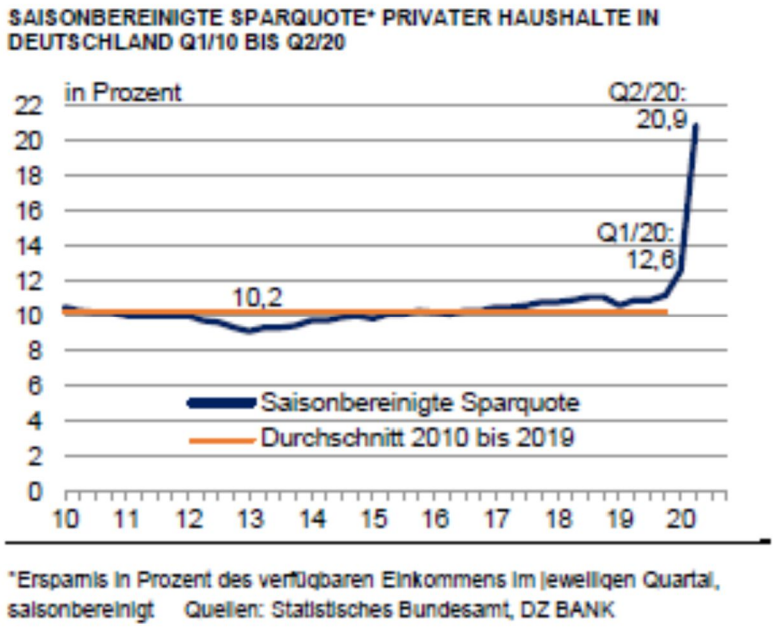
November 2020

Wie kann man aus dem Sparvorgang mehr Ertrag erzielen?

Eine aktuelle Auswertung der EZB zeigt, dass die Corona-Krise zu einem deutlichen Zuwachs der Sparquote geführt hat.[1] Betrug diese nach einer Studie der DZ Bank in Deutschland im Jahr 2019 noch 10,9% und lag im Durchschnitt der letzten 10 Jahre bei 10,2%, so wird diese für 2020 vermutlich bei mindestens 16% liegen.



Basis ist dabei das verfügbare Einkommen eines Haushalts. Dieses lag 2019 durchschnittlich bei 1.969 Euro, also knapp 24.000 Euro im Jahr (pro Person). Dies bedeutet bei 16% aktueller Sparquote einen durchschnittlichen Sparbeitrag von 3.840 Euro jährlich oder 320 Euro monatlich.
Allerdings hat die Studie der EZB auch gezeigt, dass davon ein Großteil in Spareinlagen verbleibt, also auf Sparbüchern, Tagesgeldern oder Girokonten.

Durch die aktuelle Minuszinsphase gibt es für Spareinlagen tendenziell keinen Ertrag mehr, so dass sich das Geld nicht vermehrt, sondern real (nach Inflation) sogar weniger wert wird. Wer aber einen Zuwachs seines Vermögens erzielen möchte, benötigt einen positiven Ertrag, welcher vor allem mit Sparplänen auf Aktienbasis (Einzelwerte, ETF oder Fonds) erzielt werden kann.
Auswertungen des Deutschen Aktien Instituts (DAI) ergeben, dass bei einer Anlagezeit von mehr als 10 Jahren kaum mit einer negativen Rendite zu rechnen ist und bei länger laufenden Sparplänen ein positiver Ertrag garantiert ist und historisch mit 6,8% pro Jahr deutlich attraktiver ist, als andere Investmentformen.[2]

Die nachfolgende Auswertung zeigt den Zusammenhang zwischen Spardauer und Zins deutlich auf:

[1] Vgl. Wirtschaftsbericht EZB 6/2020 vom 24.09.20 Seiten 77 ff.
[2] Vgl. beispielsweise https://www.dai.de/de/das-bieten-wir/studien-und-statistiken/renditedreieck.html

Anschrift
Dr. König und Kollegen GmbH
Schlothauerweg 15
52353 Düren

Telefon
02421- 99 45 860
Fax
02421 - 99 45 862

Email
info@koenig-kanzlei.de
Internet
www.koenig-kanzlei.de

Deutsche Bank Düren
BIC: DEUTDEDB395
IBAN DE82 3957 0024 0809 5952 00
USt-ID: DE815387385

Rendite p.a.	Monatlich benötigte Sparrate, um mit 65 Jahren eine halbe Million Euro im Depot zu haben, bei Sparbeginn im Alter von...					
	Geburt	*10 Jahren*	*20 Jahren*	*30 Jahren*	*40 Jahren*	*50 Jahren*
0,5%	543 €	658 €	826 €	1.089 €	1.565 €	2.675 €
1,0%	456 €	569 €	734 €	995 €	1.467 €	2.575 €
1,5%	399 €	489 €	650 €	907 €	1.375 €	2.478 €
2,0%	314 €	301 €	573 €	825 €	1.287 €	2.384 €
2,5%	258 €	356 €	504 €	748 €	1.204 €	2.293 €
3,0%	211 €	301 €	442 €	678 €	1.125 €	2.205 €
3,5%	171 €	254 €	387 €	613 €	1.050 €	2.142 €
4,0%	138 €	213 €	337 €	554 €	979 €	2.037 €
4,5%	111 €	178 €	293 €	499 €	913 €	1.957 €
5,0%	89 €	149 €	254 €	449 €	850 €	1.880 €
5,5%	71 €	124 €	220 €	404 €	791 €	1.806 €
6,0%	56 €	102 €	190 €	362 €	736 €	1.734 €
6,5%	44 €	85 €	163 €	325 €	684 €	1.665 €
7,0%	35 €	70 €	141 €	291 €	635 €	1.598 €
7,5%	28 €	57 €	121 €	260 €	589 €	1.534 €
8,0%	22 €	47 €	103 €	232 €	547 €	1.472 €
8,5%	17 €	39 €	88 €	207 €	507 €	1.412 €
9,0%	13 €	32 €	76 €	184 €	469 €	1.354 €

Wer ein Sparziel von 500.000 Euro mit 65 Jahren anstrebt, beispielsweise als Basis für eine ergänzende monatliche Rentenzahlung in Höhe von über 1.500 Euro monatlich, kann dies mit 325 Euro über eine Laufzeit von 35 Jahren erreichen, wenn die Rendite bei 6% pro Jahr liegt. Dies entspricht damit dem durchschnittlichen Sparbeitrag und der realistischen Aktienmarktrendite für diesen Zeitraum.
Wird stärker auf nicht verzinste Sparformen gesetzt und daher nur die gemäß Auswertung der Deutschen Bundesbank[3] tatsächlich in den letzten 10 Jahren von Anlegern erzielte Rendite von ca. 2% erreicht, so verlängert sich die Sparphase von 35 auf 65 Jahre.

Fazit:
Sparen ist wichtig und richtig. Sparverträge, vor allem auf ETF-Basis, kombinieren sehr geringe Kosten mit attraktiven Renditenchancen. So sind auf mittlere Sicht auch Zielsummen von einer halben Million Euro oder mehr realistisch erreichbar. Nutzen Sie daher jetzt Ihre Sparquote richtig.

Ihr

Dr. Michael König

Die Einschätzungen, die in diesem Dokument vertreten werden, basieren auf Informationen Stand November 2020. Die Einschätzungen sollen dabei nicht als auf die individuellen Verhältnisse des Lesers abgestimmte Handlungsempfehlungen verstanden werden und können eine persönliche Beratung nicht ersetzen. Alle Informationen basieren auf Quellen, die wir als verlässlich erachten. Garantien können wir für die Richtigkeit nicht übernehmen.

[3] Vgl. Monatsbericht August 2020, Seiten 42-45.

Anschrift
Dr. König und Kollegen GmbH
Schlothauerweg 15
52353 Düren

Telefon
02421- 99 45 860
Fax
02421 - 99 45 862

Email
info@koenig-kanzlei.de
Internet
www.koenig-kanzlei.de

Deutsche Bank Düren
BIC: DEUTDEDB395
IBAN DE82 3957 0024 0809 5952 00
USt-ID: DE815387385