

## SIE HABEN DIE WAHL



Bei einer Investmentfondsanlage unterscheidet man grundsätzlich zwischen **Sparplan, Einmalanlage und Auszahlplan**.

### Der Sparplan

Beim Sparplan überweisen Anleger regelmäßig einen bestimmten Geldbetrag auf das Investmentkonto. Da auch Bruchteile von Fondsanteilen gekauft werden können, kann hierbei schon mit geringen Beträgen über einen längeren Zeitraum ein beachtliches Vermögen aufgebaut werden.

Die Investmentanteile werden zu den jeweils gültigen Preisen für Sie erworben, was bedeutet, dass Sie bei niedrigeren Anteilspreisen mehr und bei hohen Anteilspreisen weniger Fondsanteile erwerben.

Dieser so genannte **Cost-Average-Effekt** (Durchschnittskosteneffekt) basiert darauf, dass Sie als Anleger bei regelmäßigen Einzahlungen gleich hoher Beträge Preisschwankungen optimal für sich nutzen. Sie erwerben die Anteile zu einem günstigeren Durchschnittspreis; dadurch kann sich ihr Anlageergebnis auf längere Sicht erheblich verbessern.

<b>Steigende Kurse</b>		
<b>Anlagebetrag</b>	<b>Ausgabepreis je Anteil</b>	<b>Zahl der erworbenen Anteile</b>

150 €	5,00 €	30,000
150 €	7,50 €	20,000
150 €	8,00 €	18,750
150 €	10,00 €	15,000
150 €	11,00 €	13,636
150 €	12,50 €	12,000
<b>= 900 €</b>		<b>= 109,386</b>


### Gesamtwert der Anlage:

<b>109,386 Anteile x 12,5 € = 1367,33 €</b>
---

<b>Schwankende Kurse</b>		
<b>Anlagebetrag</b>	<b>Ausgabepreis je Anteil</b>	<b>Zahl der erworbenen Anteile</b>
150 €	5,00 €	30,000
150 €	6,50 €	23,077
150 €	4,50 €	33,333
150 €	9,00 €	16,666
150 €	7,50 €	20,000
150 €	12,50 €	12,000
<b>= 900 €</b>		<b>= 135,076</b>

### Gesamtwert der Anlage:

<b>135,076 x 12,5 € = 1688,45 €</b>
-------------------------------------

Ein Sparplan ist zum langfristigen Vermögensaufbau geeignet  insbesondere für die Altersvorsorge.

## Die Einmalanlage

Für Anleger, die bereits über eine größere Summe verfügen, bietet sich die Möglichkeit einer Einmalanlage an - unabhängig davon, ob der Betrag nur kurzfristig "geparkt" oder für den langfristigen Vermögensaufbau verwendet werden soll.

## Der Auszahlplan

Eine weitere Möglichkeit ist ein sogenannter Auszahlplan. Nach einem erfolgreichen Vermögensaufbau oder nach einer größeren Einmalzahlung können Sie einen individuellen Abhebungsplan bestimmen, der Ihnen eine regelmäßige Investmentrente sichert.



**IHR FINANZMAKLER-TEAM**

Tel.: 05731 / 1775 - 70