

Dr. Rebernick & Partner Consulting GmbH & Co KEG

Firmensitz: A-9161 Maria Rain, W.-Rudnigger-Straße 30 - Tel.: 04227/84885, FAX: 04227/84969
Betriebsstätte: A-9020 Klagenfurt, Paulitschgasse 9 - Tel.: 0463/501080, FAX: 0463/501080-20
e-mail: consulting@rebernick.at; FN 165249 p/LG Klagenfurt; UID: ATU43813806

Von USD 1.000,- auf USD 232.086,- in 50 Jahren

Ein langfristiges Aktien-Investmentfondsansparen (mit einem gewissen Anleihe-Anteil etc.) ist aus unserer Sicht ein Pflichtbestandteil eines langfristigen Vermögensaufbaues unter anderem auch zur privaten Pensionsvorsorge. **Hätte man vergleichsweise im Jahre 1954 USD 1.000,- in einen bestimmten Value-Investmentfonds (Aktien und tw. Anleihen) investiert, so hätte man per 30.9.2004 über ein Vermögen von USD 232.086,- verfügt.** Dies obgleich diese Zeit (1954 bis 2004) auch durch etliche Krisen gekennzeichnet war: Kuba-Krise, Vietnam-Krieg, Energiekrise, Golfkriege, Terroranschläge auf New York und Washington vom 11. September 2001, ein exorbitanter Börsen-Crash 2000-2002 (in dieser Zeit verzeichneten nicht nur Aktien des Technologiesektors sondern auch Blue-Chips wie die Hypo-Vereinsbank, Allianz-Versicherung, Commerzbank etc. Kursverluste von bis zu rund 90 %!), USD-Abwertung von 0,828 (€/USD-Kurs noch im Jahre 2000) auf rund 1,25 (€/USD-Kurs Ende September 2004) etc.

USD 1.000,- im Jahr 1954 waren damals umgerechnet ATS 26.000,- (zum 31.12.1954 wurde 1 USD mit ATS 26,- umgerechnet). Diese ATS 26.000,- im Jahr 1954 (umgerechnet EUR 1.889,49 im Jahr 1954) entsprechen heute einem Wert von ATS 148.408,-, bzw. EUR 10.785,23 (lt. Statistik Austria sind Schilling-Beträge Ende 1954 mit einem Faktor 5,708 zu multiplizieren, um Schilling-Beträge aus dem Jahr 1954 auf einen heutigen Wert umzurechnen). Wenn man somit im Jahr 1954 **USD 1.000,-** investiert hätte, so entspricht dies einem heutigen Gegenwert von EUR 10.785,23. Trotz massivem Wertverlust des USD seit Ende 2000 bzw. Anfang 2001 bis zum 30.09.2004 würde man, **wenn man im Jahre 1954, also vor 50 Jahren, USD 1000,- (EUR 1.889,49) in einem bestimmten Value-Investmentfond (Aktien und tw. Anleihen) investiert hätte, per 30.09.2004 umgerechnet über einen Vermögenswert in Höhe von zumindest rund € 175.000,- verfügen (=USD 232.086,-).**

Die nominelle Verzinsung in EUR für die Geldveranlagung **auf 50 Jahre** betrug **9,5 % p. a.** Die nominelle Verzinsung in USD **über 50 Jahre** betrug **11,5 % p. a.**

Wir empfehlen ausschließlich Kapitalveranlagungen, die von den Grundsätzen der Werthaltigkeit und der Sicherheit geprägt sind. Ein langfristiges monatliches Ansparen in die Kapitalanlagemöglichkeit, die es bereits seit 1954 gibt und die jedem Anleger die oben ersichtliche Vermögensvermehrung gebracht hat (entspricht einer

Rendite von rd. **9,5 % p. a. in EUR** seit 1954 bis heute) empfehlen wir seit vielen Jahren als Bestandteil eines langfristigen Vermögensaufbaus und zur Pensionsvorsorge, wobei in Abhängigkeit vom Risikoprofil und den künftigen Markteinschätzungen auch eine Anzahl anderer attraktiver Ansparformen (teilweise mit Kapitalgarantie und Verdreifachungsgarantie in 12 Jahren) in Betracht kommt. Lesen Sie dazu auch unseren weiteren Kapitalanlagetipps in dieser Homepage. Als unser Kunde beraten wir Sie bei Ihrem langfristigen Vermögensaufbau insbesondere auch unter Berücksichtigung aller steuerlichen Aspekte und unter Berücksichtigung einer sinnvollen Diversifikation (allenfalls unter Einbezug von Immobilien mit hoher Landesförderung und hohen Steuervorteilen).