

[View this email in your browser](#)

Sollten die **Bilder** oder der **Text** von diesem Mail nicht korrekt angezeigt werden, dann klicken Sie bitte auf "**View this email in your browser**".

## FINANZ-COACHING-NEWSLETTER - Nr. 3-2015

Ich hoffe, die folgenden Informationen sind interessant für Sie!



### Vermögensaufbau mit Cost-Average-Effekt

Als Leser des Finanz-Coaching-Newsletters wissen Sie: Wenn Sie Ihr Geld jeden Monat auf ein **Sparbuch** oder **Sparkonto** legen, können Sie nicht nur kein Vermögen aufbauen, sondern **verlieren** Jahr für Jahr **Geld**: die durchschnittliche jährliche Preissteigerung genannt Inflation ist höher als die auf Spareinlagen erzielbare Nettoverzinsung.

Einen **Weg aus dieser Inflationsfalle** bieten **Wertpapiersparpläne**. Wenn Sie um

einen **gleichbleibenden monatlichen Betrag** (z.B. 100 Euro monatlich) ausgewählte Fonds kaufen, bauen Sie **automatisch antizyklisch** Vermögen auf, indem Sie in Börsentiefphasen mehr Anteile und in Börsenhochphasen weniger Anteile von diesem Fonds erwerben und so mit der Zeit von einem **günstigeren Durchschnittskaufpreis** profitieren.

**Einige Dinge sollten Sie in diesem Zusammenhang beachten:**

- **Besonders gut** wirkt der Cost-Average-Effekt, wenn **zu Beginn** des Fondssparplans (und möglichst lange Zeit danach) ein **Börsentief** herrscht (Sie also um Ihren monatlichen Ansparbetrag billig möglichst viele Fondsanteile kaufen) und die Kurse erst **gegen Ende** der Ansparzeit wieder zumindest auf das Ausgangsniveau (oder noch besser darüber) **steigen**.
- Ihre Fondsanteile können Sie **nicht zu jedem beliebigen Zeitpunkt mit Gewinn** verkaufen, sondern nur, wenn am Tag des Verkaufs der Verkaufskurs höher ist als der durchschnittliche Kaufkurs.
- Der Cost-Average-Effekt **verliert mit fortschreitender Dauer des Fondssparplans seine Wirkung**: Nach einem Jahr macht die nächste monatliche Rate noch 8,33 Prozent (1/12) der bisherigen Einzahlungen aus, nach fünf Jahren beträgt die monatliche Ansparung nur noch 1,67 Prozent (1/60) der bereits investierten Summe, weshalb Wertschwankungen des Fonds bei den bereits angesparten Fondsanteilen viel stärker ins Gewicht fallen als die noch erzielbaren Cost-Average-Effekte.
- Bei einem **längeren Börsentief** müssen Sie unter Umständen mehrere Jahre lang einen Depotauszug **verkräften**, der einen niedrigeren Depotwert ausweist, als dem von ihm einbezahlten Kapital entspricht. (Nicht wenige Anleger stoppen aus Panik und Angst ihren Fondssparplan bei fallenden Kursen, kaufen also nur relativ kurze Zeit mehr Anteile zum Sonderpreis ein.)
- Problematisch ist grundsätzlich ein stetiges Ansteigen der Kurse in den ersten Jahren der Laufzeit in Verbindung mit einem Kurseinbruch gegen Ende der Laufzeit. Für dieses Szenario gibt es zwei Lösungen, um Verluste zu vermeiden: entweder das Börsentief **aussitzen, weitersparen** und hoffen, dass sich die Kurse bald erholen; oder (insbesondere, wenn das Kapital zu einem bestimmten Zeitpunkt [z.B. für Pensionsantritt oder Hauskauf] zur Verfügung stehen soll) **rechtzeitig Gewinne sichern**, indem man sukzessive in konservative Wertpapiere **umschichtet**.

### Mein TIPP:

→ **Behalten Sie** auf einem täglich fälligen Sparkonto **einen Notgroschen** in Höhe von drei Nettomonatseinkommen - als Reserve für unvorhergesehene Ausgaben oder Einkommensschwankungen.

→ Lassen Sie sich von einem unabhängigen Berater ein **individuelles Veranlagungs-Konzept** erstellen, das sowohl Ihre **Ziele** und bisherigen **Erfahrungen** als auch Ihre **Risikoneigung** berücksichtigt.

→ Entscheiden Sie sich nur für **Produkte, die Sie verstehen und die Ihrer Risikoneigung entsprechen!**

→ Ein Fondssparplan stellt keinen Freibrief für langjährige Untätigkeit dar. **Prüfen** Sie daher gemeinsam mit dem Berater Ihres Vertrauens **mindestens einmal pro Jahr** die Entwicklung der gewählten Ansparprodukte und nehmen Sie erforderlichenfalls regelmäßige **Anpassungen Ihres Portfolios** vor.

Mit freundlichen Grüßen,  
Dr. Volkmar Hiebinger  
Unabhängiger Finanz-Coach

P.S.: Wenn Ihnen dieser Newsletter gefällt, können Sie ihn gern an Menschen, die an Informationen zum Thema Finanzen & Geld interessiert sind, weiterleiten.

## OMNIS Vermögensberatung GmbH

Messbare Vorteile durch unabhängiges FINANZ-COACHING

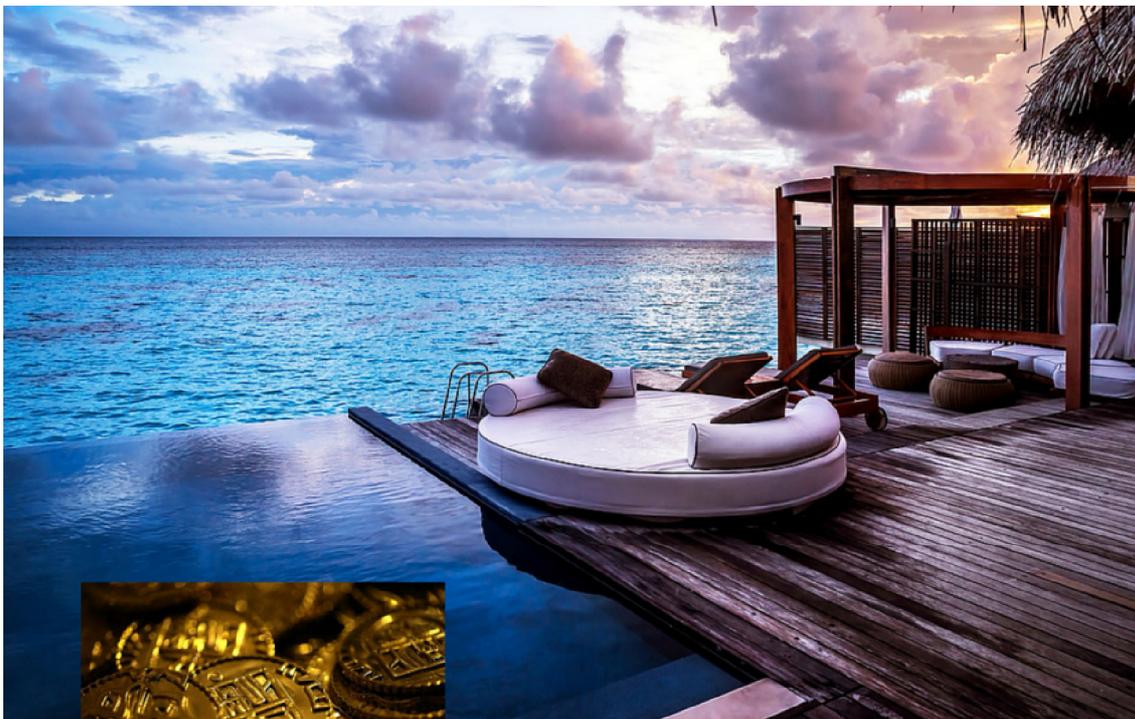
**Pensionskonzepte + Investmentkonzepte**  
**Eigenheimfinanzierung + Versicherungsoptimierung**

<http://www.fuelle-6559.at/finanz-coaching/>

<https://www.facebook.com/pages/Finanz-Coach/1588624124694666?fref=ts>

**Kontakt:** 0699/10971869, [omnis-vb@drei.at](mailto:omnis-vb@drei.at)





Mit unabhängigem Finanz-Coaching  
den verdienten Wohlstand sichern

MEINE  
PERSÖNLICHE  
EMPFEHLUNG:

PRINTWERBUNG  
ZU  
TOP-KONDITIONEN

**T**ips

**total.  
regional.**

**Wolfgang Ondrus + w.ondrus@tips.at + 0664/8157579**

*Copyright © OMNIS Vermögensberatung GmbH, A-4491 Niederneukirchen*

Unsere Mail-Adresse lautet: [omnis-vb@drei.at](mailto:omnis-vb@drei.at)

Die Informationen in diesem Newsletter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, dennoch wird **jede Haftung** für seinen Inhalt sowie für die Befolgung oder Nichtbefolgung der enthaltenen Tipps **ausgeschlossen** und können die in diesem Newsletter enthaltenen Informationen eine **individuelle Beratung** nicht ersetzen.

Sollten Sie keinen Newsletter mehr wünschen, klicken Sie bitte unten auf "**Unsubscribe**", Sie werden dann aus dem Verteiler für den Finanz-Coaching-Newsletter gestrichen.