

Entwicklung vermögenswirksamer Anlagen

in deutschen Aktienfonds mit einer Vertragsdauer von sieben 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 Berücksichti- gung 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	25.254
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	14.454	
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	7.225		
1999 - 2005	3.369	3,90	6,92	1999			
2000 - 2006	4.097	8,81	10,78				
2001 - 2007	4.831	12,99	15,19				
Durchschnitt aller Perioden	3.980	8,08	10,69 ³⁾		8.144	15.906	28.702

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; $6 \times 72,- \text{ Euro} = 432,- \text{ Euro}$), 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 3.980,- Euro + 432,- Euro = 4.412,- 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.