

finanzgeflüster

Beraterhaus
Babenhausen

Ihr persönliches Family Office



Schreckgespenst Inflation

Lieferengpässe bei allen wichtigen Baumaterialien, Preisexplosion im Bereich der Energiepreise aber auch bei den Waren des täglichen Bedarfs. Resultate sind z. B. deutlich steigende Immobilien- und Mietpreise. Demgegenüber erhalten Sparer keine Zinsen mehr, im Gegenteil, bei vielen Banken fallen bereits Strafzinsen oder Verwahrtgelte an.

Mit 5,2 % lag die Inflationsrate im Oktober 2021 so hoch wie seit August 1993 (4,6 %) nicht mehr. Die Experten der Bundesbank rechnen damit, dass die Teuerungsrate in den folgenden Monaten des kommenden Jahres nach und nach abnimmt. »Sie könnte aber noch für längere Zeit deutlich über drei Prozent bleiben.«

Für Anleger und Sparer bedeutet dies, dass der reale Vermögenswert ihrer Anlagen immer mehr abnimmt. Da es auf konservative Anlagen keine Zinsen mehr gibt und sich auch Lebensversicherungen im Durchschnitt nur noch mit ca. 2,1 % rentieren (Tendenz weiter fallend), kann mit diesen Anlageprodukten der Werteverfall nur unzureichend ausgeglichen werden.

Trotz der teilweise schwierigen wirtschaftlichen Bedingungen mit gestiegenen Preisen, gestörten Lieferketten und nicht zuletzt dem „Damoklesschwert“ Corona gelingt es den Wirtschaftsunternehmen weltweit, stabile, stei-

gende Erträge zu erzielen. Dies macht sich auch im Jahr 2021 in weltweit deutlich steigenden Aktienkursen bemerkbar. Anscheinend hat die Marktwirtschaft wieder deutlich bessere Antworten auf schwierige Gesamtumstände als die Politik. Natürlich darf nicht übersehen werden, dass die Staaten global Milliarden an Coronahilfen in die Wirtschaft pumpen.

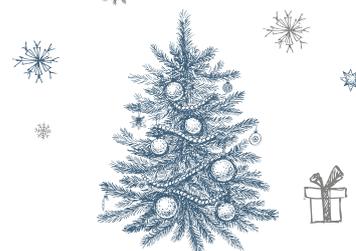
Unsere Kunden haben auch im Jahr 2021 mit dem »Beraterhaus Zukunftsdepot« an dieser Entwicklung teilgenommen. Je nach Risikoneigung waren seit Jahresbeginn Wertzuwächse bis zu **25 %** in unseren Kundendepots zu verzeichnen. Hier zeigt sich einmal mehr, wie mit einer disziplinierten, langfristigen und wissenschaftlichen Investmentstrategie hervorragende Erträge zu erzielen sind. Auf der nächsten Seite zeigt Ihnen unser Kapitalmarktexperte Eno Kahric anschaulich auf, wie mit regelmäßigem und langfristigem Investieren auch in Zukunft gute Renditen zu erzielen sind. Mit dem **Beraterhaus Zukunftsdepot** sind Sie für die Zukunft bestens aufgestellt und können dem Wertverlust durch Inflation gegensteuern.

Wir wollen uns an dieser Stelle, wie jedes Jahr, bei Ihnen für Ihre Treue und Verbundenheit zum Beraterhaus bedanken. Wir schätzen Ihr Vertrauen sehr, Ihr positives Feedback gibt uns Motivation für weitere Innovationen. Der Dank der Ge-

schäftsleitung geht auch an unsere fleißigen und motivierten Mitarbeiter; ohne sie wäre unsere Beratungsqualität, Ihre Zufriedenheit und der damit verbundene Geschäftserfolg unmöglich.

Trotz aller dunklen Wolken schauen wir positiv und gespannt in die Zukunft, neue Regierung, Klimawandel, Fußball-WM....., viele spannende Dinge warten auf uns. Bleiben Sie gesund!!!!

Beraterhaus Babenhausen
Peter Wassermann, Jürgen Ganz und Einar Kahric



Das Beraterhaus-Team
wünscht Ihnen frohe
Weihnachten und vielen Dank für
das Vertrauen im Jahr 2021!

5,2 % INFLATION

EIN JAHRZEHNT DER TEUERUNG? SO SCHÜTZEN SIE IHR VERMÖGEN

Dass Tagesgeldkonten keine auskömmlichen Renditen mehr einbringen, ist kein Geheimnis mehr. Von rund 1.300 untersuchten deutschen Geldhäusern zahlen lediglich 70 Institute Sparern überhaupt einen Zins von 0,01 Prozent oder mehr für ihr Tagesgeldkonto.*

*(Auswertung des Vergleichsportals Verivox)

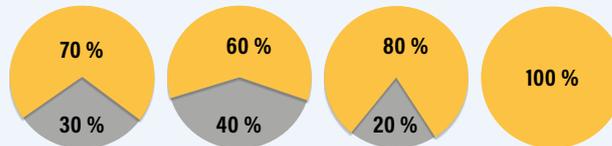
Vertrauen Sie uns Ihr Vermögen an - für eine langfristig bessere Investmenterfahrung mit einem Konzept für die Zukunft. *Ejnar Kahric*



DEPOTENTWICKLUNG 01.01.2021 BIS 30.11.2021

Musterdepots

■ Anteil Globale Renten
■ Anteil Globale Aktien



Performance

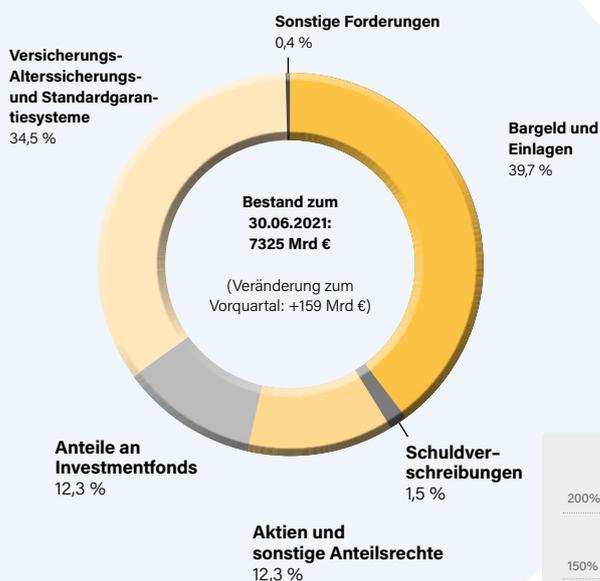
+ 6,36 %

+ 15,1 %

+ 20,15 %

+ 25,30 %

GELDVERMÖGEN DER PRIVATEN HAUSHALTE:



Handlungsempfehlung:

Mit regelmäßigen Einzahlungen auf Ihr Depot nutzen Sie die Schwankungen an den Kapitalmärkten bestmöglich aus. Sollten Sie den monatlichen Sparplan noch nicht nutzen, empfehlen wir Ihnen, dieses einfache Mittel für Ihren langfristigen, positiven Vermögensaufbau zu nutzen. In Kombination mit unserer herausragenden Investmentstrategie ist dies die Basis für die langfristige Kapitalsicherung bzw. Kapitalmehrung Ihres Vermögens.

FAZIT:

Das Beraterhaus Babenhausen wird auch in Zukunft an der jahrelang erfolgreich praktizierten Sachwertstrategie festhalten. Sie als Kunde profitieren seit Jahren bereits von unserem Kapitalmarktkonzept, den Beteiligungen in erneuerbare Energien und seit einigen Jahren auch in regionalen Immobilienanlagen. In Zukunft sind bei der Kapitalanlage ohne Aktien keine Renditen mehr zu erzielen. Unsere Kunden sind mit den Beraterhaus Babenhausen Depotmodellen bestens aufgestellt. Sprechen Sie uns an, wir stehen Ihnen mit unserer Expertise jederzeit gerne zur Verfügung!

OHNE AKTIEN GEHT ES NICHT! DER AKTIENFONDS ALS BASISINVESTMENT



■ World Equity Fund EUR Dis

JÄHRLICHE ENTWICKLUNG

im Jahr 2012	13,21 %
im Jahr 2013	19,94 %
im Jahr 2014	15,18 %
im Jahr 2015	6,50 %
im Jahr 2016	14,54 %
im Jahr 2017	7,90 %
im Jahr 2018	-9,72 %
im Jahr 2019	26,69 %
im Jahr 2020	1,90 %
im Jahr 2021	25,30 %

Dabei ist das Geldvermögen der Bundesbürger während der Coronakrise auf mehr als sieben Billionen Euro gewachsen. Eigentlich eine gute Nachricht. **Das Problem: Rund 40 Prozent dieses Geldvermögens haben die Deutschen auf nicht, kaum oder schlimmstenfalls negativ verzinsten Tagesgeld-, Girokonten oder als Bargeld zu Hause gebunkert.** Während in Deutschland der Anteil in Aktien und Fonds ca. 25 % des Gesamtvermögens ausmacht, erwirtschaften wir seit Jahren im Beraterhaus mit Aktienquoten von durchschnittlich 60-70 % einen deutlichen Wohlstandszuwachs mit realen Renditen. Genau diesen Weg wollen wir auch in Zukunft erfolgreich mit Ihnen fortsetzen.

FINANZEN

STRAFZINSEN VERMEIDEN!

Für unsere sicherheitsbewussten Kunden stellen wir heute nochmals zwei Angebote vor, die neben Sicherheit in Form von Garantien auch Renditechancen und Flexibilität bieten.

CANADA LIFE - GENERATION PRIVATE PLUS

Sie investieren in die bewährte fondsgebundene Rentenversicherung unseres langjährigen Partners canada life. Bei einer geplanten Laufzeit von 10 Jahren erhalten Sie eine garantierte Mindestwertentwicklung von 1 % p.a. . Zusätzlich profitieren Sie von den Chancen des UWP-Fonds, in den Ihr Geld investiert wird. Ihr Kapital ist langfristig gegen Wertverlust abgesichert, bei kurzfristigem Finanzbedarf sind Entnahmen jederzeit möglich.




→ | UWP einfach erklärt

Hier sehen Sie einen schematischen Vertragsverlauf. Zu Vertragsbeginn zahlen Sie 100.000 € als Einmalbeitrag in den GENERATION private plus ein. Nach 10 Jahren und einer angenommenen Wertentwicklung von 5 % p. a. beträgt der Kapitalwert zum Auszahlungsdatum 157.451 €.



Zum Vertragsende wird der höhere der beiden Werte ausbezahlt.

Wichtiger Hinweis: Bitte beachten Sie die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen.

→ | Der UWP-Fonds im Zahlenüberblick

Tatsächliche Wertentwicklung*	
Seit 1 Jahr	19,8 %
Seit 3 Jahren	3,9 % p. a.
Seit 5 Jahren	3,7 % p. a.
Seit 10 Jahren	6,1 % p. a.
Seit 12 Jahren	7,6 % p. a.
Seit 15 Jahren	4,0 % p. a.
Seit Auflegung	5,4 % p. a.

*nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

Auflegungsdatum: 31.01.2004
Gemanagtes Vermögen: 4.344 Mio. €
Geglätteter Wertzuwachs ab 01.04.2021: 1,7 % p. a.

ALLIANZ SCHATZBRIEF

Ihr Geld wird im Sicherungsvermögen des größten deutschen Versicherers investiert. Entnahmen und Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Ab einer Laufzeit von ca. 5 Jahren erzielen Sie positive Renditen. Während der geplanten Laufzeit von 12 Jahren sind Zuzahlungen und Entnahmen möglich.

So kann sich Ihr Vermögen im Allianz Schatzbrief entwickeln:

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 2021:
100.000 EUR



Perspektive



Gesamtleistung^{1,2} im Jahr 2033:
125.760 EUR



Berechnungsbeispiel für Ihren Allianz SchatzBrief Perspektive	
Alter bei Vertragsabschluss	50 Jahre
Laufzeit des Vertrags	12 Jahre

Gesamtleistung ^{1,2}	
Höhe des Einmalbeitrags	100.000 €
Wertentwicklung nach Kosten	1,90 %

Weiterer Vorteil: Eine Entnahme ist jederzeit möglich



VERSTÄRKUNG

NEU IM BERATERHAUS BABENHAUSEN



BEN URBANCIK

Zum 01. September hat Ben Urbancik eine Ausbildung zum Kaufmann für Versicherungen und Finanzen bei uns im Beraterhaus begonnen.

Wir freuen uns sehr, dass wir mit ihm einen aufgeweckten und jungen Mitarbeiter gewinnen konnten und heißen ihn in unserem Team herzlich Willkommen.

FRAUENEVENT 2021

ADVENTURE GOLF

Endlich durften wir im Sommer 2021 wieder unser beliebtes Frauenevent durchführen. Sportlich und an der frischen Luft, haben sich unsere Kundinnen beim Minigolfen in Ottobeuren mächtig ins Zeug gelegt. Mit Ehrgeiz und viel Spaß wurden die Schläger geschwungen. Wir alle waren Gewinner eines unbeschwernten Nachmittags – und natürlich gab es auch Siegerinnen.



TEAMEVENT

WEITERBILDUNG AM GARDASEE



Vom 26.09. – 28.09. waren wir mit dem gesamten Team für drei Tage in Lazise am Gardasee. Wir hatten zahlreiche Teambesprechungen zu den Themen: Digitalisierung im Beraterhaus, neue Vertriebsstrukturen im Finanzbereich und aktuelle Projekte Immobilien und Hausverwaltung. Neben der Arbeit kam auch der Spaß nicht zu kurz, beim gemütlichen Abendessen durften wir die angenehmen Spätsommertemperaturen genießen. Der eine oder andere wagte auch noch den Sprung in den Gardasee.

SAVE THE DATE



15. AUSGABE

SCHAFKOPFTURNIER

Der Termin für das 15. Beraterhaus Schafkopfturnier steht fest.

Merken Sie sich schon mal den 19. März 2022 vor. Im Wirtshaus Göppel werden die Karten wieder gemischt und verteilt.

Beraterhaus
Babenhausen

Ihr persönliches Family Office



SOZIALES ENGAGEMENT

SPENDENÜBERGABE DURCH VENSOL

Mit einer großzügigen Spende in Höhe von 10.000,- EUR unterstützt unser Schwesterunternehmen VenSol die drei Babenhauser Schulen. Das Geld können die Schulen frei einsetzen, um individuelle Projekte nach der anstrengenden Corona-Zeit für die Schüler umzusetzen.



Jürgen Ganz und Sebastian Ganser von der VenSol GmbH überreichen die Spende an die Rektoren und Schülerverepenter der drei Babenhauser Schulen

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