

VERMÖGENSAUFBAU: FONDSSPARPLAN – REICH NACH PLAN?

WEBINAR
AM 26. JANUAR 2022

SPARPLÄNE SIND GEWINNER DES AKTUELLEN WERTPAPIERBOOMS

.BVI

dwpbank überschreitet Marke von 1 Million Wertpapiersparplänen

Frankfurt am Main, 13. Dezember 2021

- Rund 100 Prozent Wachstum bei Sparplanverträgen innerhalb von 24 Monaten
- 20 Prozent aller Wertpapier-Transaktionen entfallen inzwischen auf Sparpläne

ING knackt Marke von 1 Million Wertpapiersparplänen

Frankfurt am Main, 22. Juli 2021 - Die ING hat die Marke von einer Million aktiven Wertpapier-Sparplänen geknackt und deren Anzahl damit innerhalb eines Jahres mehr als verdoppelt.

Bei den **Sparplänen** setzte sich der positive Trend fort: In den ersten drei Quartalen schlossen Sparkassenkunden netto rund 830.000 neue Sparpläne ab, 50 Prozent mehr als im Vorjahreszeitraum (550.000). Der Gesamtbestand an Sparplänen liegt nunmehr bei 6,6 Millionen Verträgen.

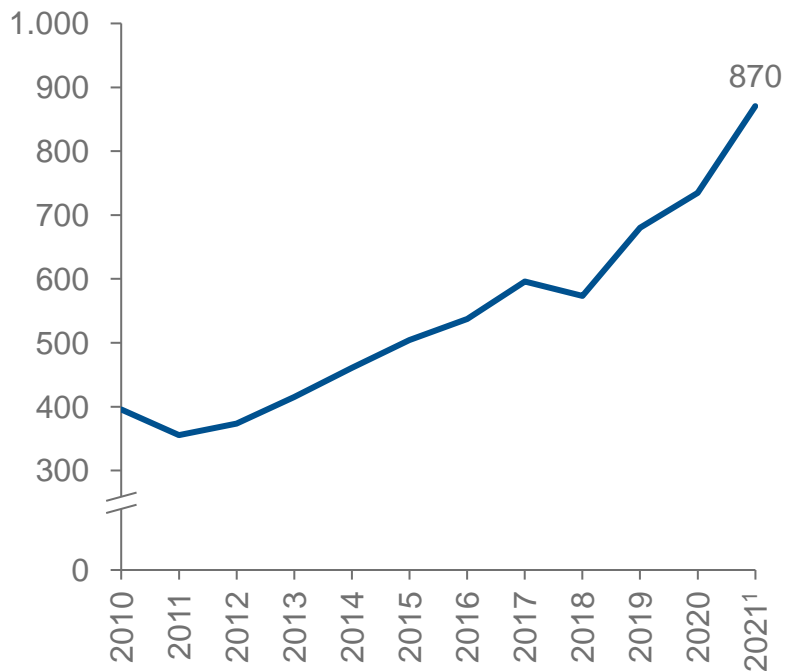
„Deka

FONDS: „DAS SPARBUCH DES 21. JAHRHUNDERTS“?

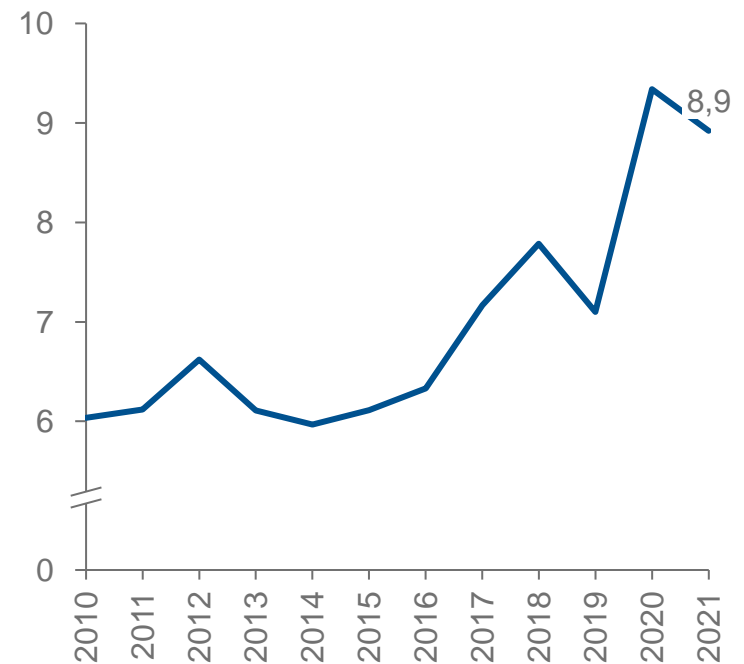


Anleger engagieren sich seit zehn Jahren immer stärker an den Kapitalmärkten

Fondsbesitz privater Haushalte (in Mrd. Euro)



Anleger in Aktien-Fonds/ETFs (in Mio.)²



¹ Stand 30.9.

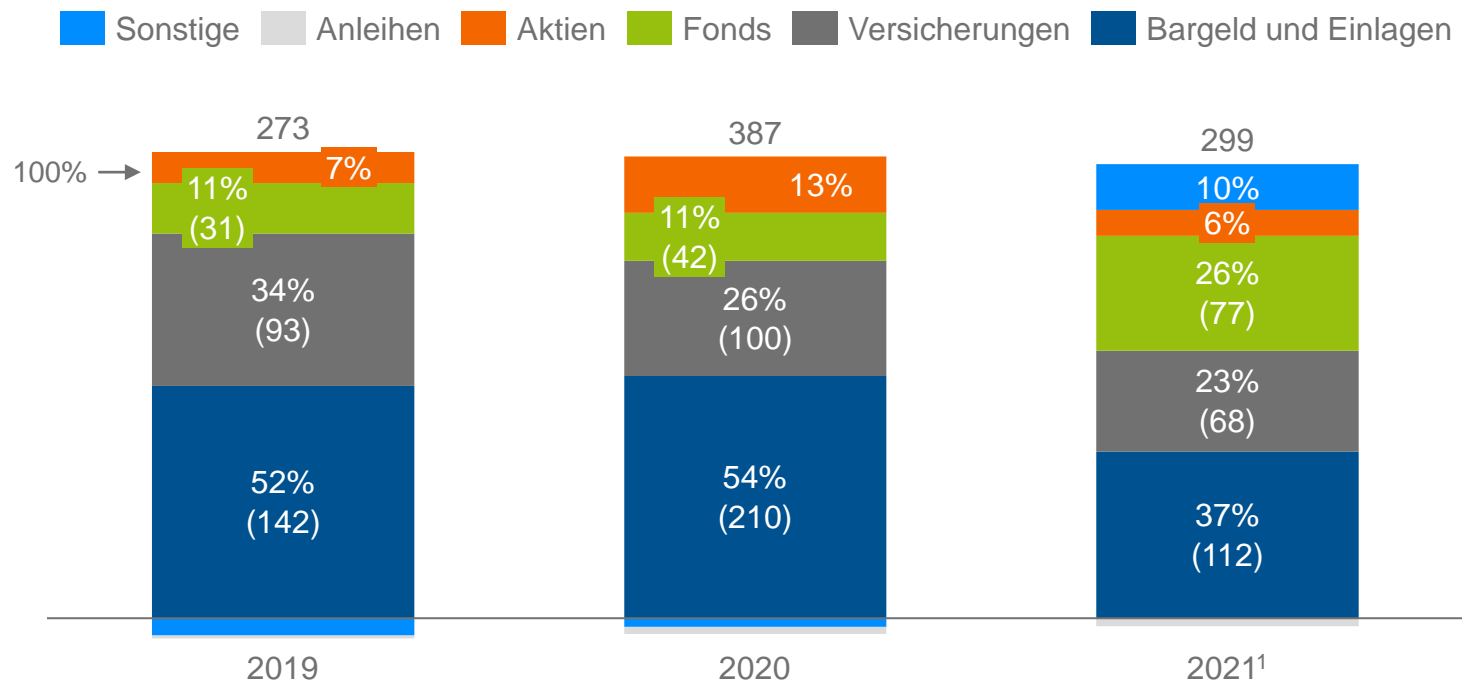
² beinhaltet Anleger in Aktien- und Mischfonds

Quellen: Deutsche Bundesbank, Deutsches Aktieninstitut

FONDS: „DAS SPARBUCH DES 21. JAHRHUNDERTS“?

Im zweiten Pandemiejahr haben Anleger ihre Asset Allocation (endlich) geändert

Geldvermögensbildung privater Haushalte (in Mrd. Euro)



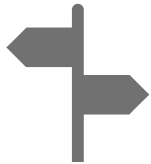
¹ Stand 30.9.

Summen größer als 100% wegen negativer Werte für einzelne Kategorien

Quelle: Deutsche Bundesbank

MIT SPARPLÄNEN KÖNNEN ANLEGER GUT AN DIE WERTPAPIERANLAGE HERANGEFÜHRT WERDEN

.BVI



**...erleichtern den
Einstieg**
(helfen, die „Angst vor
Entscheidungen“ zu
überwinden)



...disziplinieren
(Einzahlungen werden
nicht vergessen, Ende
erfordert Aktivität)

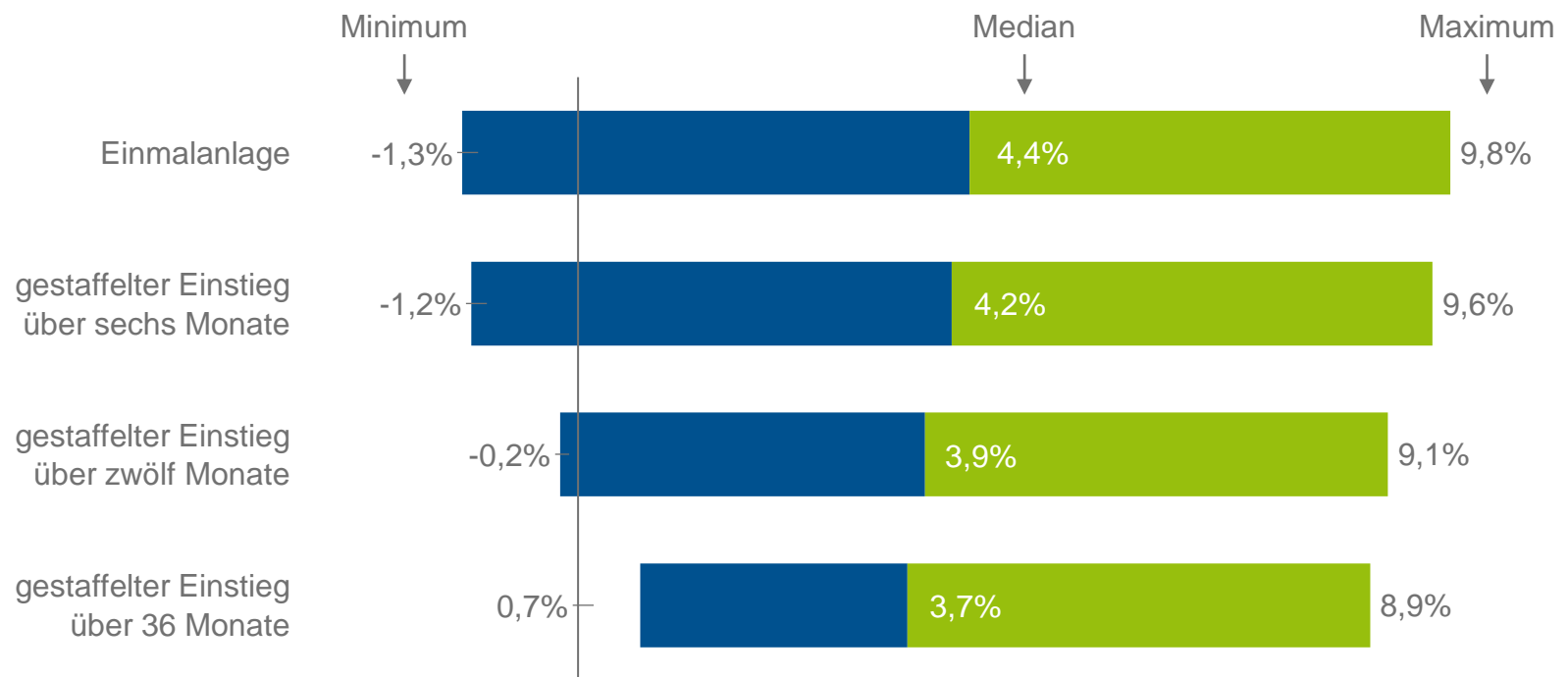


**...erhöhen die
finanzielle Bildung**
(Wertpapieranlage wird
„risikoarm erlebbar“)

SPARPLÄNE GEGENÜBER EINMALANLAGE MIT GERINGERER RENDITE, ABER AUCH WENIGER RISIKO

Einen „Durchschnittskosteneffekt“ sieht man in den Daten nicht

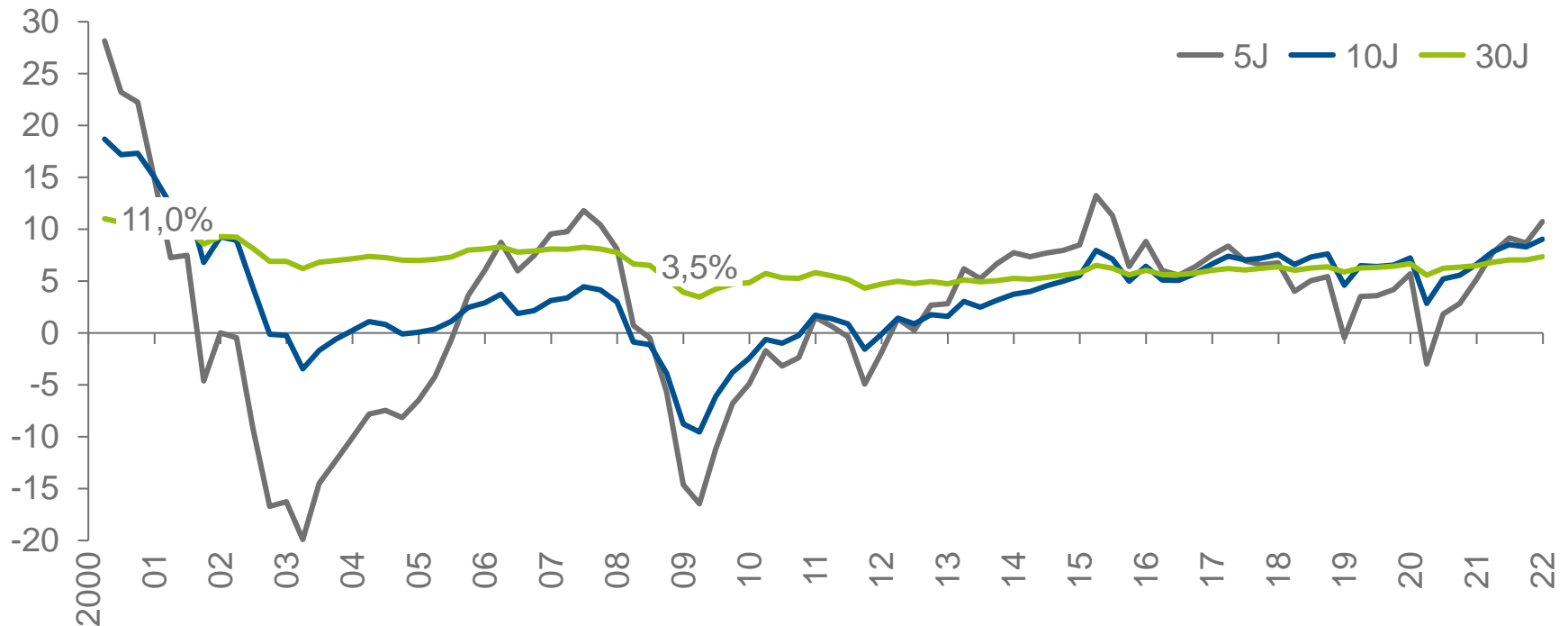
Anlageergebnisse bei global investierenden Aktienfonds für Zehnjahreszeiträume (in Prozent p.a.)



DER ANLAGEHORIZONT: LANGER ATEM ZAHLT SICH AUS

Bei Aktienfonds-Sparplänen sollte der Anlagehorizont mehr als 10 Jahre betragen

Durchschnittliche Wertentwicklung von Sparplänen mit monatlicher Einzahlung



DIE ERFOLGREICHSTE BVI-„FEINGRUPPE“ DER LETZTEN ZEHN JAHRE

BVI

Eine Anlageklasse hat eine Rendite von 18,8 Prozent p.a. über zehn Jahre gebracht

ISIN	Fondsname
DE0008475120	Allianz Informationstechnologie
DE0005152623	Deka-Technologie
DE0008474149	DWS Artificial Intelligence
LU0101441672	UniSector: HighTech

Bei einem Sparplan über 100 Euro pro Monat seit Dezember 2011 hätten Anleger z.B. mit diesen Fonds etwa eine **Verdreifachung** ihres Kapitals **nach allen Kosten** erzielt

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT



Markus Michel

Leiter Research

BVI Berlin

Unter den Linden 42
10117 Berlin

BVI Brüssel

Rue du Trône 14-16
1000 Bruxelles

BVI Frankfurt

Bockenheimer Anlage 15
60322 Frankfurt am Main

Kontakt

Fon +49 69 15 40 90 0
www.bvi.de