

finanzgeflüster

Was bringt die Zukunft?

Jeder von uns ist froh, dass wir das Leben wieder etwas freier gestalten können und dass wir einen Grund haben, hoffnungsvoll in unsere Zukunft zu blicken. Die vergangenen Monate haben uns gezeigt, dass es viele Meinungen und Verhaltensmuster für ein verantwortungsbewusstes Leben gibt und uns allen ein Stück Toleranz und Rücksichtnahme guttut.

Das Beraterhaus und seine Mitarbeiter sind gut durch die Corona-Krise gekommen. Das Team war weiterhin mit viel Einsatz für die Wünsche und Anliegen unserer Kunden da und konnte Unsicherheiten im turbulenten Börsengeschehen abschwächen. Unsere Depotkunden haben sich an unsere Empfehlung gehalten und sind „im Markt“ investiert geblieben. Die Wertpapierkurse haben sich schnell wieder erholt und wenn wir die Entwicklung von März 2020 bis heute betrachten, so sind die Depotwerte deutlich gestiegen. Die Börsenkurse sind am Allzeithoch! Wohl dem, der unserem Rat gefolgt, ruhig geblieben ist und abwarten konnte. Noch besser

ist das Ergebnis allerdings für diejenigen, die unseren mehrmaligen Empfehlungstipps gefolgt sind und in der „heißen Phase“ nachinvestiert und zugekauft haben. Auch wir blicken gespannt in die Zukunft. Die Auftragslage unserer Kunden ist auf jeden Fall vielversprechend.

Unsere hausinterne Immobilien- und Hausverwaltungsabteilung hat dieses Jahr viel Engagement rund um eigene oder im Kundenbesitz befindliche Liegenschaften gezeigt. Zum einen wurde die „Wohnanlage Sailer“ im Zentrum von Babenhausen mit 18 Wohneinheiten fertiggestellt. Derzeit werden noch Restarbeiten an den Außenanlagen durchgeführt. Alle Wohnungen wurden noch vor Baubeginn vom Beraterhaus verkauft und die Vermietung erfolgte ebenfalls zügig durch unser eigenes Team. Und um das Projekt rund abzuschließen, bleibt auch künftig die Hausverwaltung in unseren Händen, so dass wir von A wie Abbruch bis Z wie Zuzug die Immobilien betreuen und auch weiterhin Ansprechpartner sind.



Unser Musterdepot hat sich in den letzten Monaten prächtig entwickelt. Investiert zu bleiben, hat sich als richtig erwiesen.

KURZ VOR DRUCKSCHLUSS

MÄNNER EVENT

Dem Wetter getrotzt und eine wohlverdiente Brotzeit bei uriger Hüttenmusik verdient haben

sich wieder zahlreiche Kunden-Männer, beim Aufstieg zur Alpe Oberberg. Auch wenn der Hochnebel keine besonders gute Sicht zuließ, wurden trotzdem die beiden Hausgipfel der Hütte, der Mittag und Bärenköpfe, „bezungen“.



UNSERE IMMOBILIENABTEILUNG STELLT SICH VOR

IMMOBILIEN IM BERATERHAUS:



FLORA AVDYLI
BA-STUDENTIN



ANDREA NEGELE
IMMOBILIENVERWALTERIN



SUSANNE HAHN-WEBER
HAUSVERWALTUNG



JÜRGEN GANZ
GESCHÄFTSFÜHRER

SIE HABEN ODER SUCHEN EINE IMMOBILIE - DAS BERATERHAUS IST IHR PROFESSIONELLER ANSPRECHPARTNER

Unsere Kompetenz rund um das Thema Immobilien haben wir aus unseren zahlreichen eigenen Bauprojekten und den Erfahrungen damit gesammelt. Als Grundstock dient uns die professionelle Ausbildung unseres Teams und die ständige Weiterbildung.

Wenn Sie im Besitz einer Immobilie sind und diese veräußern wollen, hilft Herr Jürgen Ganz gerne beim Finden eines marktgerechten Verkaufspreises. Wir suchen dann für Sie den passenden Käufer und wickeln für Sie die Vertragsangelegenheiten beim Notar ab.

Falls Sie auf der Suche nach einer Immobilie sind, so haben wir laufend Anwesen im Angebot und unterstützen Sie dabei, den marktüblichen Preis zu bezahlen und helfen Ihnen, die für Sie passende und maßgeschneiderte Finanzierung zu finden.



KARRIERE

HERZLICHEN GLÜCKWUNSCH!

Im Juli haben unsere Azubis **Tutku** und **Niklas** mit Erfolg die Prüfung zum Kauffrau-/mann für Versicherungen und Finanzen abgeschlossen. Nach dem Motto „Lehre macht Karriere“ freuen wir uns auf die weitere Entwicklung der Beiden.



FINANZEN

CORONA-CRASH! DER KÜRZESTE CRASH DER GESCHICHTE...

...und ein wirklich schlechter Grund, seine Investmentstrategie aufzugeben. Die Entscheidung, ob Sie einen Fonds kaufen oder verkaufen, sollten Sie nach Ihrer persönlichen Lebensplanung treffen, nicht nach den Nachrichten, den sozialen Medien oder der kurzfristigen Performance.

Ein Blick zurück in den März 2020: Allein in Europa mussten langfristig ausgerichtete Fonds nach Schätzungen der Ratingagentur Morningstar Rekordabflüsse in Höhe von 246 Mrd. Euro hinnehmen. Eine schwindelerregende Höhe, die sogar die dunkelste Periode der Finanzmarktkrise aus dem Jahr 2008, als mehr als 108 Mrd. Euro aus Fonds flossen, in den Schatten stellt.

Doch am Ende wurden, **wie so oft**, diejenigen reichlich belohnt, die mutig genug waren, investiert zu bleiben. So auch Sie, als treuer Kunde und Mandant vom Beraterhaus Babenhausen. All jenen, die in diesen schwierigen Zeiten die Zähne zusammenbissen, können wir stolz auf die Schultern klopfen. Denn entgegen der damaligen Stimmungslage sind wir „mutig“ geblieben. Unsere Corona-Sondernewsletter haben Sie hierbei hervorragend unterstützt und den Erholungsprozess der Depotstrategie positiv beschleunigt, wie Sie der Grafik entnehmen können.

Die Entwicklung unserer verwalteten Kundengelder (Depot) im Beraterhaus zeigt nicht



nur die seit mittlerweile über sechs Jahren herausragende Investmentstrategie, sondern auch Ihr großes Vertrauen in unsere Arbeit. Dafür möchten wir drei Geschäftsführer uns auch recht herzlich bei Ihnen bedanken.

Insbesondere die Kundendepots, die unseren Empfehlungen gefolgt sind und nachinvestiert haben, oder regelmäßige Sparpläne zum Vermögensaufbau bei uns nutzen, erkennen einen ähnlichen Verlauf in ihrem Depot. So konnte die Corona-Delle durch die Sparpläne und Nachinvestitionen bereits in den Sommermonaten aufgeholt werden. Bei Kunden, die ihre Positionen nicht aufstockten bzw. nicht konnten, dauerte der Erholungsprozess bei gleicher Depotaufteilung und Strategie entsprechend ein paar Monate länger.

Wer somit auch in Zukunft mit seiner Kapitalanlage Geld verdienen will, kommt nicht um eine vernünftig ausbalancierte Fondsstrategie herum. Diese für Sie richtig aufzusetzen, ist eine Kernkompetenz vom Beraterhaus Babenhausen. Wir nutzen für alle Mitarbeiter und für unser Firmendepot die gleiche Anlagestrategie.

Lassen Sie uns Ihre Fremddepots und Versicherungen überprüfen und entsprechend Ihren Lebenszielen anpassen und optimieren. So lautet unsere tägliche Mission: Wir helfen Menschen, ihre Ziele zu erreichen. Dazu teilen wir unser Wissen, damit Sie ein besseres Leben führen können!

Professionell – Ehrlich – Vertrauensvoll

PRAXISBEISPIEL

KINDERDEPOT SCHLÄGT SPARBUCH & CO

Eltern können bereits mit kleinen Sparplänen viel für ihre Kinder zum Thema Vermögensaufbau tun. Das Beraterhaus hat auch hierzu eine passende Lösung und gibt Ihnen durch unseren Geschäftsführer, Ejnar Kahric, einen Einblick in seine privaten Finanzen:

Mitte 2016 investierte die Familie das bis dahin angesammelte Geld (klassische Spardose) der beiden Töchter in ein Kinderdepot. Wie in unseren Kundendepots üblich, wurde hier als Aktienfonds der weltweit agierende **World Equity Funds** ausgewählt. Neben der ersten Einmalanlage (3.300€) wurde regelmäßig auch einen Teil des Kindergeldes investiert. Beginnend mit 100€ stockte die Familie den Sparplan im Laufe der Zeit auf aktuell insgesamt 200€ auf. Wie man im Chart sehen kann, tauchte auch hier das Depot während des Corona-Crashes mit ab. Taktisch ungünstig

erwies sich ein kleiner Zukauf der Weihnachtsgeschenke im Februar 2020 vor dem eigentlichen COVID-Desaster. Allerdings konnten durch den regelmäßigen Sparplan über den ganzen Sommer hinweg günstig Anteile des Fonds erworben werden und spätestens mit der ersten Verfügbarkeit des Impfstoffes schaltete der Kapitalmarkt endgültig in den Erholungsmodus über.

Aktuell betrachtet würde man bei einem jetzigen Verkauf des Kinderdepots eine Rendite von 12,81 % p.a. seit 05/2016 erzielen. Da das Geld den beiden Kindern aber erst später zufließen soll, wird der Sparplan nachhaltig fortgeführt und weiterhin mit einer konservativen Renditeerwartung von 6 % p.a. kalkuliert. Zum Vergleich: Eine heutige klassische Bankanlage (Einmalanlage) mit z. B. 1 % p.a. bräuchte für den bisherigen Erfolg der Depotanlage über 36 Jahre.



Darstellung der Wertentwicklung gegenüber dem eingesetzten Kapital. (Stand : 05/16 - 07/21)



Lassen Sie die Zeit und das Geld für Ihre Kinder arbeiten. Mit einem Kinderdepot legen Sie den Grundstein für eine erfolgreiche finanzielle Zukunft Ihres Kindes/Kinder.

VERSTÄRKUNG

NEU IM BERATERHAUS BABENHAUSEN



SCHULTHEISS TOBIAS

hat im Rahmen des dualen Studiums an der Hochschule in Heidenheim seinen BA of Arts in Finance and Insurance erworben.

3 Jahre war er im Vertrieb als Verbundpartner einer namhaften Versicherung (R+V) bei einer Bankengenossenschaft (VR-Bank Laupheim-Iltertal eG). Wir sind froh, dass wir in Tobias einen motivierten und kompetenten Mitarbeiter gewinnen konnten, der sich für die Belange unserer Kunden im Bereich der Vermögensanlage sowie der Altersvorsorge einsetzt.
Herzlich Willkommen im Beraterhaus!



THORSTEN GSCHWIND

Bankfachwirt und Versicherungsfachmann, kann knapp 20 Jahre Erfahrung im Sektor Versicherungen, Schwerpunkt Lebens-

und Sachversicherungen, vorweisen. Mit all seinem Wissen unterstützt er die Versicherungsabteilung hinter den Kulissen und bearbeitet im Vorfeld und im Nachgang alle Kundenanliegen im Versicherungsbereich.
Wir sind froh, ihn in unserem Team zu haben.

IMMER EIN THEMA - IMMER AKTUELL

VORSORGE DURCH PATIENTENVERFÜGUNG

Denken Sie auch öfters mal an eine Patientenverfügung oder Generalvollmacht? Diese Themen greifen immer dann, wenn Sie nicht mehr in der Lage sind, selbst über sich zu bestimmen. Wenn Sie sich noch nicht zu einer schriftlichen Version durchringen konnten, aber noch Informationsbedarf dazu haben, dann informiert Sie Frau Margot Groer gerne näher.

Es ist uns wichtig, dass unsere Kunden im persönlichen wie auch im vermögensrechtlichen Bereich nach ihrem wohlüberlegten Willen und eigenen Wünschen entsprechend betreut werden. Deshalb ist Vorsorge JETZT wichtig. Sprechen Sie uns an – wir helfen Ihnen gerne weiter.



Margot Groer

JUBILÄUM

20 JAHRE BERATERHAUS BABENHAUSEN

Im Jahr 2020 hätten wir mit Ihnen gerne 20 Jahre Beraterhaus gefeiert. Nachdem ein Fest nicht möglich war, wollen wir dieses Ereignis in diesem Jahr gebührend nachholen und mit Ihnen feiern – immer im Rahmen der gültigen Regeln.

Wir planen im Oktober unsere Beraterhausparty im Zehentstadel in Engishausen. Näheres werden wir kurzfristig bekanntgeben.



JUGENDARBEIT

AUF WIEDERSEHEN



Die letzten vier Jahre haben wir das Projekt MovingPoint Babenhausen großzügig unterstützt. Wir hoffen, dass die Grundlagen für eine weiterhin erfolgreiche Jugendarbeit gelegt sind. Wir bedanken uns bei **Daniel Kunert** (im Bild oben) und wünschen ihm für seine Zukunft alles Gute.

SOZIALES ENGAGEMENT

SCHWEIN GEHABT

Seit vielen Jahren kümmert sich meine Schulfreundin Ines Johne um Menschen, vor allem Kinder in Uganda. Mit einer Spende in Höhe von 2.000,- Euro hat das Beraterhaus Babenhausen die Anschaffung mehrerer Schweine unterstützt. Wie Sie auf den Fotos sehen, war es eine durchaus „fruchtbare“ Aktion.



SOZIALES ENGAGEMENT

MISSION TANSANIA

Wir unterstützen den ehemaligen Pfarrer der Gemeinde Lauben (über Kontaktmission) mit einer unbegrenzten monatlichen Spende von 250,- Euro. Stefan kümmert sich zusammen mit seiner Frau Katrin um den Aufbau einer Mission. Hier liegen Stefan, der Suaheli und die Massai-Sprache beherrscht, vor allem die Witwen und Waisen am Herzen. Mehr Infos erhaltet Ihr auf www.stefanundkatrin.com



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: Titel, S3 und S4: Adobe Stock
Weitere Bilder: Beraterhaus Babenhausen