

Gewinn trotz tieferem Fondskurs?

Warum dies bei regelmässigem Fondssparen möglich ist

Durchschnittspreismethode

Vielleicht sind Sie beim Lesen von Fachzeitschriften zum Thema Geldanlagen auch schon dem Begriff «Durchschnittspreismethode» begegnet. Was oft sehr kompliziert erklärt wird, ist im Prinzip bestechend einfach: Bei der Durchschnittspreismethode werden während mehrerer Jahre regelmässig (z.B. monatlich) für einen fixen Betrag Fondsanteile gekauft, und zwar unabhängig von der jeweiligen Marktsituation. Dadurch profitieren Sie bei steigenden Preisen von Kursgewinnen. Bei sinkenden Kursen kaufen Sie mit Ihrer Einzahlung mehr Anteile, die nach Überwindung der Schwächephase überproportional an den wieder gestiegenen Preisen partizipieren.

Berechnungsbeispiel für eine jährliche Einzahlung von Fr. 6000.–

Datum	Kurs pro Anteil	Einzahlung	Anzahl Anteile	Anlagewert
1.1. 2007	Fr. 100.–	Fr. 6 000.–	60,000 Anteile	Fr. 6 000.–
1.1. 2008	Fr. 85.–	Fr. 6 000.–	70,588 Anteile	Fr. 11 100.–
1.1. 2009	Fr. 50.–	Fr. 6 000.–	120,000 Anteile	Fr. 12 529.–
1.1. 2010	Fr. 65.–	Fr. 6 000.–	92,308 Anteile	Fr. 22 288.–
1.1. 2011	Fr. 75.–	Fr. 6 000.–	80,000 Anteile	Fr. 31 717.–
31.12. 2011	Fr. 85.–	Fr. 30 000.–	422,896 Anteile	Fr. 35 946.–
Auszahlung von Fr. 35 946.– abzüglich der Einzahlungen von Fr. 30 000.– = Gewinn von Fr. 5946.–				

Obwohl der Fondskurs nach fünf Jahren 15% tiefer liegt als zu Beginn, wurde durch die Durchschnittspreismethode ein Ertrag von Fr. 5946.– erwirtschaftet, was einer durchschnittlichen Rendite von 6% entspricht.

Fondsstrategien für Ärztinnen und Ärzte

Kennen Sie FundInvest, den FMH Insurance Services Fondssparplan? Durch eine clevere Kombination von kostengünstigen Indexprodukten sowie einem Anlageteil im Medizinalbereich konnte sich unser Portefeuille in den letzten Jahren von unseren Mitbewerbern abheben. Lassen Sie sich überzeugen und bestellen Sie noch heute eine persönliche Offerte.



Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname / Name _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

Geburtsdatum _____

Telefon Privat/Geschäft _____

Beste Zeit für einen Anruf _____

E-Mail-Adresse _____

Bitte senden Sie mir eine Offerte für einen Fondssparplan: monatlicher Beitrag: Fr. _____

Ich wünsche eine persönliche Beratung.
Bitte rufen Sie mich an.

Ich interessiere mich für:

- | | |
|---|---|
| <input type="radio"/> Krankenkasse | <input type="radio"/> Pensionskasse BVG |
| <input type="radio"/> Säule 3a | <input type="radio"/> Rechtsschutzversicherung |
| <input type="radio"/> Finanz-/Steuerplanung | <input type="radio"/> Berufshaftpflichtversicherung |
| <input type="radio"/> _____ | |



Roth Gyga & Partner AG ■ Koordinationsstelle
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch