

VEREINFACHER

GELDANLAGE – DAS WICHTIGSTE IM ÜBERBLICK

Fakt Nr. 1: Geld nicht anzulegen ist ein Risiko

Geld anlegen bedeutet, Risiken einzugehen – und das Geld nicht anzulegen auch. Legen Sie Ihr Geld nicht an, verlieren Sie jedes Jahr ca. 1,85 % (Inflationsrate der letzten 25 Jahre p.a.). In 25 Jahren haben Sie somit einen Kaufkraftverlust von ca. 46 %. Legen Sie Ihr Geld nicht oder unter Inflationsniveau an, müssten Sie einen wesentlich höheren Aufwand betreiben, um Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

Fakt Nr. 2: Zusammenhang Rendite und Risiko

Es gibt unterschiedliche Möglichkeiten das Geld anzulegen. Die zu erwartende Rendite steht immer im Zusammenhang mit dem einzugehenden Risiko. Je höher das Risiko einer Anlage, desto höher die Renditewahrscheinlichkeit. Aktien versprochen in der Vergangenheit immer eine sehr hohe Wertentwicklung, allerdings verbunden mit einer hohen Schwankungsbreite (Volatilität):

Entwicklung der unterschiedlichen Anlageklassen (Stand 31.12.2014)

Anlage	letzten 20 Jahre		letzten 30 Jahre	
	Rendite p.a.	Volatilität	Rendite p.a.	Volatilität
Aktien Welt	7,05 %	15,44 %	9,59 %	15,42 %
Gold	6,07 %	16,09 %	2,31 %	16,11 %
Anleihen	5,79 %	3,24 %	6,16 %	3,35 %
Immobilienfonds	3,76 %	1,15 %	4,82 %	1,12 %
Festgeld	1,90 %	0,25 %	2,85 %	0,51 %
Sparbuch	1,08 %	0,15 %	1,55 %	0,23 %

Fakt Nr. 3: Eine mögliche Strategie

Eine mögliche sinnvolle Variante wäre es, einen Teil des Vermögens in Aktien zu investieren. Die Risiken einer Aktienanlage kann man durch eine möglichst große Diversifikation von Aktien (hohe Anzahl, unterschiedliche Branchen, Regionen und Märkte) und der Beimischung von Anleihen (Gesamtmarktrisiko) deutlich reduzieren.

Fakt Nr. 4: Überrenditen nach Kosten

Ein wichtiger Faktor für eine hohe Renditewahrscheinlichkeit sind die Kosten. Fonds schaffen es i.d.R. nicht, eine bessere Rendite als der Markt zu erzielen. Und es gibt keine Anhaltspunkte vorauszusagen, welche Fonds dies zukünftig schaffen werden. Um Ihre Kosten zu senken, können Sie direkt in den Markt investieren. Die Ersparnis liegt hier bei zwischen 2,5 % und 3,5 % p.a.

Fakt Nr. 5: So können wir Ihnen helfen

Unsere Dienstleistung besteht darin, Ihnen eine effektive und für Sie sinnvolle Anlagestrategie an die Hand zu geben, mit der Sie, unter Berücksichtigung Ihres Renditezieles, des persönlichen Risikos und Ihres Anlagehorizontes eine solide Wertentwicklung erzielen. Wir nutzen dafür Erkenntnisse und Studien der aktuellen Finanzmarktforschung, sind frei von Produkteninteressen und bekommen weder Provisionen noch sonstige Vergütungen von Produktanbietern.