

## Abkürzungen

AHA-Formel	Abstand – Hygiene – Alltagsmaske (+ App + Lüften – Gruppen)
AVOR	Altersvorsorge
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BAföG	Bundesausbildungsförderungsgesetz
bAV	Betriebliche Altersversorgung
BMAS	Bundesministerium für Arbeit und Soziales
BMEL	Bundesministerium für Ernährung und Landwirtschaft
BMFSFJ	Bundesministerium für Familie, Senioren, Frauen und Jugend
BRSG	Betriebsrentenstärkungsgesetz
BVI	Bundesverband Investment und Asset Management e. V.
DAX	Deutscher Aktienindex
DGE	Deutsche Gesellschaft für Ernährung e. V.
DIA	Deutsches Institut für Altersversorgung
DIW	Deutsches Institut für Wirtschaftsforschung
DIY	Do it yourself
dpa	Deutsche Presse-Agentur
DRV	Deutsche Rentenversicherung
DSGVO	Datenschutz-Grundverordnung
EP	Entgeltpunkte
EU	Europäische Union
EStG	Einkommensteuergesetz
ETF	Exchange-traded fund
GDV	Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V.
ggf.	gegebenenfalls
GRV	Gesetzliche Rentenversicherung
HIS	Hinweis- und Informationssystem der deutschen Versicherungswirtschaft
IGeL	Individuelle Gesundheitsleistungen
ISIN	International Securities Identification Number (siehe auch WKN)
KDA	Kuratorium Deutsche Altershilfe
KfW	Kreditanstalt für Wiederaufbau (Förderbank)
KV	Krankenversicherung
KVdR	Krankenversicherung der Rentner
OECD	Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung
ÖPNV	Öffentlicher Personennahverkehr

p. a.	per anno (pro Jahr)
PKV	Private Krankenversicherung
RV	Rentenversicherung
SGB VI	Sozialgesetzbuch – Sechstes Buch (Gesetzliche Rentenversicherung)
SGB X	Sozialgesetzbuch – Zehntes Buch (Sozialverwaltungsverfahren und Sozialdatenschutz)
SGB XII	Sozialgesetzbuch – Zwölftes Buch (Sozialhilfe)
SoVD	Sozialverband Deutschland e. V.
UNICEF	Kinderhilfswerk der Vereinten Nationen
VBL	Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder
WHO	World Health Organization (Weltgesundheits- organisation)
WKN	Wertpapierkennnummer (siehe auch ISIN)
ZEW	Zentrum für Europäische Wirtschaftsforschung GmbH

# Historische Chance Krißsaal

Alterssicherung beginnt im Krißsaal .....	18
Riester-Kinder .....	27
Kinderladen „Stöpsel“: Die Versicherungs-Erstausrüstung ....	34

## Alterssicherung beginnt im Kreißsaal

Eine Geburtsstation in Deutschland: Felix erblickt das Licht der Welt – Tag EINS auf unserem Planeten – und Felix hat einen pffiffigen Großvater. Am Tag der Geburt investiert dieser 1.000 Euro in einen fiktiven Investmentfonds. Dieser Fonds soll pro Jahr 8,2 Prozent Gewinn nach Steuern erwirtschaften. Wie hoch ist die monatliche Einzahlung, damit Felix in 67 Jahren Millionär ist?

Zugegeben, ein etwas provokantes Beispiel – gerade wegen besagter 8,2 Prozent! Die zweite Provokation: 67 Jahre! Altersvorsorge einfach ab Geburt! Lassen Sie doch die Zahlen der folgenden Tabellen einmal auf sich wirken – der nächste Enkel kommt bestimmt. Finanztest hat übrigens in Heft 10/2019 und 11/2020 eben dieses Thema unter der Überschrift „Kursgewinne für Kinder“ untersucht und gibt entsprechende Empfehlungen hinsichtlich Anlageformen und Ausgestaltung der Verträge. Zu beachten sind unter anderem Punkte wie Verfügungsberechtigung, Verwaltung der Verträge, steuerliche Freibeträge oder Auswirkungen auf BAföG oder die Familienversicherung in der gesetzlichen Krankenversicherung. In den empfohlenen Fonds (ETFs) dominiert allerdings ein hoher Anteil an US-Titeln.

Kleiner Exkurs: Das Renditedreieck des Deutschen Aktieninstituts (DAI)<sup>1</sup> weist bei einer regelmäßigen Anlage in deutsche Aktien über 40 Jahre immerhin eine Rendite von 8,2 Prozent aus (1979 bis 2019; vgl. [www.dai.de](http://www.dai.de)). Unter [www.dividendenadel.de](http://www.dividendenadel.de) finden Sie eine Simulation auf den weltweiten Index MSCI World unter Einberechnung der wiederangelegten Netto-Dividende und typischen Kosten für einen entsprechenden Indexfonds: Auch hier werden gute 8 Prozent bestätigt.

**Tipp:** Beim MSCI World handelt es sich um einen (weltweiten) Industrieländer-Index. Breiter aufgestellt ist man mit dem MSCI ACWI, dem MSCI ACWI IMI oder dem FTSE All-World. Mehr unter: [www.justetf.com](http://www.justetf.com)

Wie sieht es bei kürzeren Zeiträumen aus? Insbesondere auch bei Sparern, die erst mit 50 beginnen? Eine Rückwärtssimulation am Beispiel des Fonds Uniglobal (WKN: 849105) ergab für 17-jährige

<sup>1</sup> Das DAX-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts visualisiert die jährlichen Durchschnittsrenditen eines Aktiendepots, das dem Deutschen Aktienindex (DAX), einschließlich der gezahlten Dividenden, entspricht.

(Klammerwert: 37-jährige) Ansparphasen folgende Renditen am Stichtag:

- 01.09.2000 (Hochphase der Börse im Jahr 2000): 12,36 Prozent (8,02)
- 01.09.2010 (Börsenabschwung 2002 + Finanzkrise 2007): 4,76 Prozent (5,69)
- 01.09.2020 (Finanzkrise + Corona-Crash Frühjahr 2020): 8,62 Prozent (7,28)

Übrigens: Ein Ausstieg zum 01.04.2020 inmitten des Corona-Crash zum 01.04.2020 hätte die letzte Zahlenreihe (nur) auf Werte von 6,74 Prozent (6,51) reduziert.<sup>2</sup>

Zuletzt: Die Sparplanzahlen des Bundesverbands Investment und Asset Management e. V. (BVI) zum 31.12.2020 errechnen für globale Aktienfonds eine Rendite von passablen 6,9 Prozent (35-jährige Ansparzeit/nach Kosten) aus. Ein kostengünstiger(er) Erwerb und eine entsprechende Fondsauswahl können so auch erheblich bessere Ergebnisse liefern (vgl. [www.fondsweb.de](http://www.fondsweb.de), [www.bvi.de](http://www.bvi.de), [www.fundresearch.de](http://www.fundresearch.de)).

### Faktor Zeit

Die Laufzeit in unserem Beispiel liegt bei 67 Jahren, eventuell plus X. Typischerweise fehlen aber selbst dem frühen Altersvorsorgesparer 15 bis 20 Jahre, da erste Vorsorgegedanken häufig erst mit dem Berufseintritt entstehen.

Gerade in den frühen Lebensjahren sind oftmals zahlungskräftige Verwandte vorhanden und auch motiviert, dem neuen Erdenbürger etwas Gutes zu tun – abseits von Designerstrampelanzügen, nervigen Hightech-Rasseln und Multimedia-Kram.

Der Weg zur Rentenmillion ist lang und gesäumt von Zahlenreihen:

Ohne Starteinlage			
Einzahldauer	Zinssatz*	Monatliche Rate	Ergebnis
67 Jahre	1,5 %	722,46 EUR	1.000.000 EUR
67 Jahre	5,0 %	152,60 EUR	1.000.000 EUR

<sup>2</sup> Berechnungen über [www.fondsweb.de](http://www.fondsweb.de) inkl. 5 Prozent Ausgabeaufschlag ohne Depotgebühren – Fondsauswahl zufällig über das Kriterium Mindestalter 37 Jahre Aktienfonds weltweit