

Top-Thema

VOM BABY BIS ZUM BEST AGER

Fondsgebundene Rentenversicherungen sind für alle sinnvoll!

It's time, not timing: Renditen von Aktienfonds brauchen Zeit!



Renditen über der Inflationsrate

- sind Grundvoraussetzung, um sein Vermögen real zu erhalten
- können mit kurzfristigen Zinsen nicht erwirtschaftet werden



Renditen von Aktienfonds

- lagen in der Vergangenheit langfristig zumeist über der Inflationsrate
- benötigen Zeit, um Kursschwankungen ggf. aussitzen zu können



Rendite gibt es nicht geschenkt

- 5 %, 6 % oder mehr konnten jährlich im Schnitt mit Aktienfonds erwirtschaftet werden
- Der „Preis“ für die auskömmlichen Renditen war und ist die Akzeptanz von Schwankungen

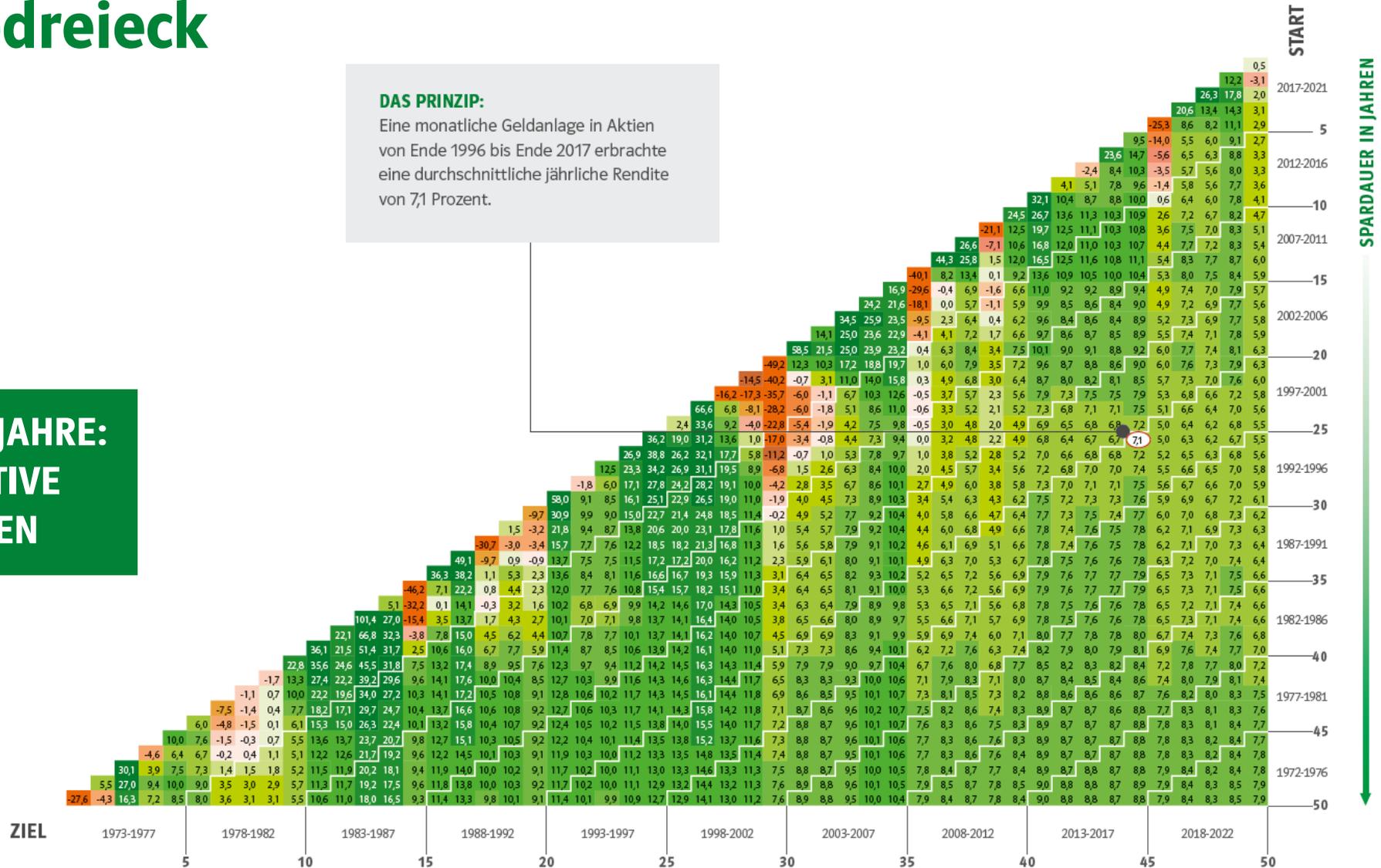
DAX-Renditedreieck

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite

**AB SPARDAUER 12 JAHRE:
NUR NOCH POSITIVE
JAHRESRENDITEN**

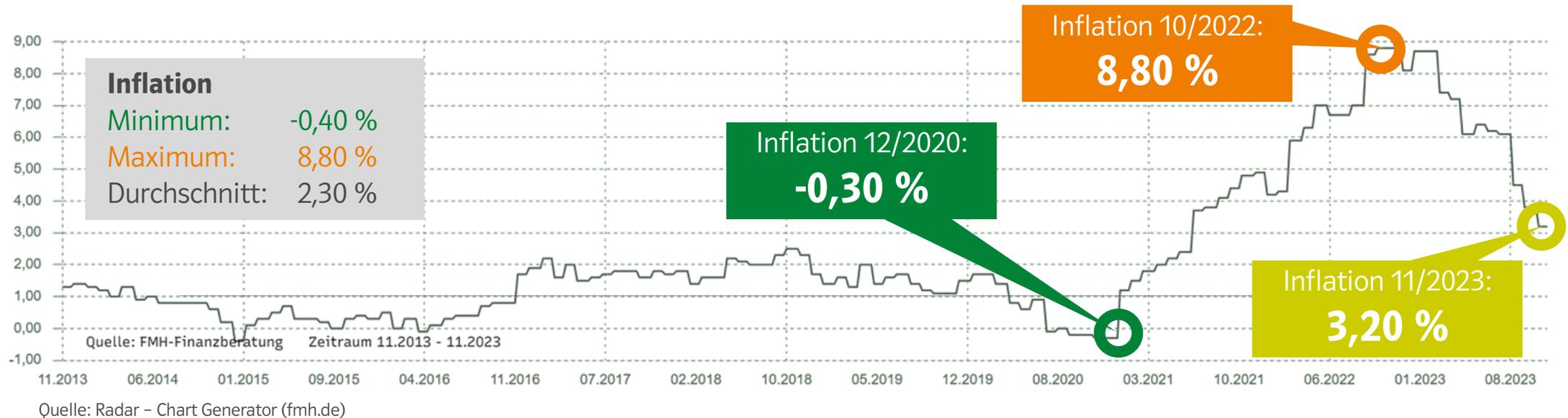
Quelle: DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage, Deutsches Aktieninstitut

DAS PRINZIP:
Eine monatliche Geldanlage in Aktien von Ende 1996 bis Ende 2017 erbrachte eine durchschnittliche jährliche Rendite von 7,1 Prozent.



Aktuell rückläufige Inflation, doch Vorsicht bleibt geboten

- Inflationsdaten werden üblicherweise in 12-Monats-Vergleichen veröffentlicht
- Im November 2023 waren die Preise um 3,2 % höher als im November 2022



Höhere Berechnungsbasis: Gestiegene Preise der Vergangenheit tun auch in Zukunft weh.

Niedrigere Inflation, jedoch höhere Berechnungsbasis



Es ist mathematisch falsch, die Prozentsätze einfach zu addieren:
 $4,4 + 8,8 + 3,8 = 17$



Um im Oktober 2023 dieselbe Menge an Gütern und Dienstleistungen wie im Oktober 2020 kaufen zu können, benötigt man:
117,91 Euro

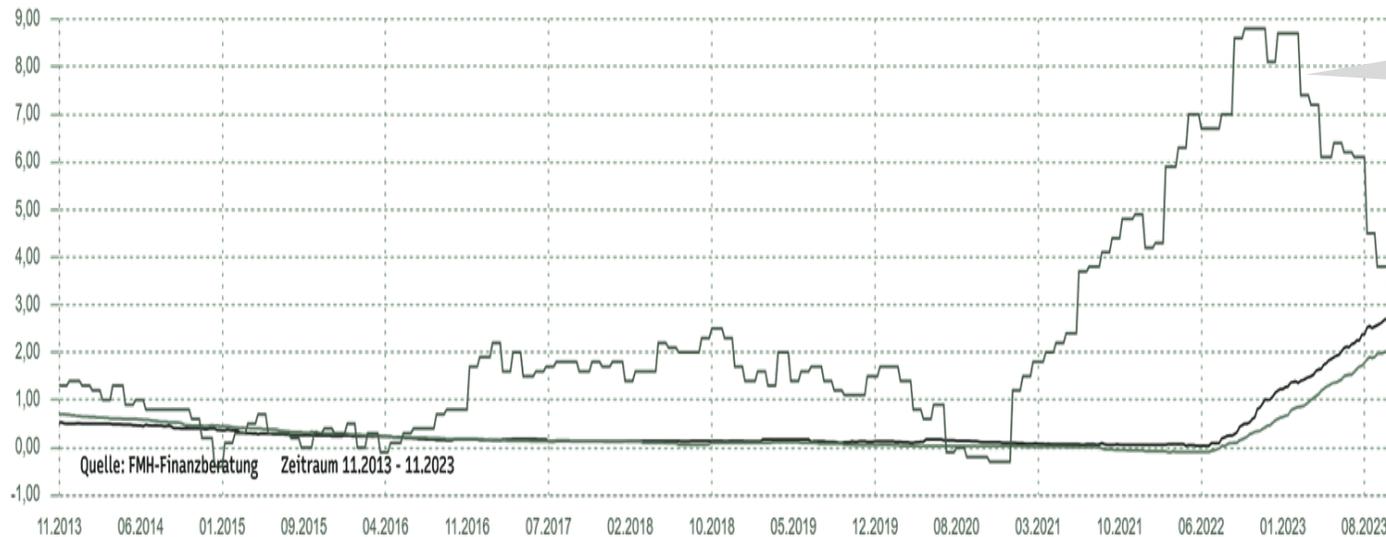
	Inflationsrate gegenüber Vorjahr	Preisentwicklung
10/2020	-	100,00 EUR
10/2021	+4,4 %	104,40 EUR
10/2022	+8,8 %	113,59 EUR
10/2023	+3,8 %	117,91 EUR

Quelle: Statistisches Bundesamt – Statistisches Bundesamt (destatis.de); eigene Berechnungen

Inflation ist langfristig ein tückisches Phänomen!

Inflation noch immer höher als kurzfristige Zinsen

- Sinkt die Inflation, werden sehr wahrscheinlich auch die Zinsen sinken.
- Bei Zinserträgen ist ab einem Jahresbetrag von 1.000 Euro Zinseinnahmen die Abgeltungsteuer zu berücksichtigen.



Quelle: Radar - Chart Generator (fmh.de)

Inflation

Durchschnitt: 2,30 %

Min: -0,40 % Max: 8,80 %

Festgeld kurz (6 Monate | 50.000 EUR)

Durchschnitt: 0,37 %

Min: -0,04 % Max: 2,74 %

Tagesgeld (50.000 EUR)

Durchschnitt: 0,29 %

Min: -0,10 % Max: 2,08 %

Steuer bleibt bei Zinsrechnung meistens außen vor – das ist falsch!

Wer hat die Zeit für Aktieninvestments?

Babys und Kleinkinder



- haben ausreichend Zeit, um Aktieninvestments entfalten zu lassen
- wissen oft nichts von den Investitionen durch ihre Eltern, Großeltern und Verwandte – dadurch werden auch keine Begehrlichkeiten geweckt

Die Generation 50+



- denkt oft, sie wäre zu alt für lukrative Anlagechancen von Aktienfonds
- begnügt sich daher zumeist mit mickrigen Sparbuchrenditen

Ein längeres Leben führt zu längeren Anlagezeiträumen!

Aktienfonds sind nicht nur was für junge Menschen!

- Aktienfonds können auch nahe des Rentenalters gute Anlagealternativen sein
- Mischfonds bieten ebenfalls die Möglichkeit, in Aktien zu investieren

Durchschnittliche fernere Lebenserwartungen		
	Männer	Frauen
heutiges Alter	mögliche durchschnittliche Anlagedauer	
40 Jahre	39 Jahre	44 Jahre
60 Jahre	21 Jahre	25 Jahre
65 Jahre	18 Jahre	21 Jahre

Quelle: Statistisches Bundesamt – Statistisches Bundesamt (destatis.de) Sterbetafel 2020/2022, Zahlen gerundet

Älter zu werden bedeutet auch, längere Anlagehorizonte nutzen zu können!

Faustformel für Aktiengewichtung im Vermögen



$$100 - \text{Lebensalter} = \text{passende Aktienquote}$$

The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly below the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in motion, creating a sense of applause. The background is softly blurred, showing more hands and parts of people in business attire.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at