

Cost-Average-Effekt

Kursschwankungen optimal nutzen



Die Entwicklung der Kapitalmärkte ist ein Auf und Ab und führt zu steigenden und fallenden Kursen. Diese Schwankungen nutzen viele Anleger für ihre Investition und profitieren vom Cost-Average-Effekt – dem sogenannten Durchschnittskosten-Effekt.

So funktioniert der Cost-Average-Effekt

Wenn Sie über einen längeren Zeitraum Ihren Sparbeitrag in einen Fonds anlegen, entsteht der Cost-Average-Effekt. Es steckt eine einfache Logik dahinter: Wenn die Kurse niedrig sind, erwerben Sie mehr Fondsanteile. Bei hohen Kursen dagegen weniger Anteile. Sie erzielen so einen geringeren Durchschnittskostenpreis für Ihre Fondsanteile.

Mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung sorgen Sie für Ihre Zukunft vor. Als langfristig orientierter Anleger können Sie den Cost-Average-Effekt optimal nutzen und müssen sich um den richtigen Anlagezeitpunkt keine Gedanken mehr machen.

3 Vorteile der Fondsrente mit Sparbeitrag

Bei einem einmaligen Erwerb von Wertpapieranteilen stehen Sie immer vor dem Problem, den richtigen Zeitpunkt der Geldanlage zu finden, also bei niedrigen Kursen einzusteigen. Die fondsgebundene Rentenversicherung bietet drei wichtige Vorteile, um vom Cost-Average-Effekt zu profitieren.

1. Laufende Beiträge

Statt auf den richtigen Anlagezeitpunkt zu warten, empfiehlt es sich, frühzeitig mit regelmäßigen Sparraten einzusteigen.

2. Mehr Anteile für Ihr Geld

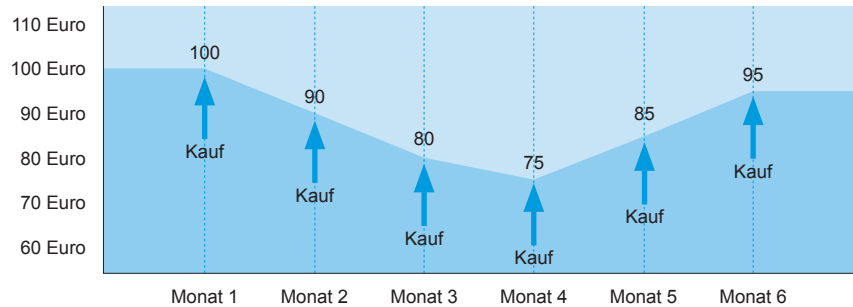
Für Fondssparer können sinkende Preise eine Chance sein. Denn bei fallenden Kurse erhalten Sie für Ihren Beitrag mehr Anteile. Das zahlt sich später aus, wenn die Anteile an Wert gewinnen.

3. Lange Vertragslaufzeit

Je früher, desto besser! Das gilt nicht nur für die Altersvorsorge, sondern auch für Ihre Anlagestrategie mit dem Cost-Average-Effekt. Er ist am wirkungsvollsten, wenn Ihre Anlage langfristig angelegt ist.

Anteilsentwicklung

Langfristig spielt es keine Rolle, ob sich die Märkte beim Einstiegszeitpunkt in einer Hoch- oder Tiefphase befinden.



Sparplan mit 100 Euro Monatsbeitrag

Der Wert im 6. Monat beträgt 657,40 Euro (6,92 Anteile zum Kurs von 95 Euro je Anteil).

Monat	Kapitaleinsatz	Kurs	Anteil
Monat 1	100 Euro	100	1,00
Monat 2	100 Euro	90	1,11
Monat 3	100 Euro	80	1,25
Monat 4	100 Euro	75	1,33
Monat 5	100 Euro	85	1,18
Monat 6	100 Euro	95	1,05
Summe	600 Euro		6,92

Ergebnis: Der Gewinn beträgt 57,40 Euro bei einer Einzahlung von 600 Euro. Obwohl der Anteilspreis noch nicht seinen alten Höchststand erreicht hat, konnte ein positiver Ertrag erzielt werden.



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe
 Pettenkofenstr. 19 · 80336 München
 Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01
 info@muenchener-verein.de
 www.muenchener-verein.de

Ihr Ansprechpartner