

Hallo Community,

- hier noch eine kleine Ergänzung zu der Ergebnis-Tabelle aus dem Beitrag von Montag 26.01.2015 (in welchem auch die Bedeutung der TabSpalten erklärt wurde).
- und noch eine weitere Tabelle, in der die Kosten-Verhältnisse im Aktien-betonten ersten Zeitraum der Anspar-Phase von Riester-FondsSparplänen beleuchtet wird. Gegenübergestellt werden die Basiswerte

fairr = Die 5 Dimensional-Fonds gemittelt aus der fairriester-Matrix: AA = 0 %, TER-Mittel = 0,582 %
 dws = DWS Investa : AA = 5 %, TER = 1,40 %
 uni = Union UniGlobal : AA = 5 %, TER = 1,58 %

Hier geht's nicht um Performances sondern um Kosten. Daher wurden überhaupt keine Kursreihen abgeklapert sondern von einer linearen Kurs-Steigerung in den Basiswerten von 6 % p.a. ausgegangen. Anfangswert = 5.262 = DAX im April 1998.

Die zwei ursprünglich noch geplanten Arbeiten (ganz genauer Kostenvergleich auf Basis der fairr-Matrizen und Simulation konkreter Riester-Szenarien) werde ich nur noch erledigen, wenn Interesse daran artikuliert wird, [ansonsten wird das Buch "Premium-Riester-Rechner" nun zugemacht.](#)

mfG Wangang

Tabelle-1: Die Spalte **AvgKL** enthält das Mittel von kurz- und lang-Performance (**PerfoSim**). Diese Werte würde ich den Zahlen des BVI zuordnen/gegenüberstellen. Sie liegen etwas höher als die BVI-Zahlen.

Basis-Index	SparZeit	KursZeitraum	AA	TER	Modus	PerfoSim	PerfoBVI-1	PerfoBVI-2	AA / Eigen	TER / Eigen	AvgKL
DAX Performance Index	25 Jahre	1990.01-2014.12	5,00%	1,40%	kurz	13,18%			4,76%	35,49%	
Basis für DWS Investa		1990.01-2045.12			lang	4,15%	6,40%	85.289,00 €	4,76%	26,53%	8,67%
	20 Jahre	1995.01-2014.12	5,00%	1,40%	kurz	9,78%			4,76%	21,82%	
		1995.01-2045.12			lang	3,21%	6,00%	49.547,00 €	4,76%	19,28%	6,50%
	15 Jahre	2000.01-2014.12	5,00%	1,40%	kurz	9,28%			4,76%	14,55%	
		2000.01-2045.12			lang	2,70%	6,00%	31.128,00 €	4,76%	13,84%	5,99%
									<i>Kost / Eigen</i>	<i>Kost / Kapi</i>	
dito ohne AA & TER ->	25 Jahre	1990.01-2014.12	0,00 €	0,00 €	kurz	14,55%					
		1990.01-2045.12			lang	4,94%					9,75%
	20 Jahre	1995.01-2014.12	0,00 €	0,00 €	kurz	11,06%					
		1995.01-2045.12			lang	4,07%					7,57%
	15 Jahre	2000.01-2014.12	0,00 €	0,00 €	kurz	10,75%					
		2000.01-2045.12			lang	3,74%					7,24%

Tabelle-2: Die Spalten sind hoffentlich selbsterklärend. Ko / Ei = Verhältnis Kosten zu Eigenbeiträgen, Ko / Ka = Verhältnis Kosten zu EndKapital. Die TER wurde so gerechnet (Beispiel fairr): Guthaben einmal im Jahr mindern um den Betrag "Guthaben mal 0,58 %". Habe tatsächlich nirgends gefunden, wie's genau gemacht wird.

Basis-Index	SparZeit	KursZeitraum	fairr AA	dws AA	uni AA	Ko / Ei	Ko / Ka	Ko / Ei	Ko / Ka	Ko / Ei	Ko / Ka
			fairr TER	dws TER	uni TER	fairr	fairr	dws	dws	uni	uni
hier uninteressant weil linearer Anstieg 6 %	25 Jahre	1990.01-2014.12	0,00%	5,00%	5,00%	13,44%	5,85%	35,56%	16,39%	39,52%	18,25%
			0,58%	1,40%	1,58%						
	20 Jahre	1995.01-2014.12				9,59%	5,01%	26,72%	14,78%	29,55%	16,37%
	15 Jahre	2000.01-2014.12				6,49%	4,04%	19,62%	12,93%	21,53%	14,22%

Reibe mir erneut die Augen bei der Gegenüberstellung von grün | blau | rot. In der Endwirkung ist der AA übrigens harmlos verglichen mit der TER.