

$$K_n = K_0 \left(1 + \frac{p}{100}\right)^n$$



BÖRSEUPDATE #7/21

Börsenupdate

DER INVESTMENTSPARPLAN: EINE ANLAGEIDEE ZU JEDER ZEIT

DAS ACHE WELTWUNDER: DER ZINSESZINSEFFEKT

Sehr geehrte Damen und Herren,

Sie kennen unser Credo für weltweite Aktienfonds mit Qualitätsaktien. In unseren Börsenupdates weisen wir auf die Anlagemöglichkeiten in diese Assetklassen gebetsmühlenartig hin. In Kombination mit einem Investmentssparplan eine gelungene Mischung.

Heute wollen wir uns mit dem Thema Fondssparplan näher beschäftigen.

„Der Zinseszinsseffekt ist das achte Weltwunder“. Dieses bekannte Zitat wird Albert Einstein zugeschrieben. Sicher ist dies nicht bestätigt. Auch Mayer Amschel Rothschild, der Begründer der bekannten Rothschilddynastie, aber auch John Maynard Keynes, einer der größten Volkswirte des letzten Jahrhunderts, gelten als Verfasser dieses Zitates. Einstein soll auch spontan auf die Frage nach der stärksten Kraft im Universum geantwortet haben, „dies sei der Zinseszins“.

Ganz ehrlich, alle drei waren hervorragende Denker ihrer Zeit! Aus diesem Grund ist es auch unerheblich, wer nun der wahre Entdecker dieser Aussage war, da sich dieser Satz mathematisch und historisch definitiv leicht bestätigen lässt.



Herbert Diem

Lassen Sie das achte Weltwunder für sich arbeiten

Unterstellen wir einfach 7 % Rendite. 7 % ist eine durchaus vertretbare Größe, da sie auf realen Werten aus der Vergangenheit beruht und sich nachweislich langfristig an der Börse erwirtschaften lässt. Dazu nehmen wir nun monatlich 100 € in die Hand und legen dieses als Sparplan langfristig an.

	Einbezahlt	Ergebnis
In 10 Jahren	12.400 €	15.940 €
In 20 Jahren	24.800 €	45.760 €
In 30 Jahren	37.200 €	101.560 €
In 40 Jahren	62.000 €	401.640 €

Sie glauben das nicht? Nachfolgend ein Beispiel aus der Praxis. Dazu haben wir uns den ältesten deutschen Aktienfonds ausgesucht. Das Auflagedatum war der 30.10.1950. Hätten Sie diesen damals mit 100 € Sparplan gestartet, also knapp über 85.000 € einbezahlt, dann wäre Ihr Ergebnis auch nach Abzug der Kosten (wie oben) bei knapp 6.000.000 €.

Der Investmentsparplan

- ▶ höhere Renditechancen und Risiken als mit den klassischen Bank- und Versicherungsprodukten
- ▶ Sparpläne lassen sich jederzeit aussetzen, erhöhen, senken, löschen und sind somit jeder Lebensphase und persönlichen Situation anpassbar
- ▶ verschiedene Anlagestrategien möglich
- ▶ kein Eingehen von einer langfristigen Verpflichtung
- ▶ Teilentnahmen jederzeit möglich
- ▶ jederzeitige Ansparung einer neuen Anlagestrategie. Zum Beispiel Beginn mit höheren Renditechancen (aber auch Risiken) und zum Ende Abbau zugunsten defensiver Anlageideen
- ▶ Start schon mit geringen Beiträgen möglich
- ▶ Ausnutzen des sogenannten „Cost-Average-Effect“ (deutsch: Durchschnittskosteneffekt). Unter dem Cost-Average-Effect versteht man die Tatsache, dass ein Anleger für einen gleich bleibenden Betrag bei fallenden Kursen mehr Anteile und bei steigenden Kursen weniger Anteile kauft. Damit erzielt der Anleger bei einem längerfristigen Fondssparplan einen günstigeren Durchschnittspreis für seine Fondsanteile.
- ▶ „Verrentung des Kapitals“ durch Entnahmeplan möglich. Auszahlung zu unterschiedlichen Perioden (monatlich, vierteljährlich etc.) rätierlich möglich.
- ▶ Mit Sparplänen decken Sie sowohl konservative als auch risikoaffine Produktklassen ab.

Fazit

Aufgrund der Null-Renditen, die aktuell mit Banksparplänen und klassischen Lebens- und Rentenversicherungen zu erzielen sind, bieten sich Fondssparpläne als einzige Alternative noch an. Wer nicht an Aktien glaubt, kann auch mit anderen Anlageideen in Fonds jedenfalls mehr erzielen als in den klassischen Ansparplänen der Banken, Sparkassen und Versicherer.

Was leiten wir daraus ab?

Auch in Krisenzeiten bewährt -> Ruhig bleiben und mit Zuversicht nach vorne blicken. Schwankungen und Kursrückgänge sollten Anleger nicht schrecken. Investoren, die streuen und einen langen Atem beweisen, müssen keine Krise scheuen, sondern können diese sogar beherzt für sich nutzen.

Für Fragen und Anregungen stehen wir gerne zur Verfügung.

Ebenso bieten wir Ihnen auf Anfrage auch die geeigneten Anlageideen an und besprechen diese mit Ihnen.

Mit besten Grüßen

ppa. Herbert Diem