

Schritt für Schritt investieren lohnt sich

Wer regelmässig einen gleichbleibenden Betrag in den Fondssparplan investiert, profitiert vom sogenannten Durchschnittskosteneffekt. Langfristig kaufen Sie so Ihre Fondsanteile günstiger als mit einer grösseren Einzelinvestition. Die folgende, vereinfachte Darstellung illustriert den Effekt am Beispiel regelmässiger Kirschen-Käufe.

Ein Bioladen verkauft während der fünf Monate Mai und September Kirschen. Aus saisonalen und wetterbedingten Gründen verändert sich der Kilogramm-Preis von Monat zu Monat.

Kunde A kauft jeden Monat genau 10 kg Kirschen zum jeweils herrschenden Preis. Insgesamt bezahlt er für 50 kg Kirschen CHF 275.–

Kunde B dagegen gibt jeden Monat den fixen Betrag von CHF 55.– für den Kauf von Kirschen aus. Bei tieferem Preis erhält er dafür mehr, bei höherem Preis weniger Kirschen. Auch bei ihm liegen die Gesamtausgaben bei CHF 275.–, **die erworbene Menge ist mit rund 55 kg aber 10% höher als bei Kunde A.**

Kunde B profitiert mit seinen gleichbleibenden Auslagen vom Durchschnittskosteneffekt!

		Kunde A		Kunde B	
Mai	6.80/kg	 10 kg	68.–	 8.1 kg	55.–
Juni	4.20/kg	 10 kg	42.–	 13.1 kg	55.–
Juli	3.20/kg	 10 kg	32.–	 17.2 kg	55.–
August	5.80/kg	 10 kg	58.–	 9.5 kg	55.–
September	7.50/kg	 10 kg	75.–	 7.3 kg	55.–
		 50 kg	275.–	 55.2 kg	275.–

Diese Publikation wurde zu Informations- und Werbezwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Offerte dar. Sie basiert nicht auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die SZKB keine Garantie und keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Publikation und der darin bereitgestellten Informationen sowie für deren Verwendung durch den Empfänger. Die Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Publikation und können jederzeit ändern.