

Zukunft

denken, schenken ...

Sven maulte, Maria strahlte

Marias Eltern hatten ihr zum Abi einen angesparten Bausparvertrag versprochen. Svens Eltern hatten an sowas natürlich nicht gedacht. Überraschung: Um so größer Svens Freude über den unerwarteten Fondssparplan. Beide Eltern hatten seit der Geburt der Beiden in gleichen Raten angespart. Nochmal Überraschung: Svens Fondsdepot aber war beinahe doppelt so hoch angewachsen wie Maries Bausparvertrag. Das gab zu denken ...

„Ich hab ja noch Zeit ...“

Natürlich wusste Rudi es schon immer. Um seinen Lebensstandard in der Rente wenigstens ansatzweise halten zu können, muss er privat vorsorgen. Glücklicherweise hatte er nicht wie sein Kumpel Lucas seit damals in eine langlaufende renditearme Versicherung eingezahlt. Weil er nicht mit 25 angefangen hatte, rechnet Rudi jetzt mit 50 mit einer Verdoppelung der notwendigen Rate. Überraschung: Wegen des Zinseszins-effekts war jetzt die 3,5-fache Rate nötig. Mathe und Entschlussfreude waren eben noch nie Rudis Stärke ...

Fondssparpläne

- Bieten erheblich höhere Renditechancen als andere Sparformen. Vorausgesetzt man bespart mit einem guten Konzept die richtigen Fonds.
- Kursrückgänge sind zwar ein zwischenzeitliches Risiko. Aber sie schaffen gleichzeitig Chancen! Weil für den gleichen monatlichen Betrag bei fallenden Kursen mehr, bei steigenden Kurse weniger Anteile automatisch gekauft werden, wird längerfristig zu einem attraktiven Durchschnittskurs investiert.
- Fondssparpläne sind schon für kleine Raten möglich. Unterschiedliche Fonds können deshalb auch schon breitgestreut kombiniert werden.
- Sie haben keine feste Laufzeit, sondern sind flexibel. Monatlich kann deshalb die Summe erhöht, reduziert, ausgesetzt oder der Fonds ausgetauscht werden.
- Aus- oder Einzahlungen sind sogar täglich möglich.
- Sie sind daher ideal für einen schrittweisen Vermögensaufbau.
- Natürlich kann man ein angespartes Fondsdepot auch „rückwärts laufen lassen“ durch Auszahlpläne, z.B. für ein Studium, die Rente usw. Und Einzelentnahmen oder Einzahlungen sind bei einem Fondssparplan genauso flexibel möglich.

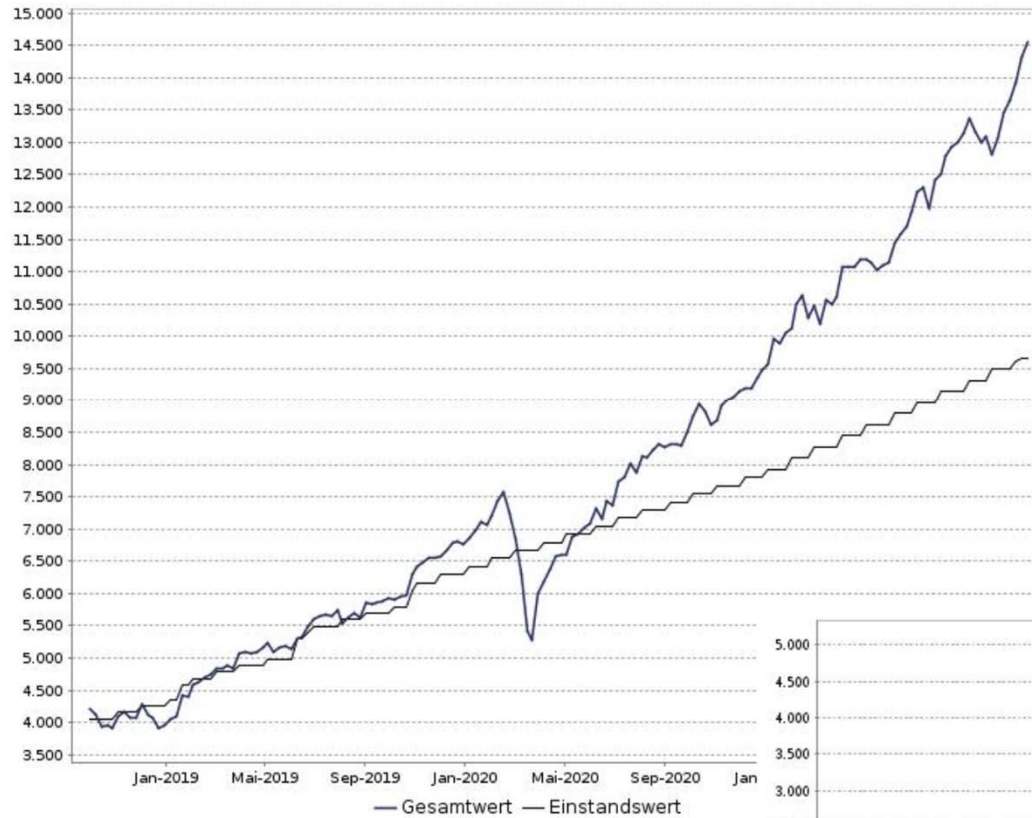
Wer hätte das gedacht - die wundersame Vermehrung durch den Zinseszinsseffekt

ENTWICKLUNG EINES SPARPLANS

Mtl. Rate	100	zB: 35 J	Raten pro Jahr					12			Summe eingezahltes Kap.	42.000
Nominal	2,00%	3,00%	4,00%	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%	9,00%	10,00%	11,00%		
1 J	1.213	1.220	1.226	1.233	1.240	1.246	1.253	1.260	1.267	1.274		
2 J	2.451	2.476	2.503	2.529	2.556	2.583	2.611	2.638	2.667	2.695		
3 J	3.713	3.771	3.831	3.891	3.953	4.016	4.081	4.146	4.213	4.281		
4 J	5.001	5.106	5.213	5.324	5.437	5.553	5.673	5.795	5.921	6.051		
5 J	6.315	6.481	6.652	6.829	7.012	7.201	7.397	7.599	7.808	8.025		
6 J	7.656	7.898	8.149	8.411	8.684	8.968	9.264	9.572	9.893	10.227		
7 J	9.023	9.358	9.708	10.075	10.459	10.863	11.286	11.730	12.196	12.685		
8 J	10.419	10.862	11.329	11.823	12.344	12.895	13.476	14.091	14.740	15.427		
9 J	11.842	12.412	13.017	13.661	14.345	15.073	15.848	16.672	17.550	18.486		
10 J	13.294	14.009	14.774	15.593	16.470	17.409	18.417	19.497	20.655	21.899		
11 J	14.775	15.655	16.602	17.624	18.725	19.914	21.198	22.586	24.085	25.707		
12 J	16.287	17.351	18.505	19.758	21.120	22.601	24.211	25.964	27.874	29.956		
13 J	17.829	19.098	20.485	22.002	23.662	25.481	27.474	29.660	32.060	34.696		
14 J	19.402	20.899	22.546	24.361	26.362	28.569	31.008	33.703	36.684	39.985		
15 J	21.006	22.754	24.691	26.840	29.227	31.881	34.835	38.124	41.792	45.886		
16 J	22.643	24.666	26.923	29.446	32.270	35.432	38.979	42.961	47.436	52.470		
17 J	24.313	26.636	29.247	32.186	35.500	39.240	43.468	48.251	53.670	59.815		
18 J	26.017	28.666	31.664	35.066	38.929	43.323	48.329	54.037	60.557	68.011		
19 J	27.756	30.757	34.181	38.093	42.570	47.702	53.593	60.367	68.165	77.155		
20 J	29.529	32.912	36.800	41.275	46.435	52.397	59.295	67.290	76.570	87.357		
21 J	31.338	35.133	39.525	44.619	50.539	57.431	65.469	74.862	85.855	98.740		
22 J	33.184	37.421	42.362	48.135	54.896	62.829	72.157	83.145	96.112	111.440		
23 J	35.066	39.779	45.314	51.831	59.521	68.617	79.399	92.204	107.443	125.610		
24 J	36.987	42.209	48.387	55.716	64.432	74.824	87.242	102.114	119.961	141.419		
25 J	38.947	44.712	51.584	59.799	69.646	81.480	95.737	112.953	133.789	159.058		
26 J	40.946	47.292	54.912	64.092	75.181	88.616	104.936	124.809	149.066	178.738		
27 J	42.986	49.950	58.376	68.604	81.058	96.269	114.899	137.777	165.942	200.695		
28 J	45.066	52.689	61.980	73.346	87.297	104.475	125.689	151.962	184.585	225.194		
29 J	47.189	55.511	65.732	78.332	93.921	113.274	137.374	167.477	205.180	252.527		
30 J	49.355	58.419	69.636	83.573	100.954	122.709	150.030	184.447	227.933	283.023		
31 J	51.564	61.416	73.700	89.081	108.420	132.826	163.735	203.010	253.067	317.048		
32 J	53.818	64.504	77.929	94.872	116.347	143.674	178.578	223.314	280.834	355.010		
33 J	56.117	67.685	82.330	100.959	124.763	155.307	194.654	245.522	311.508	397.365		
34 J	58.463	70.964	86.910	107.357	133.697	167.781	212.063	269.814	345.393	444.622		
35 J	60.856	74.342	91.678	114.083	143.183	181.156	230.918	296.385	382.828	497.347		

Treppchen für Treppchen ...

Beispiel eines Kundendepots



Zukunft denken und schenken ...

- Fondssparpläne und Fondsdepots eröffnen selbst für kleine Beträge schon sehr flexibel viele Möglichkeiten.
- Eltern und Großeltern können ihrem geliebten Nachwuchs mit kleinen Beiträgen eine gute Basis für deren späteres Leben schaffen, z.B. für eine Ausbildung, den Führerschein, die erste Wohnung, das Eigenkapital für eine spätere eigene Immobilie oder einfach als Startkapital für deren eigenen weiteren Vermögensaufbau ...
- Fonds eignen sich für die schrittweise, breitgestreute Bildung von Rücklagen, einen Kapitalaufbau, die Altersvorsorge ...
- Das Fondsangebot ist sehr vielfältig. Es gibt nicht nur gute, sondern auch viele schwache Fonds. Die verschiedenen Fondsarten eignen sich unterschiedlich gut für bestimmte Ziele.
- Voraussetzung für den Erfolg Ihrer Überlegungen ist deshalb für die Zusammenstellung eines persönlichen Finanzkonzepts die gezielte Auswahl passender Fonds.

Kontaktieren Sie uns gerne

0421 59 80478

kunden@finanzplanung-grosche.de

www.finanzplanung-grosche.de

Hermann-Ritter-Straße 112
28197 Bremen