

DER DEUTSCHE FONDS (DDF)





- Absehbar sinkt die Absicherung im Alter durch das deutsche Rentensystem (Umlageverfahren).
- Die Altersrente bietet bald nur noch eine Grundversorgung.
- Es müssen somit andere Wege gefunden werden, um im Alter auskömmlich versorgt zu sein.



- Der Besitz von Produktivkapital ist sehr ungleich verteilt.
- Regelmäßig wird beklagt, dass in Deutschland keine Aktienkultur herrsche.
- Weniger als 15% der Bevölkerung besitzen Aktien.
- Fast zwei Drittel des Wertes des DAX ist in ausländischer Hand.
- Das sollte sich ändern.



Durch ein Bundesgesetz wird

DER DEUTSCHE FONDS (DDF)



begründet.



- Der DDF sichert Einkommen bei Erwerbsunfähigkeit und im Alter.
- Über den DDF können breite Schichten der Bevölkerung am Produktivkapital des Landes/der Welt beteiligt werden.
- Der Aktienbesitz wird breit gestreut; die Vermögensbildung und Risikoabsicherung ebenfalls.



Der DDF wird mit einer Einlage
der Deutschen Bundesbank
in Höhe von 500 Millionen €
gestartet.



Alle deutschen Staatsbürger
und alle mit erstem Wohnsitz in
Deutschland lebenden Menschen
können Anteile am DDF erwerben.
Sie sind entsprechend
Miteigentümer des Fonds.



- Einzahlungen können monatlich erfolgen (in Anlehnung an einen Sparvertrag).
- Die monatliche Einzahlung beträgt mindestens 20 € und höchstens 200 €.
- Auch Einmalzahlungen sind möglich, bis zusammen höchstens 200.000 €.
- Betriebliche Altersversorgung ist möglich (einzel- oder tarifvertraglich).
- Auf Einzahlungen wird die staatliche Sparförderung angewendet.



Zum 31. Dezember jeden Jahres
wird der Anteil jeden Teilhabers
am DDF festgestellt.



- Bei Erwerbsunfähigkeit bzw. ab Vollendung des 65. Lebensjahres erhalten die Teilhaber eine jährliche Leistung aus dem DDF, entsprechend der Höhe ihres Anteils und der Rendite des DDF.
- Alternativ kann der Anteil komplett ausgezahlt werden.
- Im Fall des Todes wird der Anteil an die Erben ausgezahlt.



- Die Verwaltung der Einzahlungen und der Leistungen übernimmt die *Deutsche Rentenversicherung*.



- Die Verwaltung des Anlagevermögens, insbesondere die Anlageentscheidungen, übernimmt die *Deutsche Bundesbank*.





Dazu wird eine Abteilung *Investment-Management (IM)* etabliert. Diese arbeitet eigenständig, unter Beachtung der Anlagerichtlinien.

Das IM berichtet kontinuierlich über seine Arbeit und deren Ergebnisse.



Der Deutsche Bundestag konstituiert einen *Ausschuss DDF* mit 21 Mitgliedern.

Dieser Ausschuss beschließt die Anlage-richtlinien für den DDF mit qualifizierter Mehrheit.



Anlagerichtlinien



Die Mittel des DDF werden *sicher und ertragreich* angelegt. Jährlich soll der DDF *4% Rendite* erwirtschaften.

Dazu werden *drei Anlageklassen* genutzt:

- Aktien zu 65%
- Anleihen zu 30%
- Immobilien zu 5%

Diese Relationen können bis zu 3% variieren.

Es können Anlagen aus der gesamten Welt genutzt werden.

Der Wert einer Anlage soll nicht mehr als 10% seines Gesamtwertes und nicht mehr als 5% des Wertes des DDF betragen. Notwendige Veränderungen erfolgen in einem angemessenen Zeitraum.



Beispielrechnung

Einzahlungen: 40 Jahre

Rendite: 3,5 %

Bei 20 € monatlich - Summe ca. 21.000 €
Leistung ca. 61 €

Bei 200 € monatlich - Summe ca. 209.000 €
Leistung ca. 610 €



Weitere Rechenbeispiele

Teilnehmer	12.500.000	12.500.000	12.500.000	12.500.000
Sparsumme mtl.	100	100	200	200
Sparjahre	40	40	40	20
Rendite	3,50%	4,00%	3,50%	4,00%
Ansparsumme	600.000.000.000	600.000.000.000	1.200.000.000.000	600.000.000.000
akkumuliert	1.305.833.625.000	1.477.451.625.000	2.611.667.250.000	916.936.625.000
Rendite jrl.	45.704.176.875	59.098.065.000	91.408.353.750	36.677.465.000
Tn. Ansparsumme	48.000	48.000	96.000	48.000
Tn. AnsparS akkum.	104.467	118.196	208.933	73.355
Tn. Zahlung jrl.	3.656	4.728	7.313	2.934
Tn. Zahlung mtl.	305	394	609	245
Tn. Ansparsumme 1x	200.000	100.000	50.000	20.000
Tn. AnsparS akkum.	791.852	480.102	197.963	43.822
Tn. Zahlung jrl.	27.715	19.204	6.929	1.753
Tn. Zahlung mtl.	2.310	1.600	577	146

Die Zahlungen unterliegen der Einkommensteuer



Der Staatsfonds Norwegens

- Anlagevermögen umgerechnet rund 853 Mrd. €
- 2016 erzielte Rendite von 6,9 Prozent auf das eingesetzte Vermögen
- aktuell an 8.985 börsennotierten Unternehmen in 77 Ländern der Welt beteiligt
- besitzt 1,3 Prozent an allen börsennotierten Unternehmen der Welt
- besitzt 2,3 Prozent an allen börsennotierten Unternehmen in Europa



Größte Staatsfonds weltweit nach der Höhe des verwalteten Vermögens (in Milliarden US-Dollar)
Stand: Dezember 2016



Ein Staatsfonds für Deutschland?
Timm Bönke & Astrid Harnack
Bertelsmann Stiftung 2017 (PDF)



Ein Staatsfonds für Deutschland
Thomas Mayer
Konrad-Adenauer-Stiftung 2013



Warum Deutschland einen eigenen Staatsfonds braucht
Christian Reiermann
DER SPIEGEL 30.04.2008



Sichert Norwegens Vorbild bald unser Alter?
Holger Zschäpitz
WELT N24 23.11.2016



Sparen für die Rente wie die Norweger
Thomas Müncher
FOCUS MONEY 24.2.2017



Staatsfonds in Zeiten niedriger Rohstoffpreise
Hella Engerer
DIW Berlin 24..5.2016



Der norwegische Staatsfonds - Welche Aktien hat der Mega-Investor?
Oliver Baron
Der GodmodeTrader 28.2.2017



The Government Pension Fund Global (Norge)
Annual Report 2016



Hessische Minister - CDU und Grüne schlagen „Deutschland-Rente“ vor
Frankfurter Allgemeine Zeitung 23.12.2015



Standpunkt von Tarek Al-Wazir, Stefan Grüttner und Dr. Thomas Schäfer
Einfach, sicher, günstig: Die Deutschland-Rente, 2015



Deutschland-Rente
Präsentation zur Pressekonferenz
Hessischer Finanzminister 14.3.2016 (PDF download)



„Deutschland-Rente“ und Rentenniveau
Gert G. Wagner
DIW Berlin 5.1.2016



Kapitaldeckung ja, Staatsrente nein!
Hans Bellstedt
THE EUROPEAN MAGAZINE 29.1.2016



WAB

© Winfried A. Burkard
e-mail: wab26@gmx.net

Stand: 5. Juni 2017

Bitte diese Präsentation weiter verbreiten!