

DIE RENTE MIT FONDS AUFBESSERN ...

Wer für seinen Ruhestand in einem Sparplan mit Fonds Geld anspart, kann diesen im Alter in einen Entnahmeplan umwandeln. Hier haben wir die Möglichkeit, den **Kapitalerhalt** oder den **Kapitalverzehr** zu wählen.

Beim **Kapitalverzehr** kann der Vorsorgesparer sein angespartes Vermögen komplett aufbrauchen, so dass die Auszahlung aus laufenden Erträgen und einem Teil der Ersparnisse besteht.

Beim **Kapitalerhalt** werden nur die Erträge aus Fonds in Rente umgewandelt, so dass die Eltern noch Gelder an die Kinder vererben können.

Nun ein Beispiel: Sie zahlen in einem Sparplan mit deutschen Aktienfonds monatlich 100 € über 30 Jahre ein. Eingezahlt hätten sie 36.000 €. Bei einer durchschnittlichen Renditeerwartung von 6,2 % pro Jahr hätten sie nach 30 Jahren ein Kapital von rund 102.000 € angespart.

1.Variante **Kapitalverzehr:**

Sie könnten jetzt monatlich **664 € in 20 Jahren** oder auch **587 € in 25 Jahren** aus dem Fonds beziehen, dann wäre das Kapital aufgebraucht.

2. Variante **Kapitalerhalt:**

Das angesparte Vermögen spricht die 36.000 € werden nicht angefasst und bei einer angenommenen Rendite von 5 % hätten Sie als Rentner eine Zusatzrente von monatlich 413 €.

Egal, welche Variante Sie wählen, entscheiden müssen Sie sich erst bei Rentenbeginn und selbst dann können Sie variabel über ihr Vermögen entscheiden.

Sie finden Wissenswertes rund ums Geldanlagen bei der BVI unter: www.bvi.de/finanzwissen.

SPARPLANZAHLEN AUF EINEN BLICK:

Fondsgruppe	10 Jahre (eingezahlt: 12.000 EUR)	15 Jahre (eingezahlt: 18.000 EUR)	20 Jahre (eingezahlt: 24.000 EUR)	25 Jahre (eingezahlt: 30.000 EUR)	30 Jahre (eingezahlt: 36.000 EUR)	35 Jahre (eingezahlt: 42.000 EUR)
Aktienfonds Deutschland						
Ergebnis in Euro	16.349	29.697	42.097	69.187	108.179	184.474
in Prozent p.a.	6,0%	6,4%	5,3%	6,1%	6,5%	7,3%
Aktienfonds Europa						
Ergebnis in Euro	15.164	25.062	32.631	52.526	75.101	121.495
in Prozent p.a.	4,6%	4,3%	3,0%	4,2%	4,5%	5,4%
Aktienfonds global						
Ergebnis in Euro	16.348	26.711	37.020	64.008	96.601	151.327
in Prozent p.a.	6,0%	5,1%	4,1%	5,6%	5,9%	6,4%
Euro-Rentenfonds Mittelläufer						
Ergebnis in Euro	14.520	23.637	35.441	53.455	80.949	115.969
in Prozent p.a.	3,7%	3,5%	3,7%	4,3%	4,9%	5,2%
Euro-Rentenfonds Langläufer						
Ergebnis in Euro	15.694	24.963	37.695	51.190	73.839	105.957
in Prozent p.a.	5,2%	4,2%	4,3%	4,0%	4,4%	4,8%
Rentenfonds international Mittelläufer						
Ergebnis in Euro	14.514	23.670	34.864	51.772	77.504	111.692
in Prozent p.a.	3,7%	3,5%	3,6%	4,1%	4,7%	5,0%
Rentenfonds international Langläufer						
Ergebnis in Euro	14.906	23.864	34.594	50.304	/	/
in Prozent p.a.	4,2%	3,6%	3,5%	3,9%	0,0%	0,0%
Mischfonds Euro						
Ergebnis in Euro	13.812	23.030	35.305	55.587	84.287	149.144
in Prozent p.a.	2,8%	3,2%	3,7%	4,6%	5,2%	6,4%
Offene Immobilienfonds						
Ergebnis in Euro	12.736	20.873	32.454	46.472	66.627	95.136
in Prozent p.a.	1,2%	1,9%	2,9%	3,3%	3,8%	4,3%

Einzahlung pro Monat: 100 Euro. Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag. Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe: Stichtag: 30. September 2016