

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.–	