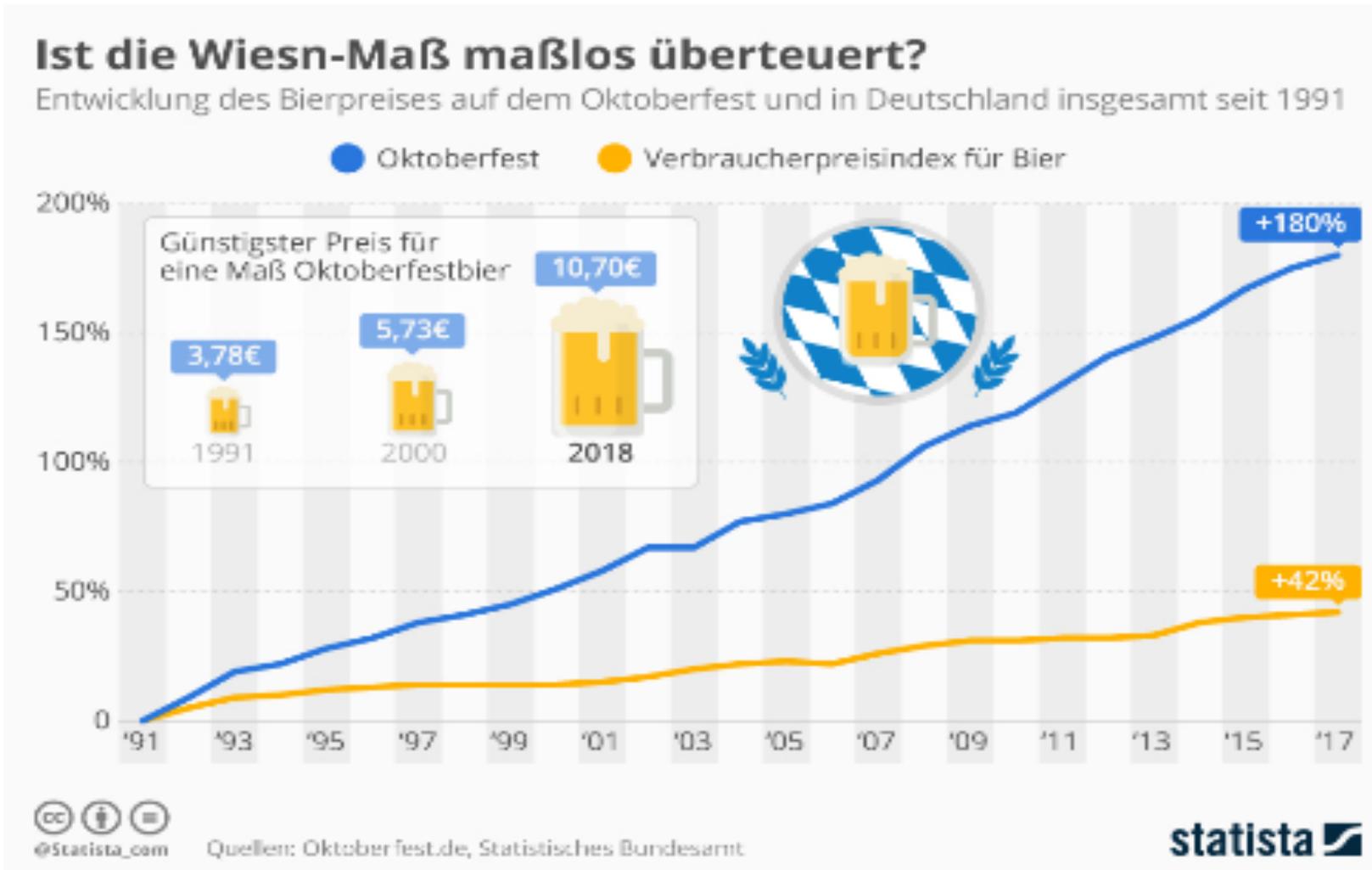


Realer Vermögenszuwachs nur oberhalb der Inflation - aktueller Zins reicht nicht aus



Illustration notwendige Vorsorge



* DZ Bank, 2017.

** Deutsche Bundesbank, Monatsbericht Juni 2018.

Inflation zwingt zu Rendite

Teuerungsrate 2%, d.h. man braucht 2% mehr Geld für „dasselbe“ Leben

| | Jahresanfang (in €) | Inflationsrate | Jahresende (in €) |
|---------|---------------------|----------------|-------------------|
| Jahr 1 | 1.000 | 2% | 1.020 |
| Jahr 2 | 1.020 | 2% | 1.040 |
| Jahr 3 | 1.040 | 2% | 1.061 |
| Jahr 4 | 1.061 | 2% | 1.082 |
| Jahr 5 | 1.082 | 2% | 1.104 |
| Jahr 6 | 1.104 | 2% | 1.126 |
| Jahr 7 | 1.126 | 2% | 1.149 |
| Jahr 8 | 1.149 | 2% | 1.172 |
| Jahr 9 | 1.172 | 2% | 1.195 |
| Jahr 10 | 1.195 | 2% | 1.219 |

Notwendige Rendite für Vorsorge !!!

Wie wichtig ist die Rendite für den langfristigen Anlageerfolg?

| Anlagebetrag in € | Rendite in % p.a. | Kapital in Abhängigkeit von der Anlagedauer in Jahren | | | | | | | 20 | Mehrertrag in % |
|----------------------|----------------------|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----|-----------------|
| | | 1 | 3 | 6 | 9 | 12 | | | | |
| 100.000 | 12,00% | 112.000 | 140.493 | 197.382 | 277.308 | 389.598 | 964.629 | 690,56% | | |
| 100.000 | 11,00% | 111.000 | 136.763 | 187.041 | 255.804 | 349.845 | 806.231 | 560,74% | | |
| 100.000 | 10,00% | 110.000 | 133.100 | 177.156 | 235.795 | 313.843 | 672.750 | 451,35% | | |
| 100.000 | 9,00% | 109.000 | 129.503 | 167.710 | 217.189 | 281.266 | 560.441 | 359,31% | | |
| 100.000 | 8,00% | 108.000 | 125.971 | 158.687 | 199.900 | 251.817 | 466.096 | 281,99% | | |
| 100.000 | 7,00% | 107.000 | 122.504 | 150.073 | 183.846 | 225.219 | 386.968 | 217,14% | | |
| 100.000 | 6,00% | 106.000 | 119.102 | 141.852 | 168.948 | 201.220 | 320.714 | 162,84% | | |
| 100.000 | 5,00% | 105.000 | 115.763 | 134.010 | 155.133 | 179.586 | 265.330 | 117,45% | | |
| 100.000 | 4,00% | 104.000 | 112.486 | 126.532 | 142.331 | 160.103 | 219.112 | 79,57% | | |
| 100.000 | 3,00% | 103.000 | 109.273 | 119.405 | 130.477 | 142.576 | 180.611 | 48,02% | | |
| 100.000 | 2,00% | 102.000 | 106.121 | 112.616 | 119.509 | 126.824 | 148.595 | 21,78% | | |
| 100.000 | 1,00% | 101.000 | 103.030 | 106.152 | 109.369 | 112.683 | 122.019 | 0 | | |
| 100.000 | 0,00% | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | -18,05% | | |

Dieser Auswertung liegen finanzmathematische Zinses-Zinsberechnungen zugrunde. Sie weist bei renditeorientierten Geldanlagen den Mehrertrag über die Jahre gegenüber einem klassischen Tagesgeldkonto auf, welches beispielhaft mit ca. 1,0 % p. a. verzinst wird. Während eine prozentual höhere Rendite über eine kurze Anlagedauer nicht zu einem nominal wesentlich höheren Ertrag führt, so ändert sich dies exponentiell über längere Anlagezeiträume. Wird z. B. durch eine aktienorientierte Geldanlage eine durchschnittliche Rendite in Höhe von 8 % und damit eine um 7 % höhere Rendite p. a. erwirtschaftet, so errechnet sich hieraus bei einer Anlagedauer von 20 Jahren ein Mehrertrag in Höhe von 281,99 %.