

**MERCK FINCK**  
PRIVATBANKIERS

# Vermögensbildung - Dos & Dont's

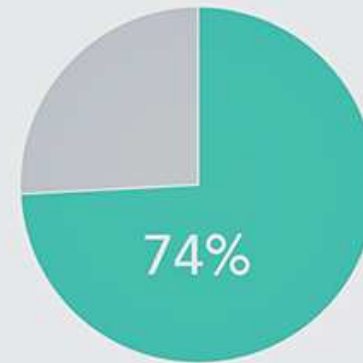
Corinna Witzel  
Abteilungsleiterin

19.10.2019 beim Landesfrauenrat Mainz

# Zahlen – Daten – Fakten

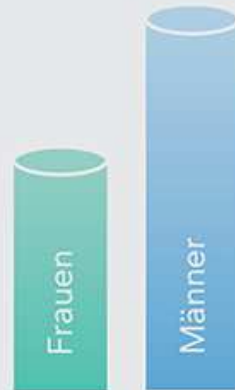
Berufstätige Frauen verdienen **21% weniger** als Männer.

(Quelle: Statistisches Bundesamt 2016; unbereinigte Gender Pay Gap)



**74%** der Frauen verdienen weniger als € 1.500 netto im Monat

(Quelle: VwMA; Stand 2016)



Frauen beziehen **40% weniger** Rente als Männer

(Quelle: Bundesministerium für Arbeit und Soziales 2017, Stand 1. Juli 2016; Gender Pension Gap)



Frauen bekommen im Schnitt eine monatliche Rente von **€ 677,92**

(Quelle: Bundesministerium für Arbeit und Soziales 2017; Stand 1. Juli 2016)

# DOs

- Sich früh mit dem Thema Geldanlage und Altersvorsorge auseinander setzen
- Eine Übersicht haben wofür Gelder ausgegeben werden (Haushaltsbuch)
- Einen Ehevertrag bei Heirat schließen
- Kinderzeiten sich aus dem ehelichen Einkommen vergüten lassen
- Angebote einholen und vergleichen
- Staatliche Förderungen prüfen ( Riester )
- Welche Lücke muss geschlossen werden, welchen Aufwand muss ich leisten
- Nichts abschließen, was man nicht verstanden hat
- Sich gegenseitig helfen und Informationen austauschen
- Risikoabsicherung Tod – Beruf – Krankheit – Haftpflicht- und Hausrat
- Gern können Sie sich auch an den Landesfrauenrat wenden

Don't

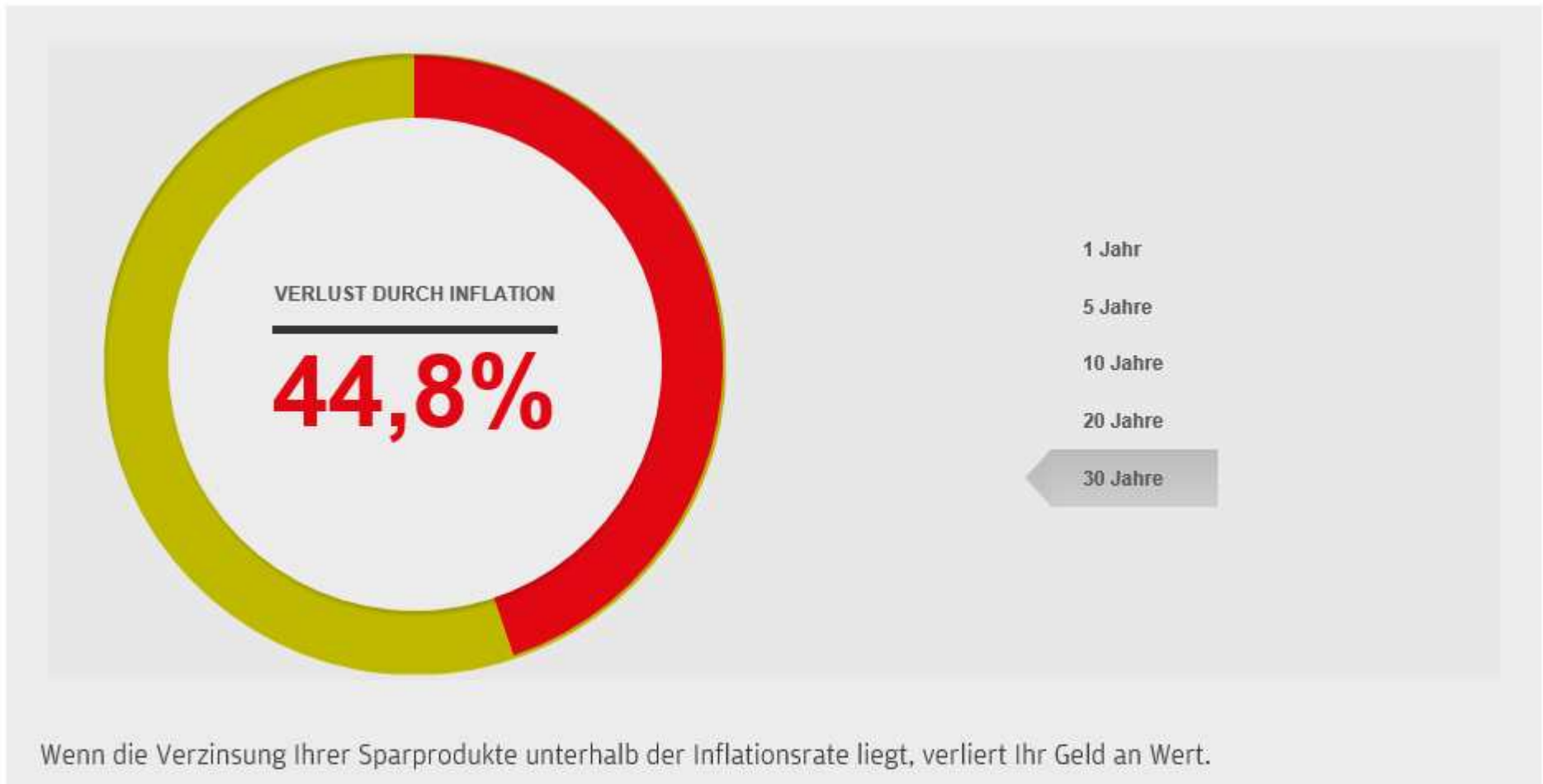
- Nichts tun!!!

# Nullzinsen und Inflation:

Einmalanlage über 30 Jahre bedeutet Kaufkraftverlust

Quelle JPMorgan

## Die Inflation einen starken Einfluss auf Ihr Ersparnis



Regelmässige Sparrate über 30 Jahre

# Beispiel einer Wertentwicklung:

Quelle BVI Rechner

Möchten Sie regelmäßig einen kleineren Betrag sparen?

Monatliche Einzahlung



50€

Ausgabeaufschlag



2,5%

Anlagedauer



30 Jahre

Wertentwicklung



4% p.a.

33.542 €

Wertzuwachs

15.981 €

Einzahlung nach  
Ausgabeaufschlag

17.561 €

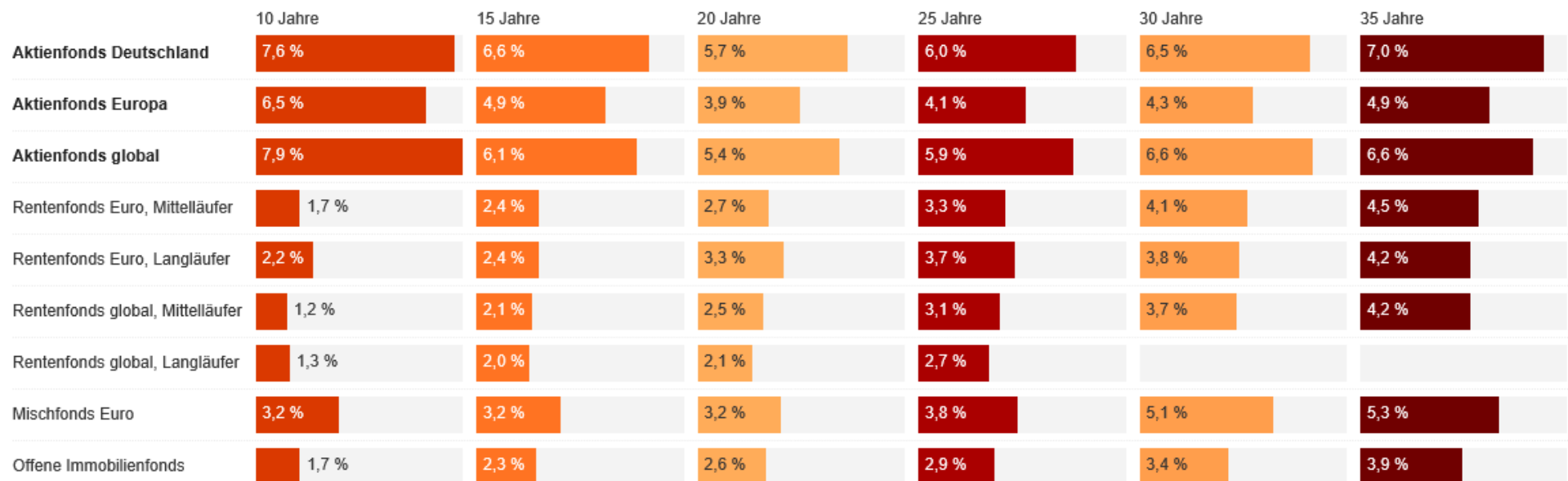
**WICHTIGER HINWEIS:**

Die oben stehende Beispielrechnung beruht auf einer angenommenen Wertentwicklung (nach Abzug der Fondskosten). Der zukünftige Ertrag der Wertpapieranlage ist aber nicht exakt bestimmbar. Je nach der Entwicklung der Wertpapiermärkte können die Ergebnisse der Fonds höher oder niedriger ausfallen. Auch steuerliche Aspekte bleiben unberücksichtigt. Die unverbindliche Beispielrechnung (Rechenirrtum vorbehalten) ist keine Anlageberatung und ersetzt diese auch nicht.

# Vergleich verschiedener Anlageklassen und Laufzeiten

## Wertentwicklung pro Jahr

... bei Einzahlung von 100 Euro pro Monat in ...



Ergebnisse berücksichtigen alle Kosten inklusive Ausgabeaufschlag.

Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Keine Daten für Rentenfonds global, Langläufer für die Zeiträume 30 Jahre, 35 Jahre.

Stichtag: 30. September 2018

Grafik: DAS INVESTMENT • Quelle: BVI • Erstellt mit Datawrapper

# Erträge verschiedener Anlageklassen (in Euro)

GTM - Europa

| 2008                   | 2009                  | 2010                  | 2011                  | 2012                  | 2013                  | 2014                  | 2015                  | 2016                  | 2017                  | 2018                  | Lfd. Jahr             | Q2 2019              | Ann. Erträge seit 2008 | Vola                 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| Staatsanl.<br>15,9%    | EM-Aktien<br>73,5%    | REITs<br>36,4%        | EM-Anleihen<br>12,1%  | REITs<br>18,3%        | Glob. Aktien<br>21,9% | REITs<br>44,8%        | REITs<br>13,9%        | Hochzinsanl.<br>17,7% | EM-Aktien<br>21,0%    | Staatsanl.<br>4,6%    | REITs<br>19,2%        | Glob. Aktien<br>2,7% | Hochzinsanl.<br>9,3%   | EM-Aktien<br>1,1%    |
| Barmittel<br>5,7%      | Hochzinsanl.<br>54,4% | EM-Aktien<br>27,5%    | REITs<br>10,9%        | Hochzinsanl.<br>17,8% | Portfolio<br>3,3%     | EM-Anleihen<br>20,2%  | EM-Anleihen<br>12,8%  | Rohstoffe<br>15,1%    | Glob. Aktien<br>8,1%  | IG-Anleihen<br>1,3%   | Glob. Aktien<br>17,8% | IG-Anleihen<br>2,5%  | REITs<br>9,0%          | EM-Aktien<br>1,1%    |
| IG-Anleihen<br>-3,9%   | Glob. Aktien<br>26,7% | Rohstoffe<br>24,9%    | Staatsanl.<br>9,9%    | EM-Aktien<br>16,8%    | Hochzinsanl.<br>2,7%  | Glob. Aktien<br>20,1% | Glob. Aktien<br>11,0% | EM-Aktien<br>14,9%    | Portfolio<br>1,7%     | Hochzinsanl.<br>0,8%  | Portfolio<br>11,2%    | EM-Anleihen<br>2,3%  | EM-Anleihen<br>8,3%    | Hochzinsanl.<br>1,1% |
| EM-Anleihen<br>-6,3%   | Portfolio<br>25,4%    | Hochzinsanl.<br>22,8% | IG-Anleihen<br>7,8%   | EM-Anleihen<br>16,7%  | Hedgefonds<br>2,1%    | IG-Anleihen<br>17,5%  | Hochzinsanl.<br>8,4%  | EM-Anleihen<br>13,5%  | Barmittel<br>-0,3%    | REITs<br>0,7%         | EM-Aktien<br>11,2%    | Staatsanl.<br>1,9%   | Glob. Aktien<br>6,7%   | Glob. Aktien<br>1,1% |
| Hedgefonds<br>-19,3%   | EM-Anleihen<br>24,2%  | Glob. Aktien<br>20,1% | Hochzinsanl.<br>6,6%  | Glob. Aktien<br>14,7% | Barmittel<br>0,2%     | Portfolio<br>16,2%    | Staatsanl.<br>7,7%    | REITs<br>12,6%        | Hochzinsanl.<br>-3,0% | EM-Anleihen<br>0,2%   | EM-Anleihen<br>11,0%  | Hochzinsanl.<br>1,5% | IG-Anleihen<br>5,9%    | REITs<br>1,1%        |
| Portfolio<br>-20,9%    | REITs<br>23,5%        | EM-Anleihen<br>19,8%  | Barmittel<br>1,7%     | Portfolio<br>10,7%    | REITs<br>-1,3%        | Hochzinsanl.<br>13,9% | IG-Anleihen<br>7,4%   | Glob. Aktien<br>11,4% | EM-Anleihen<br>-4,0%  | Barmittel<br>-0,3%    | Hochzinsanl.<br>9,9%  | Portfolio<br>1,5%    | Portfolio<br>5,8%      | REITs<br>1,1%        |
| Hochzinsanl.<br>-23,1% | IG-Anleihen<br>15,5%  | Portfolio<br>18,9%    | Portfolio<br>1,2%     | IG-Anleihen<br>9,5%   | IG-Anleihen<br>-4,0%  | Hedgefonds<br>13,2%   | Hedgefonds<br>7,3%    | Portfolio<br>10,3%    | REITs<br>-4,0%        | Portfolio<br>-1,6%    | IG-Anleihen<br>8,7%   | REITs<br>0,3%        | Staatsanl.<br>4,7%     | EM-Aktien<br>1,1%    |
| Rohstoffe<br>-32,3%    | Rohstoffe<br>15,2%    | Staatsanl.<br>13,3%   | Glob. Aktien<br>-1,8% | Hedgefonds<br>1,9%    | EM-Aktien<br>-6,5%    | Staatsanl.<br>13,0%   | Portfolio<br>6,4%     | IG-Anleihen<br>7,4%   | IG-Anleihen<br>-4,2%  | Hedgefonds<br>-2,0%   | Rohstoffe<br>5,5%     | Hedgefonds<br>0,0%   | EM-Aktien<br>2,7%      | Hedgefonds<br>1,1%   |
| REITs<br>-34,1%        | Hedgefonds<br>9,9%    | IG-Anleihen<br>13,2%  | Hedgefonds<br>-5,8%   | Barmittel<br>1,2%     | Staatsanl.<br>-8,4%   | EM-Aktien<br>11,8%    | Barmittel<br>0,1%     | Hedgefonds<br>5,6%    | Staatsanl.<br>-5,8%   | Glob. Aktien<br>-3,6% | Staatsanl.<br>5,5%    | Barmittel<br>-0,1%   | Hedgefonds<br>1,2%     | REITs<br>1,1%        |
| Glob. Aktien<br>-37,2% | Barmittel<br>2,3%     | Hedgefonds<br>12,5%   | Rohstoffe<br>-10,4%   | Staatsanl.<br>0,3%    | EM-Anleihen<br>-10,6% | Barmittel<br>0,3%     | EM-Aktien<br>-4,9%    | Staatsanl.<br>4,7%    | Hedgefonds<br>-6,9%   | Rohstoffe<br>-6,8%    | Hedgefonds<br>4,5%    | EM-Aktien<br>-0,7%   | Barmittel<br>1,1%      | IG-Anleihen<br>1,1%  |
| EM-Aktien<br>-50,8%    | Staatsanl.<br>-0,6%   | Barmittel<br>1,1%     | EM-Aktien<br>-15,4%   | Rohstoffe<br>-2,6%    | Rohstoffe<br>-13,4%   | Rohstoffe<br>-5,5%    | Rohstoffe<br>-16,1%   | Barmittel<br>-0,1%    | Rohstoffe<br>-10,7%   | EM-Aktien<br>-9,9%    | Barmittel<br>-0,1%    | Rohstoffe<br>-2,6%   | Rohstoffe<br>-5,1%     | EM-Aktien<br>1,1%    |

Quelle: Barclays, Bloomberg, FTSE, J.P. Morgan Economic Research, MSCI, Refinitiv Datastream, J.P. Morgan Asset Management. Die annualisierten Erträge decken den Zeitraum von 2008 bis 2018 ab. Vola ist die Standardabweichung der jährlichen Erträge. Staatsanleihen: Bloomberg Barclays Global Aggregate Government Treasuries; Hochzinsanleihen: Bloomberg Barclays Global High Yield; EM-Anleihen: J.P. Morgan EMBI Global; IG-Anleihen: Bloomberg Barclays Global Aggregate – Corporates; Rohstoffe: Bloomberg Commodity; REITs: FTSE NAREIT All REITs; Aktien aus Industrieländern: MSCI World; Schwellenländeraktien: MSCI EM; Hedgefonds: HFRI Global Hedge Fund Index; Barmittel: JP Morgan Cash Index EUR (3M). Hypothetisches Portfolio (nur zur Veranschaulichung; keine Empfehlung): 30 % globale Aktien; 10 % Schwellenländeraktien; 15 % IG-Anleihen; 12,5 % Staatsanleihen; 7,5 % Hochzinsanleihen; 5 % Schwellenländeranleihen; 5 % Rohstoffe; 5 % Barmittel; 5 % REITs und 5 % Hedgefonds. Alle Erträge sind Gesamtbeiträge in EUR und nicht abgerundet. Die in der Vergangenheit erzielten Ergebnisse sind keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.



# Worauf noch warten???

Quellen: Folie 1 Her money  
Folie 5 JP Morgan  
Folie 6 BVI  
Folie 7 BVI  
Folie 8 JP Morgan

Danke für Ihre  
Aufmerksamkeit!



Corinna Witzel  
0261/98819114  
[corinna.witzel@merckfinck.de](mailto:corinna.witzel@merckfinck.de)