

# **DIE-SPARPLAN-STRATEGIE!**

## **ALLGEMEINE-ERKLÄRUNG**

### **Cost-Average-Effekt**

#### **Was ist jetzt zu tun?**

Um die Chancen der Kursschwankungen zu nutzen  
Ändern wir die monatlichen Sparpläne und Buchungstermine.

Bitte rufe im Büro an und lass dir deine persönliche  
Sparpläne ändern und zusenden.

Achtung es können zwischen 100 bis 200 Seiten Papier werden.

Oder

Wir nutzen gemeinsam die umweltschonende **digitale Fernunterschrift.**

1

#### **WIE IST DIE AKTUELLE MARKT-SITUATION AN DEN AKTIENBÖRSEN UND ROHSTOFFBÖRSEN?**

Es geht aktuell um die Risiken und Chancen in der globalisierten Welt.  
Die Welt ist aktuell im Krisenmodus und damit sehr volatil.

Volatil = Hohe Schwankungsbreite.

Welche Herausforderungen hat die Welt bzw. die Menschheit aktuell.  
Klimakrise, Ukraine-Krieg, Corona-Pandemie, Liefer-Engpässe, usw.

2

#### **Des einen Freund des anderen Leid:**

Wie so oft im Leben - gibt es nun einmal die Welt der Gegensätze.

Tag und Nacht, Krankheit und Gesundheit, Glück und Unglück, usw.

Bei einer Wende, Systemwechsel oder Regimewechsel gab es und  
gibt es immer wieder Gewinner und Verlierer.

An den Börsen wird dieser Spannungskonflikt in den Kursen sichtbar.

Gier und Angst sind zwei menschliche Triebe und Gefühle.

Rein SACHLICH bzw. rational betrachtet sind es

ZDF

Z = Zahlen

D = Daten

F = Fakten

3

### **Cost-Average-Effekt=Durchschnittskosten-Methode**

Das ist gut für schwankende Aktienmärkte und für den

Cost-Average-Effekt=Durchschnittskosten-Methode

Siehe Link - Bitte Video anschauen

<https://cost-average-effekt.vermoegensberater-metzger.de/>

oder

<https://sway.office.com/cUJ0hcaY1eMDehhK?ref=Link>

Bei **volatilen** Märkten empfiehlt es sich den

Cost-Average-Effekt=Durchschnittskosten-Methode zu nutzen

Wichtig war, bisher hattest du 12 Buchungstermine im Jahr bespart.

Also zwölfmal monatlich im Jahr in Aktien gespart.

Wir erhöhen jetzt die ANZAHL der Buchungstermine auf 48 im Jahr.

### **BUCHUNGSTERMINE der DB für Sparpläne**

Zum

**1 des Monats**

**5 des Monats**

**15 des Monats**

**20 des Monats**

Achtung Den 25 bzw. den 30 gibt es NICHT

Beispiel in der Corona Krise gab es ein großes "V" an den Börsen.

Am Anfang war der DAX bei rund 14.000 Punkte

Dann ist der DAX gefallen um rund 25% für eine kurze Zeit.

Am Ende war der DAX dann wieder bei 14.000 Punkten.

Damit war "**EINE**" mtl. Buchung fast ergebnislos.

Der Cost-Average-Effekt bzw. die Durchschnittskosten-Methode kam nicht zum tragen,

weil der Zeitraum nicht ausgekauft werden konnte.

Es war Sommer- und Winterschlussverkauf für drei Wochen an den Börsen.

Aber du als Investor warst leider mit einer Buchung nicht dabei.

Weil du nur vor und nach dem Sommerschluss gekauft hattest.

Du konntest damit nicht von den günstigen Kursen profitieren.

Das ändern wir jetzt gemeinsam.

4

### Was ist die Volatilität? (Begriffserklärung)

Die Volatilität ist das Ausmaß der Schwankung von börsengehandelten Wertpapieren und Gütern.

Sie stellt einen wichtigen wert- und renditebeeinflussenden Faktor dar.

Die Messung der Volatilität ist wichtig, um das Kursrisiko zu ermitteln.

Ein zentrales Maß bildet die Varianz.

5

Ich bitte um Rückruf für deine persönliche maßgeschneiderten Sparpläne



Dankeschön 👍 für deine Hilfe und Unterstützung.

Für eventuelle Rückfragen stehen wir dir selbstverständlich jederzeit gerne zur Verfügung.

Liebe Grüße von Thomas und Team, dir noch viel Erfolg und gutes Gelingen (Tschüssle) -:)

Thomas J. Metzger e.K.  
Vermögensberater (BDV)  
IHK geprüfter Fachwirt für Finanzberatung

Kastanienweg 31  
08301 Bad Schlema OT Wildbach

Telefon: +49 3772 373590  
Telefax: +49 3772 373592  
F u n k: +49 151 16703578

Internet: [www.dvag.de/thomas.metzger/](http://www.dvag.de/thomas.metzger/)  
E-Mail: [thomas.metzger@dvag.de](mailto:thomas.metzger@dvag.de)  
E-Mail: [info@vermoegensberater-metzger.de](mailto:info@vermoegensberater-metzger.de)