

Börse: gestaffelt investieren

Gestaffelter Kauf des Titels X

Kurs	Kauf für	Anzahl Aktien
Juli 10.-	100.- CHF	10.00 Stk.
August 8.-	100.- CHF	12.50 Stk.
September 6.-	100.- CHF	16.70 Stk.
Oktober 4.-	100.- CHF	25.00 Stk.
November 5.-	100.- CHF	20.00 Stk.
Dezember 6.-	100.- CHF	16.70 Stk.
Total	600.- CHF	100.90 Stk.
Wert Dezember	(100.9 X 6.-)	605.40 CHF
Gewinn	(605.40 ./ 600.-)	5.40 CHF

Von Anfang 2009 bis Mitte Juni 2015 ist der Schweizer Börsenindex SMI um mehr als 50 Prozent gestiegen. Angesichts der bescheidenen Zinsen für Obligationen und Sparguthaben fragen sich viele Anleger, ob sie nicht doch noch an der Börse einsteigen sollen. Einerseits winken dort verlockende Gewinne, andererseits muss man nach dem langjährigen Kursanstieg mit Korrekturen rechnen.

Die Grafik geht von der pessimistischen Annahme aus, dass sich der Börsenkurs des Titels X im Laufe des zweiten Semesters 2015 stark fällt und dann wieder etwas ansteigt. Mit monatlichen Käufen gelingt es im Beispiel, trotz der rabenschwarzen Annahmen, bis im Dezember noch einen kleinen Gewinn von CHF 5.40 zu erzielen. Der Grund liegt darin, dass bei gleichbleibenden monatlichen Investitionen umso mehr Aktien gekauft werden können, je tiefer der Kurs sinkt. Hätte man im Juli für die 600 Franken 60 Titel X für 10 Franken gekauft, wäre bis im Dezember ein Verlust von CHF 240 oder 40% eingetreten.

Die Börse bleibt ein riskantes Terrain. Wenn man aber mit bescheidenen Beträgen und über längere Zeit gestaffelt einsteigt, verringert dies das Risiko. Falls Sie das ausprobieren möchten, helfen wir Ihnen bei der Umsetzung gerne. Wir suchen geeignete Titel/Indices aus und organisieren die gestaffelten Käufe nach Ihren Wünschen.