Vermögensbildungsfonds I LD | 8,99%             | 55,43%                 | **** | 11970   |
| A0CATN | 09.06.2004 | RB LuxTopic Flex A              | 9,85%             | 39,57%                 | **** | 104     |
| 847811 | 17.08.1987 | FMM Fonds                       | 3,40%             | 40,06%                 | **** | 495     |
| 935518 | 31.03.1993 | Threadneedle Global Focus Fund  | 11,25%            | 57,69%                 | ***  | 1876    |
| 971800 | 29.02.1996 | BGF Long-Horizon                | 10,83%            | 66,29%                 | **** | 1272    |
| 977973 | 16.06.1997 | Amundi Top World                | 9,10%             | 66,81%                 | ***  | 142     |
| 847146 | 03.06.1996 | Allianz Global Equity Dividend  | 5,77%             | 71,47%                 | ***  | 180     |