

EXPERTEN- TIPP

Endlich wieder Zinsen – ein Trugschluss

Warum Zins- und Garantiefanlagen nicht zur langfristigen Geldanlage geeignet sind:

Alle freuen sich über gute Zinsangebote. Banken werben mit hohen Tages- und Festgeldzinsen (befristet), Garantie-Produkten mit 2 bis 3 Prozent Zinsversprechen, Versicherungspolice, Zertifikaten usw. Die Anlage-Welt scheint in bester Ordnung zu sein.

Doch an der Tatsache, dass Zins- und Garantiefanlagen vollkommen ungeeignet zum langfristigen Kaufkraftverlust sind, hat sich nichts geändert – trotz Produkten mit 2 bis 4 Prozent Nominalzins-Versprechen und inzwischen gesunkener Inflation.

Ein Blick in nebenstehenden Tabellen zeigt: Es gab nach Abzug von Inflation und Steuern noch niemals einen positiven Real-Zins.

Zweitmeinung einholen

Weil Geld anlegen und verwalten kein Sprint, sondern ein Marathon ist – oder vielmehr ein lebenslanger Prozess – sollten sich Anleger mit größeren Vermögenswerten am besten sichere Strategien von bankenunabhängigen Honorar-Anlageberatern oder Anlageberaterinnen oder Sachverständigen erarbeiten lassen.



*unabhängige
Freie Sachverständige
für Kapitalanlagen
und Altersvorsorge,
Finanzfachwirtin,
Honorarberaterin*

**Manuela Klüber-
Wiedemann**



**Ruhestandsplaner
Bodensee GmbH & Co. KG**
Schneealpe 52a
88131 Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63

@ www.ruhestandsplaner-bodensee.de

Eine Zweitmeinung für bestehende Kapitalanlagen, Depots, Polices oder vorliegende Angebote sowie vor großen Entscheidungen ist ebenfalls sehr zu empfehlen.

Unabhängige Beratung gibt es zum Beispiel in Lindau bei Ruhestandsplaner Bodensee.

MKW

z.B: Anlagesumme 300.000 Euro. Ind. Steuersatz z. B. 40 Prozent (ab 2009: 25 Prozent Abgeltungssteuer + Soli + KiSt)

Jahr	Zinsen %	Steuern %	Inflationsrate %	REALE Zinsen %
1980	+7,9	-3,16	5,54	-0,8
1981	+7,5	-3	6,69	-2,19
1982	+7,4	-2,96	4,55	-0,05
1991	+7,5	-3	5,75	-1,25
1993	+6,3	-2,52	4,3	-0,52
2007	+2,7	-1,08	3,17	-1,55
2012	+1,5	-1,07	2,1	-1,67
2017	+0,1	-0,03	1,77	-1,7
2019	+0,0	-0,0	1,4	-1,4
2020	-0,4	-0,0	-0,31	-0,09
2021	0	0	5,21	-5,21
2022	0	0	8,61	-8,61
2023	+1,55	-0,4	3,67	-2,16

Vergleich Durchschnitts-Werte in % pro Jahr – diverse Anlagen:

	Inflation % p.a.	Zinsen % p.a.*	Aktien Wert % p.a.*	Immobilie ETW* % p.a.
5 Jahre	-3,82	+0,55	+12,12	+3,18
10 Jahre	-2,5	+0,34	+11,10	+5,6
20 Jahre	-2,08	+0,98	+9,41	+7,03
25 Jahre	-1,96	+1,32	+8,7	+5,47

*Stoxx Global3000 Index, *Beispiel ETW München, *Festgeld bis 500.000 Euro

Quelle: FVBS Edi-Software