



FLORA AVDYLI

### NEUZUGANG IM BERATERHAUS

Wir begrüßen unsere duale BA-Studentin Flora Avdyli recht herzlich im Beraterhaus Babenhausen. Flora studiert seit Oktober 2019 Betriebswirtschaft in Kempten und verbringt die vorlesungsfreien Zeiten, das Praxissemester sowie die Praxisphase im Rahmen ihrer Bachelorarbeit bei uns. Wir freuen uns auf die gemeinsame Zusammenarbeit und wünschen ihr viel Freude und Erfolg beim Studieren und Arbeiten!



#### KUNDENEVENT

### IM EVENTSTADL SCHACHEN OTTOBEUREN

Am 17. Oktober 2019 fand das diesjährige Beraterhaus Kundenevent im Eventstadl Schachen in Otto beuren statt. Jürgen Ganz und Einar Kahric fassten in einem kurzen und informativen Jahresrückblick die aktuellen Ereignisse rund ums Beraterhaus Babenhausen zusammen. Mit Julia Schultz konnten wir eine interessante Referentin für diesen Abend gewinnen; als erste Deutsche stand sie auf den höchsten Bergen aller Kontinente (Seven Summits) und erreichte zu Fuß den Süd- und Nordpol. Eno führte ein interessantes Interview mit Julia, die Reise führte vom Hirschberg im Allgäu bis auf das Dach der Welt, den Mount Everest. Unsere Kunden hörten den Ausführungen der äußerst sympathischen Extremsportlerin gebannt zu. Abgerundet wurde der Abend mit einer leckeren Brotzeit und guten Gesprächen.

#### JUDENGASSE IN BABENHAUSEN

### SPATENSTICH ZUM NEUBAU „SAILER“

Am 12.11.2019 fand der Spatenstich für den Bau einer modernen Wohnanlage im Zentrum von Babenhausen – zusammen mit der Mang Wohnbau GmbH & Co. KG – statt. Bei diesem attraktiven Bauprojekt wird neuer Wohnraum in Form von 17 Wohnungen zwischen 59 m<sup>2</sup> und 168 m<sup>2</sup> geschaffen.

Optimal aufgeteilt bieten die Wohnungen Platz für alles, was Ihnen wichtig ist: Familie, Gemütlichkeit, Freunde, Entspannung und Freizeit. Großzügige Balkone und Terrassen, große Fensterflächen, ansprechende Außenanlagen sowie großflächige Stellplätze prägen die Gestaltung der Wohnanlage. Sowohl die sinnvolle Raumgestaltung als auch der Schutz der Privatsphäre standen bei der Planung im Vordergrund. Haben wir Ihr Interesse an dieser Immobilie geweckt? Wenn ja, dann kontaktieren Sie uns unter Tel.: 08333 92676-10 hier im Beraterhaus in Babenhausen.

**NEUBAU DER WOHNANLAGE „SAILER“**  
Spatenstich bereits erfolgt ...

**... NUR NOCH 6 WOHNUNGEN FREI!**  
08333/92676-10

Geplante Fertigstellung im Frühjahr 2021

Im Bild von links: Roland Mang (Geschäftsführer Josef Mang), Einar Kahric (Geschäftsführer Mang Wohnbau GmbH & Co. KG), Margot Groer (Beraterhaus Babenhausen), Jürgen Ganz (Geschäftsführer Mang Wohnbau GmbH & Co. KG) und Klaus Huber (Architekt).

**MANG**  
WOHNBAU GMBH & CO. KG

14. AUSGABE  
**SCHAFKOPFTURNIER**

Am Samstag, den 07.03.2020, findet wieder unser traditionelles Preisschafkopfen im Wirtshaus Göppel statt.

Bitte Termin jetzt schon im Kalender reservieren!

Beraterhaus Babenhausen  
Ihr persönliches Family Office

#### NACHWUCHS

### MAXIMILIAN IST DA!

Wir dürfen Petra Ausperger herzlich zur Geburt ihres Sohnes Maximilian gratulieren und wünschen ihr und ihrer Familie alles Gute für die Zukunft!



#### IMPRESSUM

**Herausgeber:** Beraterhaus Babenhausen  
Fürst-Fugger-Str. 3, 87727 Babenhausen  
☎: 08333-92676-10  
E-Mail: info@beraterhausbab.com

**Gestaltung und Umsetzung:**  
www.bw-mediendesign.com

**Bildnachweise:** Beraterhaus Babenhausen

Wichtiges und Wissenswertes aus dem Beraterhaus Babenhausen

Ausgabe 2/2019

# finanzgeflüster

Im Beraterhaus Babenhausen steckt ein Stück Norwegen (mehr auf Seite 2)

Bereits vor fünf Jahren haben wir im finanzgeflüster das Thema Nullzins und Strafzins behandelt und unsere Lösungen vorgestellt.

Der Leitzins, der im Sommer 2008 noch bei 4,25 Prozent lag, wurde bis zum März 2016 in mehreren Schritten auf 0 Prozent gesenkt. Ein Tiefstand, der bis heute besteht. Die Niedrigzinsphase hält also seit über zehn Jahren an und ist eigentlich gar keine Phase mehr, sondern eher ein Dauerzustand. Wenn man heute bei der Bank Geld anlegen möchte, dann wird man sogar dafür „bestraft“. Für das Parken von liquiden Mitteln der Banken bei der EZB müssen diese sogar einen Strafzins von 0,5 % pro Jahr bezahlen. Einige Banken haben kürzlich angekündigt, den Strafzins an Unternehmen sowie Privatkunden weiterzugeben. Auf der anderen Seite sind die niedrigen Zinsen natürlich günstig für alle, die einen Kredit benötigen. Insbesondere Häuslebauer profitieren davon: Durch die niedrigen Zinsen steigt allerdings auch die Nachfrage nach Immobilien – zumal sie als sichere Geldanlage gelten. Planen Sie den

„Die Niedrigzinspolitik der EZB kostet die deutschen Sparer Milliarden.“

Kauf oder Bau einer Immobilie, so sind wir Ihnen gerne bei der Finanzierung behilflich.

Wer jedoch auf Wertzuwachs setzt, sollte sich vom Sparen verabschieden. Nennenswerte Erträge sind nur durch langfristiges Investieren in Aktien- und Rentenmärkte möglich. Auf der nächsten Seite erläutern wir Ihnen unsere erfolgreiche Anlagestrategie, die wir im Beraterhaus seit Jahren verfolgen. Für konservative Sparer bietet der Allianz SchatzBrief viele Vorteile, mehr dazu auf der dritten Seite.

„Niedrige Zinsen und Strafzinsen auf Sparguthaben erfordern ein Umdenken.“

„Eine Zinswende, wie sie vor allem in Deutschland gefordert wird, ist auf absehbare Zeit nicht zu erwarten.“



Wie bereits im vergangenen Jahr unterstützt auch dieses Jahr das Beraterhaus zusammen mit der Firma VenSol den CVJM Babenhausen mit einer großzügigen Spende. Das Geld wird für die Kinder- und Jugendarbeit des Projekts „Moving Point“ verwendet. Die Jugendarbeit von Daniel Kunert trägt reiche Früchte, denn beim Kinderbibeltag im November haben 85 Kinder teilgenommen, das evangelische Gemeindezentrum platze aus allen Nähten.

INVESTMENTSTRATEGIE

# WAS HAT DER GRÖSSTE AKTIONÄR DER WELT MIT DEM BERATERHAUS BABENHAUSEN GEMEINSAM? DIE GLEICHE INVESTITIONSTRATEGIE

„1,4 Prozent der Anteile von jedem börsennotierten Unternehmen der ganzen Welt gehören dem norwegischen Staatsfonds.“

### Die Geschichte des weltweit größten Aktionärs:

Seit 1998 gibt es den norwegischen Staatsfonds. Norwegen ist als Öl-Nation bekannt und speist sich daher seinen Reichtum größtenteils aus dem Öl- und Gas-Geschäft. Um die sprudelnden Einnahmen für künftige Generationen lukrativ anzulegen und eine Unabhängigkeit von Öl und Gas zu schaffen, entschlossen sich die Skandinavier, diese Einnahmen im großen Stil anzulegen. Seit 1998 tauschen die Verantwortlichen Norwegens regelmäßig Öl und Gas gegen internationale Unternehmensbeteiligungen aus. Im Schnitt gehören ihnen mittlerweile 1,4 Prozent der Anteile von jedem börsennotierten Unternehmen weltweit. All diese Beteiligungen machen den norwegischen Staatsfonds zum größten Aktionär der Welt und die norwegischen Bürger zu den reichsten in Europa.

### Wie sieht es im Detail aus?

Neben Aktien (66 Prozent) wird ein weiterer Teil des Geldes in festverzinsliche Anleihen (30 Prozent) und Immobilien (3 Prozent) angelegt, sodass man hier von über 9000 Unternehmensbeteiligungen sprechen kann. Mit diesem Mix möchten die Verantwortlichen die Renditevorgaben des norwegischen Finanzministeriums in Höhe von vier Prozent pro Jahr sicherstellen. In der Vergangenheit ist dies auch sehr gut gelungen. Bis zum 31.12.2018 konnte der Staatsfonds ca. 5,5 % p.a. Rendite seit 1998 erwirtschaften.

### Welche Gemeinsamkeiten mit dem Beraterhaus Babenhausen gibt es?

Wie bei uns im Beraterhaus Babenhausen ist auch für die Norweger das Wort „Markt-Timing“ ein Fremdwort. Regelmäßiges und langfristiges Investieren, am besten gleich dann, wenn Geld (zum Investieren) verfügbar ist, ist einer der Schlüssel zum Erfolg.

Ähnlich wie bei den Norwegern hat sich auch bei uns die Depotausrichtung unserer Kunden in den letzten Jahren hin zu mehr Wachstumswerten, also Aktien, entwickelt. Unsere Kunden investieren durchschnittlich in 60 % Aktien und 40 % Anleihen. Die Immobilienseite decken viele unserer Kunden eigenverantwortlich ab oder investieren auch in unsere Bauprojekte. Mit einer weltweit breiten Streuung von über 11.000 Unternehmenswerten investieren Sie im Beraterhaus Babenhausen somit mit der gleichen Strategie wie der weltweit größte Aktionär.



Vertrauen Sie uns daher Ihr Vermögen an - für eine langfristig bessere Investmenterfahrung mit einem Konzept für Ihre Zukunft. *Ejnar Kahrlic*



Das Team vom Beraterhaus Babenhausen bedankt sich bei Ihnen für die vertrauensvolle Zusammenarbeit im Jahr 2019.

Wir wünschen Ihnen erholsame Weihnachtsfeiertage und einen guten Start ins neue Jahr.



Perspektive

## So groß kann sicher sein – beste Aussichten für Ihr Vermögen

Sie möchten, dass Ihr Kapital zur Altersvorsorge sicher und solide wächst? Dann nutzen Sie die Chancen des Allianz SchatzBriefs Perspektive: Mit der jährlichen Überschussbeteiligung der Allianz können Sie Schritt für Schritt ein hohes Gesamtkapital für Ihre Altersvorsorge aufbauen.

Einmalbeitrag im Jahr 2019: **100.000 EUR**

Perspektive

Gesamtleistung<sup>1,2</sup> im Jahr 2031: **131.684 EUR**

Berechnungsbeispiel für Ihren Allianz SchatzBrief Perspektive		Gesamtleistung <sup>1,2</sup>	
Alter bei Vertragsabschluss	50 Jahre	Wertentwicklung vor Kosten	3,22 %
Laufzeit des Vertrags	12 Jahre	Gesamtkostenquote	0,90 %
Höhe des Einmalbeitrags	100.000 EUR	Wertentwicklung nach Kosten	2,32 %

Aktuelle Basis für unsere Angaben: Geburtsdatum: 01.01.1970, Versicherungsbeginn: 01.11.2018, Stand der Berechnung: 08.10.2018, Tarif RSKU23BU  
<sup>1</sup> Annahme: Überschussbeteiligung für 2019 gelten unverändert bis zum Ende der Laufzeitdauer.  
<sup>2</sup> Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Renditeerwartungen können nicht garantiert werden.  
<sup>3</sup> Werte sind jeweils zum 31.10. des angegebenen Jahres berechnet.

INVESTMENTSTRATEGIE

# ALLIANZ SCHATZBRIEF PERSPEKTIVE UNSER ANGEBOT FÜR KONSERVATIVE ANLEGER



Wie wir bereits auf der ersten Seite erläutert haben, sind vor allem konservative Anlagen von der aktuellen Niedrigzinsphase betroffen und bringen keine Verzinsung mehr. Durch die Inflation von derzeit ca. 1,5 % p.a. erleiden Sparer bei der Geldanlage jedes Jahr einen Kaufkraftverlust.

kungen unserer Beraterhaus Babenhausen Investmentstrategie zu hoch sind, bietet sich mit dem Allianz SchatzBrief Perspektive eine interessante Alternative.

Wir empfehlen Ihnen, einen Sicherheitspuffer für die nächsten Ausgaben wie Auto, Renovierungen oder Urlaub auf dem Tagesgeld- oder Bankkonto liegen zu lassen. Sollten Sie aber weitere Mittel zur Verfügung haben, die Sie die nächsten fünf Jahre nicht benötigen, sollte dieses Geld renditeorientiert angelegt werden, um den Kaufkraftverlust ausgleichen zu können und das Geld zu vermehren.

Beim SchatzBrief können Sie mit einem Einmalbeitrag am Anlageerfolg der gesamten Allianz teilhaben. Die Allianz legt Ihr Geld in zahlreichen eigenen weltweiten Investments

an und gibt dann einen Großteil der dadurch erwirtschafteten Rendite über den Vertrag an Sie weiter. Aktuell bietet nur die Allianz ein solches Produkt an. Beim SchatzBrief können Sie während der Laufzeit außerdem immer durch Zahlungen und Entnahmen über Ihr Geld verfügen, Sie bleiben flexibel. Kommen Sie bei Interesse gerne wegen eines unverbindlichen Beratungsgesprächs auf uns zu.



Ideal für konservative Anleger! Investieren Sie in die Investments der Allianz mit Garantie! *Peter Wassermann*

Für den konservativen Anleger, dem die Schwan-