GÜNTHER GROSCHE
Finanzplanung

In kleinen Schritten

Fondssparen

© Finanzplanung Grosche GbR

Was sind Fondssparpläne ?

Fondssparpläne sind

sehr flexibel, weil

- **sie keine festgelegte Laufzeit haben**
- **ihre Höhe, die Auswahl der Fonds usw. monatlich veränderbar sind**
- **Zuzahlungen, Entnahmen oder die zwischenzeitliche Unterbrechung täglich möglich sind**

transparent, weil

- **ihr Wert täglich neu berechnet wird**
- **und die Depotführung täglich einsehbar ist**

kostengünstig, weil

- **durch den 100%-Rabatt die üblichen Ausgabeaufschläge für Käufe**
- **und Fondswechsel entfallen**

leicht zugänglich

- **per Internet, kostenlosem Telefon-Service, FAX oder Post**
- **oder durch unsere Betreuung**

© Finanzplanung Grosche GbR

Rendite, Sicherheit und Risiko

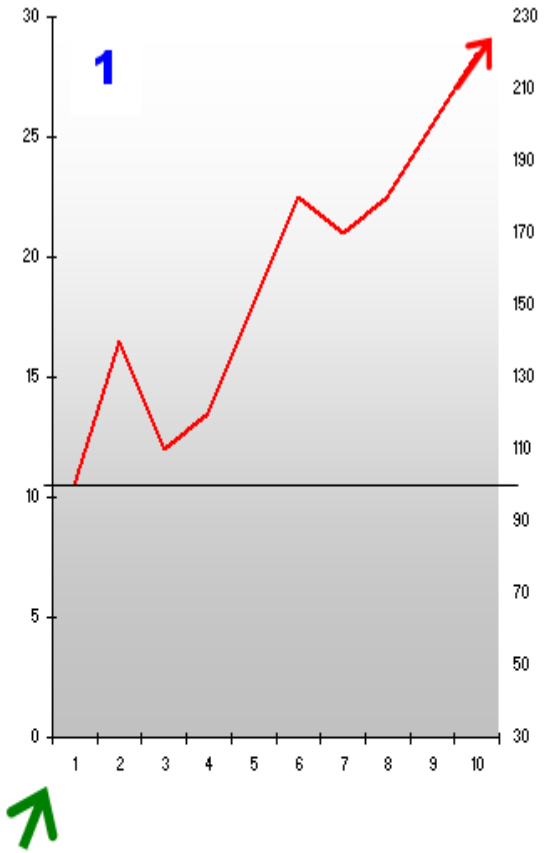
- Banksparpläne sind risikolos, haben aber nur eine geringe Rendite
- Geldmarktfonds sind ebenso risikolos und niedrig verzinst
- Immobilienfonds haben auch keine Schwankungen,

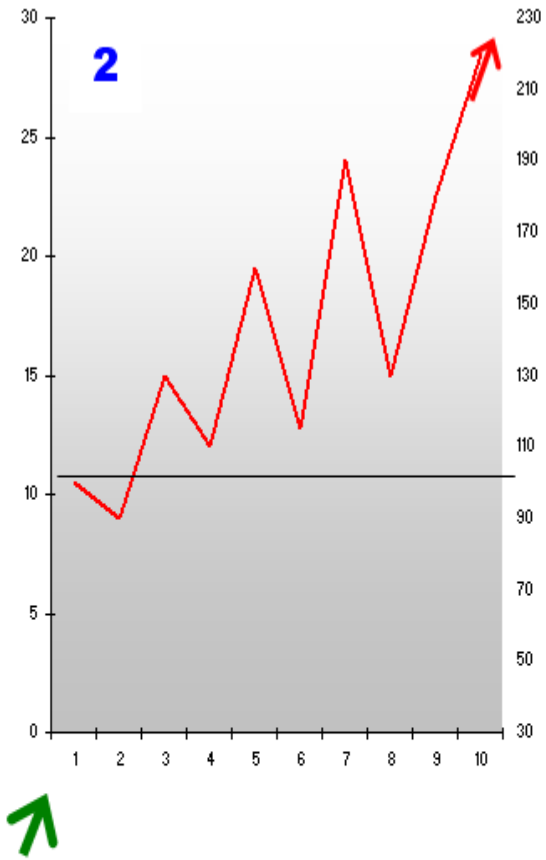
  aber eine höhere Rendite
- Renten-Fonds sind schwankungsarm und bieten eine ähnliche Rendite

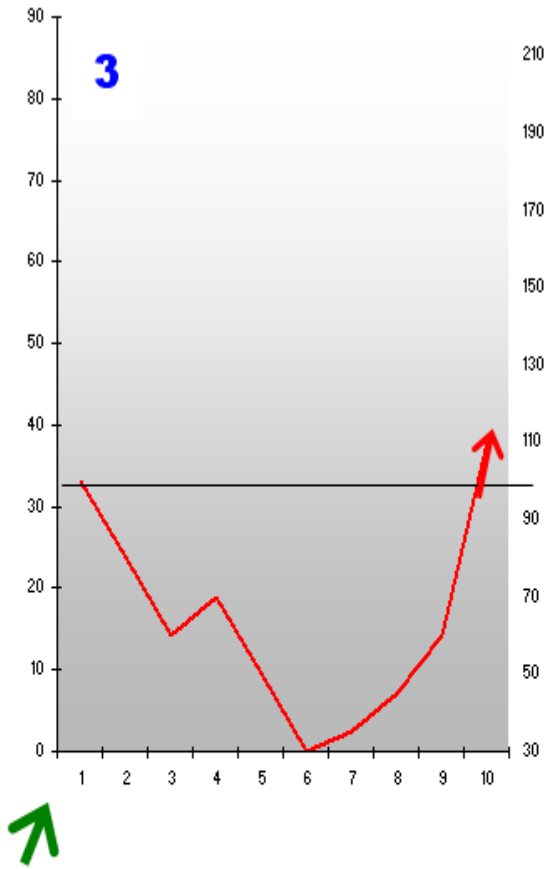
- Aktienfonds, bieten zwar längerfristig eine wesentlich höhere Rendite, unterliegen aber Schwankungen

- Wie wirkt sich das auf einen Fondssparplan aus ?
- Im Gegensatz zu einem Zinseszins-Effekt, kommt hier der Cost-Average-Effekt zum Tragen.

© Finanzplanung Grosche GbR







3 Sparer sparen zu ganz unterschiedlichen Marktphasen.

Wie wirken sich :

eine gleichmäßige,

eine stärker schwankende

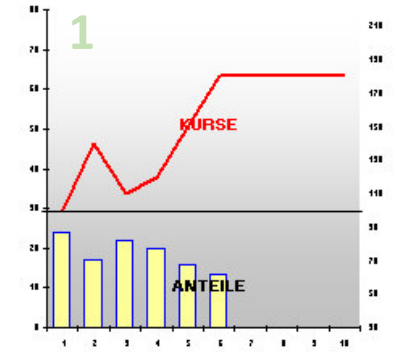
eine lange verlustreiche Entwicklung

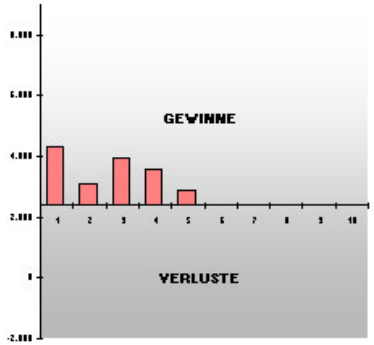
auf das Endergebnis aus ?

S P A R P L A N

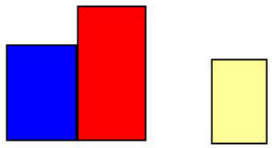
monatlich	200 €
jährlich	2.400 €
10 Jahre	24.000 €

© Finanzplanung Grosche GbR

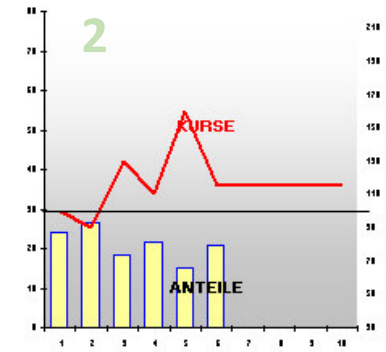


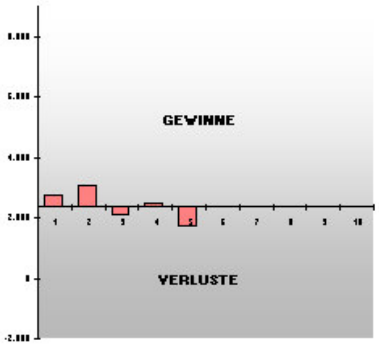


Einzahlung	Bestand	Anteile
14.400	20.213	112

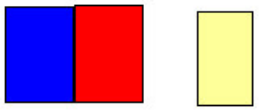


5.813

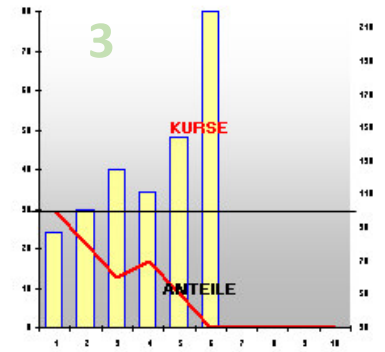


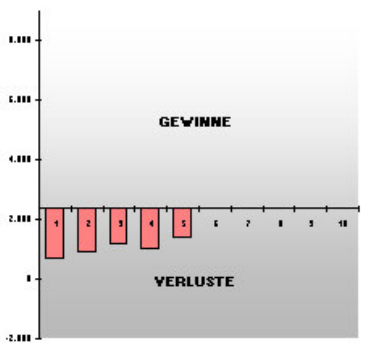


Einzahlung	Bestand	Anteile
14.400	14.584	127

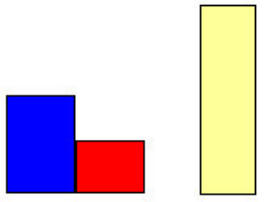


184





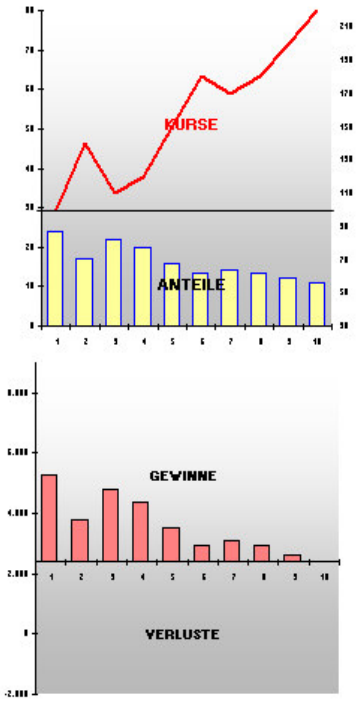
Einzahlung	Bestand	Anteile
14.400	7.689	256

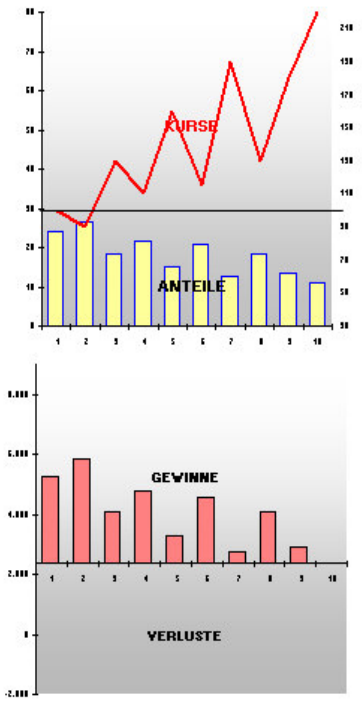


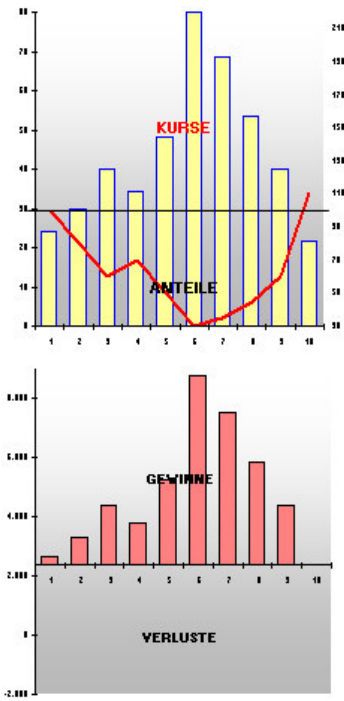
-6.711

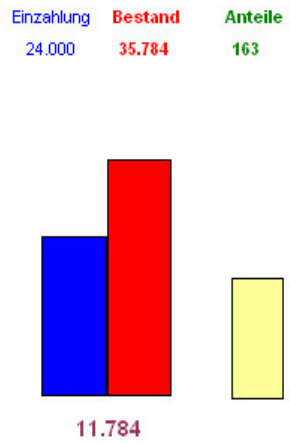
Nach der Hälfte der Sparzeit hat sich 1 gelohnt, 2 keinen Zuwachs und 3 einen großen Verlust

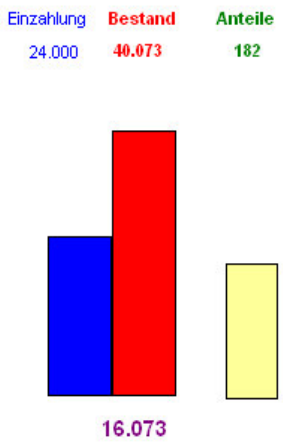
© Finanzplanung Grosche GbR

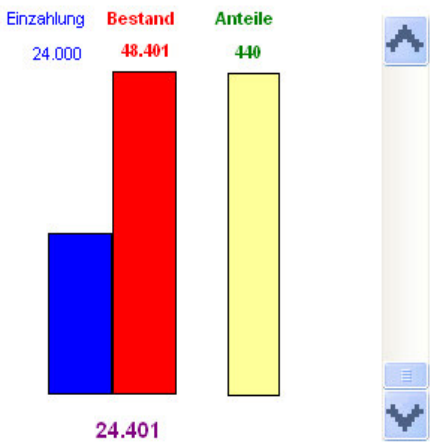








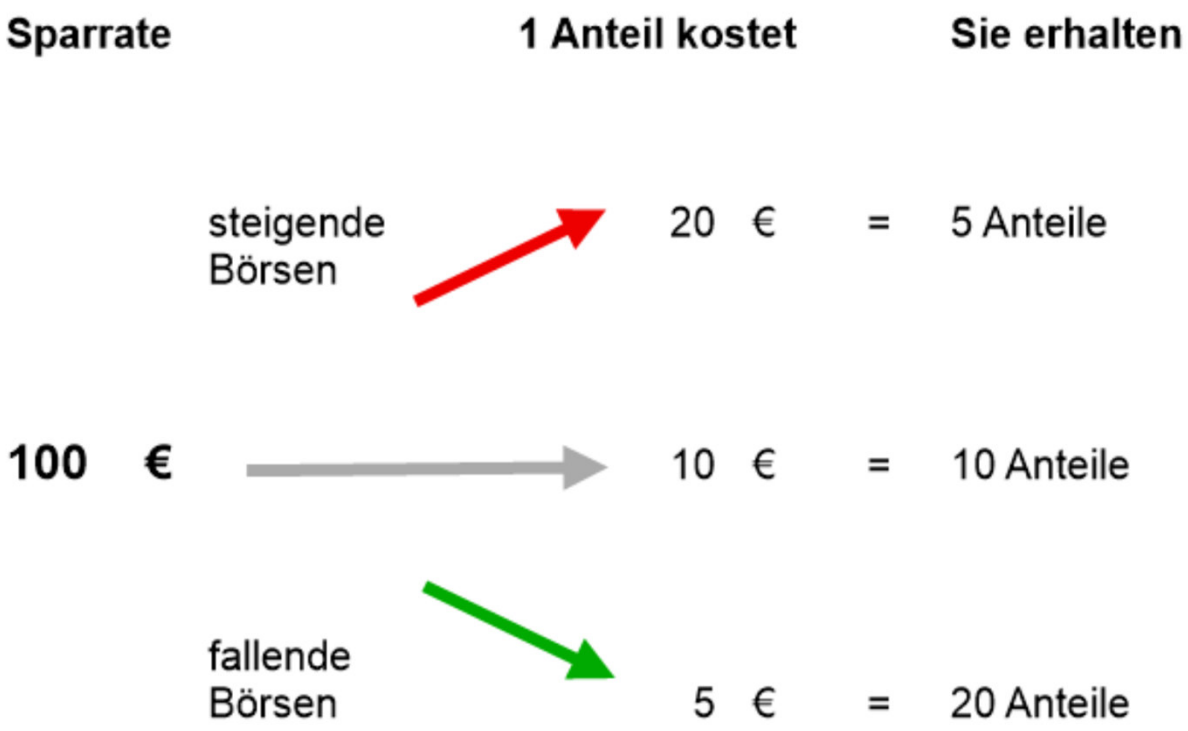




Am Ende der Sparzeit hat sich 1 gelohnt, 2 noch mehr und 3 trotz zwischenzeitlich erheblicher Verluste den größten Ertrag erwirtschaftet. - Wie kann das sein ?

© Finanzplanung Grosche GbR

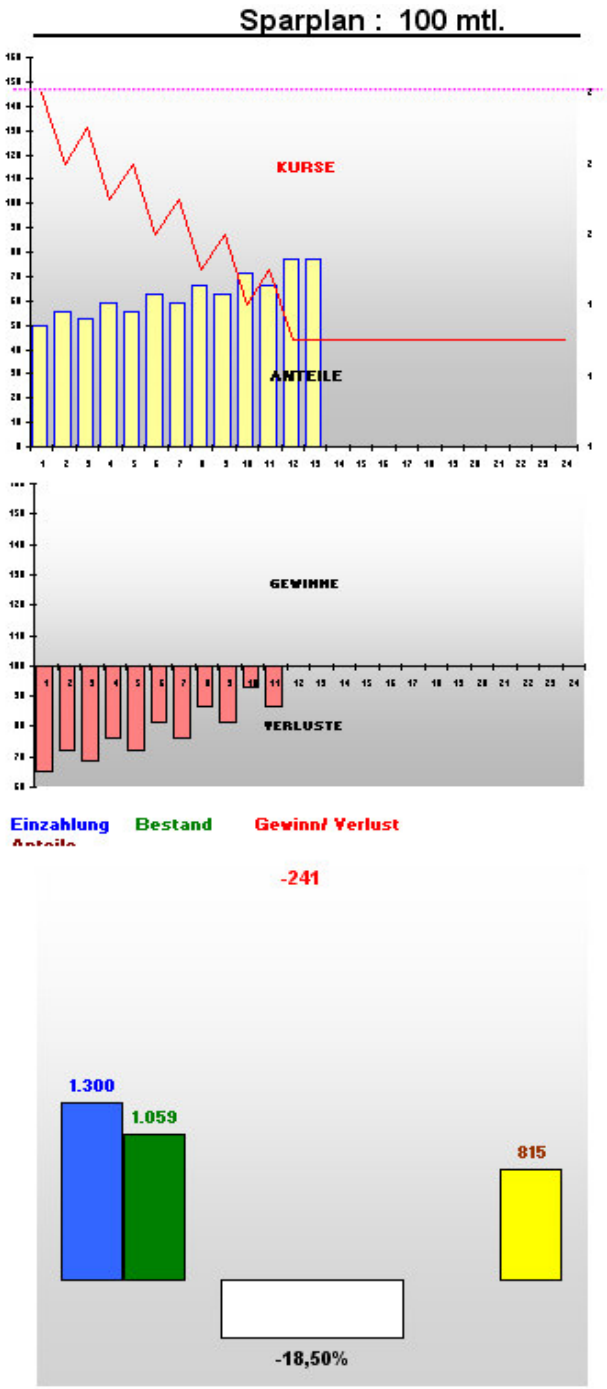
Cost-Average-Effekt

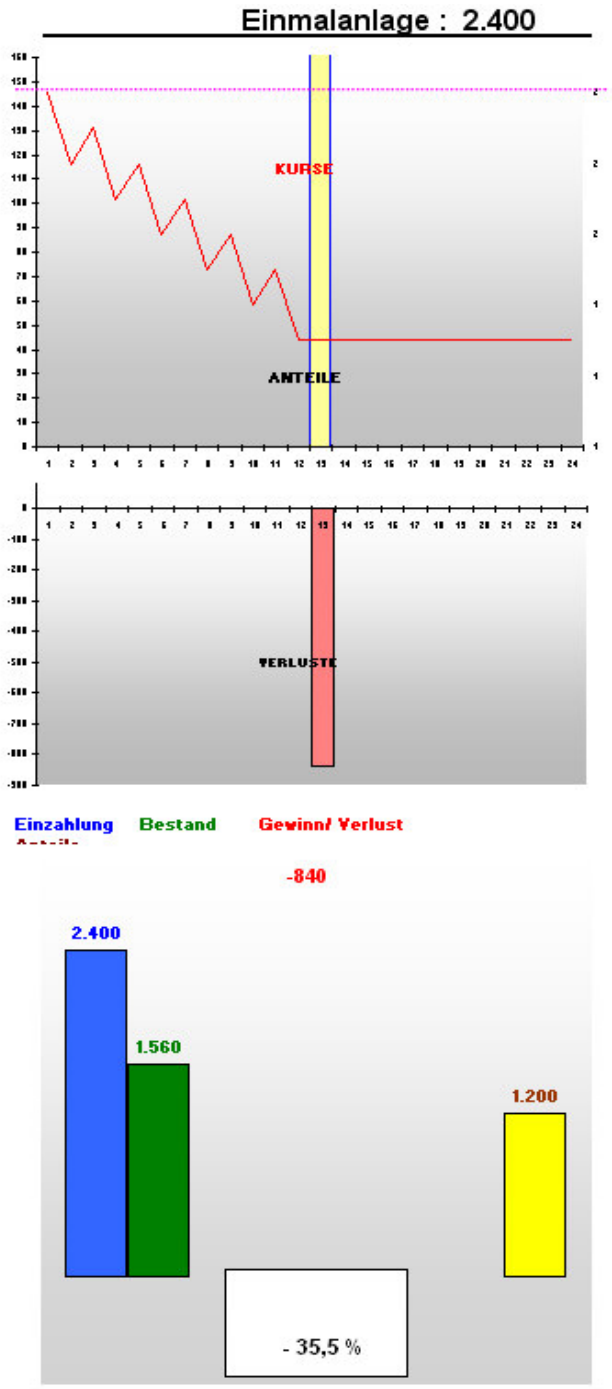


Buchungs-datum	Transaktion	Preisdatum Preis	Anteile
16.06.2023	Kauf aus Sparplan	15.06.2023 43,2800 EUR	1,155
16.05.2023	Kauf aus Sparplan	15.05.2023 43,2500 EUR	1,156
18.04.2023	Kauf aus Sparplan	17.04.2023 42,4600 EUR	1,178
16.03.2023	Kauf aus Sparplan	15.03.2023 38,5300 EUR	1,298
16.02.2023	Kauf aus Sparplan	15.02.2023 39,8900 EUR	1,253
17.01.2023	Kauf aus Sparplan	16.01.2023 37,9500 EUR	1,318
16.12.2022	Kauf aus Sparplan	15.12.2022 35,4700 EUR	1,410
16.11.2022	Kauf aus Sparplan	15.11.2022 37,9600 EUR	1,317
18.10.2022	Kauf aus Sparplan	17.10.2022 33,9000 EUR	1,475
16.09.2022	Kauf aus Sparplan	15.09.2022 36,2600 EUR	1,379
17.08.2022	Kauf aus Sparplan	16.08.2022 40,4800 EUR	1,235
18.07.2022	Kauf aus Sparplan	15.07.2022 35,7500 EUR	1,399
17.06.2022	Kauf aus Sparplan	15.06.2022 35,3600 EUR	1,414
17.05.2022	Kauf aus Sparplan	16.05.2022 38,3300 EUR	1,304
20.04.2022	Kauf aus Sparplan	19.04.2022 42,5200 EUR	1,176
16.03.2022	Kauf aus Sparplan	15.03.2022 41,2800 EUR	1,211
16.02.2022	Kauf aus Sparplan	15.02.2022 47,6000 EUR	1,050
18.01.2022	Kauf aus Sparplan	17.01.2022 52,3000 EUR	0,956
16.12.2021	Kauf aus Sparplan	15.12.2021 56,9200 EUR	0,878
16.11.2021	Kauf aus Sparplan	15.11.2021 62,6800 EUR	0,798
18.10.2021	Kauf aus Sparplan	15.10.2021 58,1600 EUR	0,860
16.09.2021	Kauf aus Sparplan	15.09.2021 59,1800 EUR	0,845
17.08.2021	Kauf aus Sparplan	16.08.2021 58,0900 EUR	0,861

Sie erhalten für Ihre feste Monatsrate bei steigenden Börsen weniger, bei fallenden mehr Anteile. Kursrückgänge sind also nicht nur negativ. Bei später wieder steigenden Kurse ist der Wertzuwachs dann höher. Durch diesen Effekt bildet sich im Laufe der Zeit ein Durchschnittskurs.

© Finanzplanung Grosche GbR





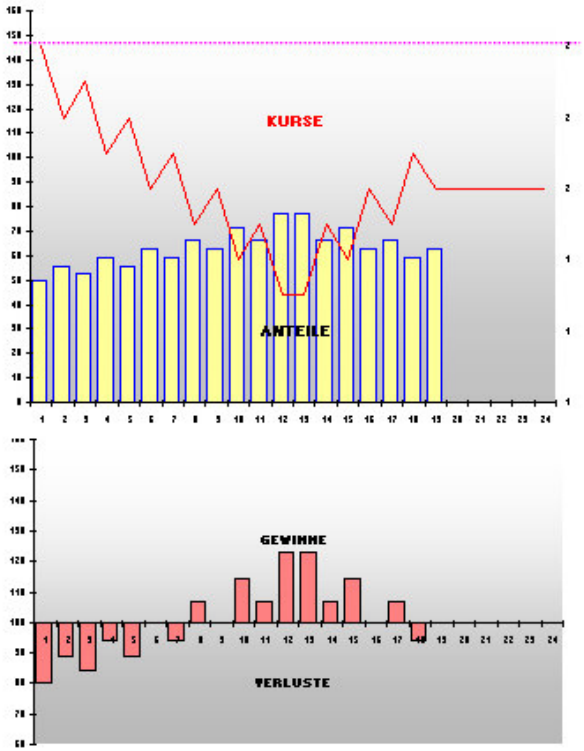
Auswirkungen des Cost Average Effekts bei einem Sparplan und einer Einmalanlage

© Finanzplanung G. Grosche

Durch die Nachkäufe des Sparplan ist das Minus kleiner als bei der Einmalinvestition

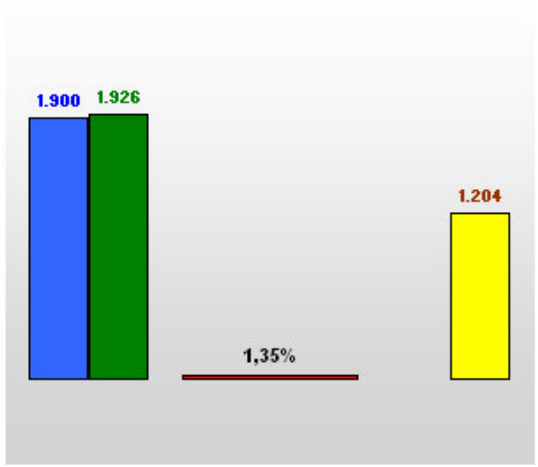
© Finanzplanung Grosche GbR

Sparplan : 100 mtl.

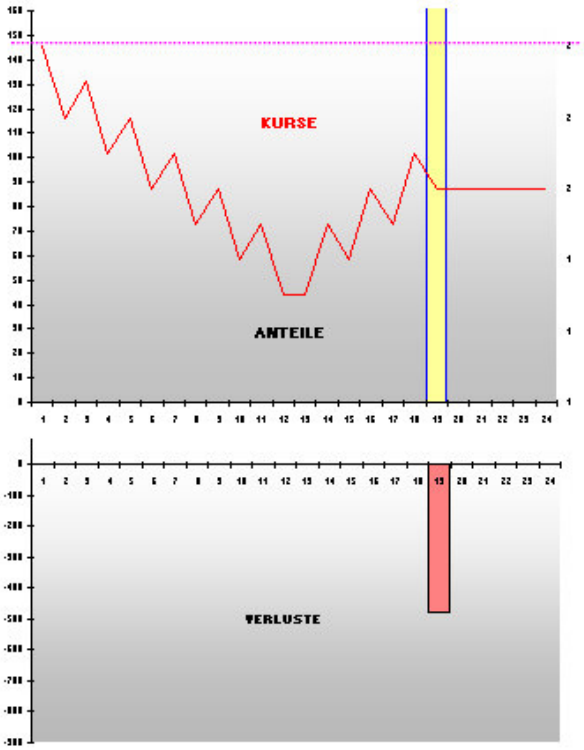


Einzahlung Bestand Gewinn/ Verlust

26

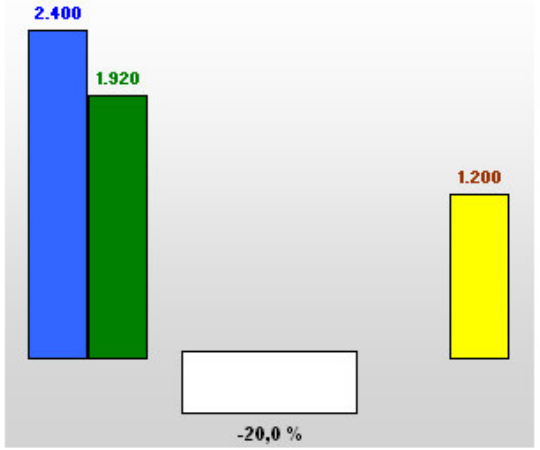


Einmalanlage : 2.400



Einzahlung Bestand Gewinn/ Verlust

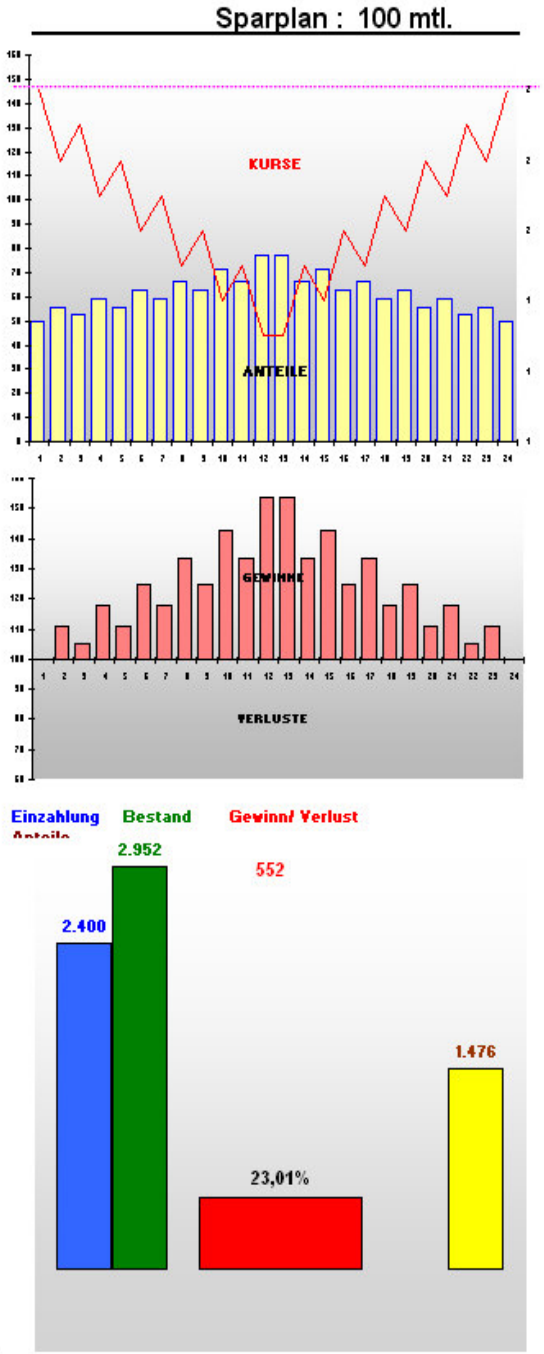
-480

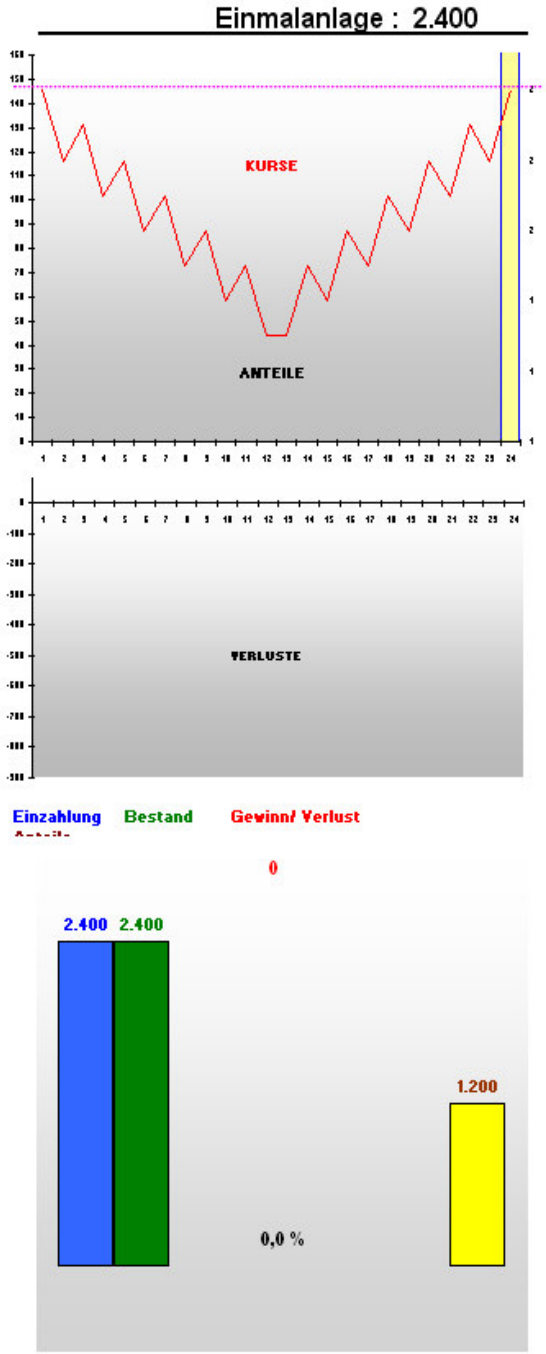


Auswirkungen des Cost Average Effekts bei einem Sparplan und einer Einmalanlage

Durch die Nachkäufe des Sparplan ist das Minus schneller ausgeglichen als bei der Einmalinvestition

© Finanzplanung Grosche GbR





Auswirkungen des
Cost Average Effekts
bei einem Sparplan
und einer Einmalanlage

© Finanzplanung G. Grosche

Die Einmalinvestition hat ihre Verluste wieder ausgeglichen. Aber beim Sparplan haben die hohen Anteilskäufe letztlich sogar einen Gewinn erwirtschaften können.

© Finanzplanung Grosche GbR

Rendite, Sicherheit und Risiko

- Banksparpläne und Geldmarkt-Fonds sind zwar risikolos, aber auch renditearm.

- Aktienfonds, bieten zwar längerfristig eine wesentlich höhere Rendite, unterliegen aber Schwankungen
- Durch den gezeigten Cost-Average-Effekt (bei hohen Kursen wenige, bei niedrigere Kursen viele Anteile kaufen) bildet sich im Laufe der Zeit ein idealer Durchschnittskurs

- Bei Immobilienfonds und Renten-Fonds kommt dieser Effekt wegen der geringen Schwankungen kaum zum Tragen.

- Deshalb ist es in der Regel sinnvoll, zunächst erst Aktien-Fonds zu besparen und später, wenn der Entnahmezeitpunkt näher rückt, frühzeitig in schwankungsärmere Fonds-Arten umzuschichten.

© Finanzplanung Grosche GbR

GÜNTHER GROSCHE Finanzplanung

Kontaktieren Sie uns gerne

0421 59 80478

kunden@finanzplanung-grosche.de

www.finanzplanung-grosche.de

Hermann-Ritter-Straße 112
28197 Bremen

Disclaimer :
Diese Broschüre ist rechtlich gesehen Werbematerial. Sie ist keine und ersetzt auch keine rechtssichere Anlageberatung. Für die Nutzung der Informationen sind Sie deshalb alleine selber verantwortlich.

© Finanzplanung Grosche GbR