

VERSTÄRKUNG

NEU IM BERATERHAUS BABENHAUSEN



LUKAS ANZINGER STELLT SICH VOR:

Am 1. September 2022 habe ich meine Ausbildung zum Kaufmann für Versicherungen und Finanzen im Beraterhaus begonnen. Im ersten Monat war ich in der Immobilienabteilung tätig, wo ich viele interessante Einblicke rund um das Thema Immobilien bekommen konnte. Seit dem 1. Oktober 2022 arbeite ich nun in der Versicherungsabteilung. Hier konnte ich sofort mein großes Interesse an den Themen Versicherungen und Finanzen wecken. Aus diesem Grund werde ich mich mit hoher Wahrscheinlichkeit nach meiner Ausbildung auf diesen Bereich spezialisieren.



TIM VOGGESSER STELLT SICH VOR:

Durch mein FOS-Praktikum im Jahr 2022 bin ich auf das Beraterhaus Babenhausen aufmerksam geworden. Hier war ich von Anfang an in der Versicherungs- und Finanzabteilung tätig und entwickelte schnell großes Interesse an diesen Themen. Durch meine sehr positive Erfahrung im Praktikum traf ich dann den Entschluss, mich für ein duales BWL-Studium im Beraterhaus Babenhausen zu bewerben. Nun studiere ich seit Oktober 2022 dual an der Hochschule in Kempten und sammle durch den Wechsel von Theorie und Praxis wichtige Erfahrungen. Nebenbei kümmere ich mich noch um unseren Instagram-Account.

BETRIEBSAUSFLUG

BOWLING MIT DER GANZEN MANNSCHAFT

Wer viel arbeitet, darf auch mal gemeinsam Spaß haben. Die Mitarbeiter von Beraterhaus und VenSol erlebten einen geselligen, gemeinsamen Abend. Diesmal war Sport und Wettkampf angesagt. In bunt zusammengewürfelten Teams wurde in Memmingen Bowling gespielt. Mal fielen alle 10 Pins, mal rollte die Kugel an die Bande. Wir haben zwar alle extrem gefightet, aber letzten Endes war uns der Spaß doch wichtiger als die Punkte. Der super Abend wurde noch mit einem Gang über den Jahrmarkt abgerundet.



Klasse Ausflug – super Team – vielen Dank!

MÄNNEREVENT 2022

HOCH HINAUS AUF DEM SALMASER HÖHENWEG

Bei allerbestem Wanderwetter konnten wir in diesem Jahr wieder gemeinsam unseren traditionellen „Männerausflug“ veranstalten. Als einzige Frau an Bord brachte uns Angela Vogel vom Busunternehmen Vogel gewohnt sicher und charmant ins Allgäu. Kurz vor Oberstaufen wurden die Wanderstiefel geschnürt und los ging's über den Salmaser Höhenweg, vorbei an der Juget- und Siedelalpe nach Oberstaufen zur Alpe Mohr. Auf der Sonnenterrasse gab's Bier, Brotzeit und viele gute Gespräche auf gewohnt hohem Niveau.



SAVE THE DATE

SCHACHEN-PARTY - MAI 2023

Die Einzelheiten stehen noch nicht fest, aber wir versichern Euch, es wird eine klasse Party. Der Termin steht. Blockiert schon einmal den Abend des 12. Mai 2023. Wir wollen wieder im Schachen bei Ottobeuren mit Euch feiern. Gesorgt wird für Getränke, Essen und Musik – der Rest liegt an Euch.



SAVE THE DATE



11. MÄRZ 2023  
**SCHAFKOPFTURNIER**

*Haltet Euch diesen Termin frei für Kartenspielen, Schweinebraten und Bier im Wirtshaus Göppel.*

*Nähere Infos und Einladung gehen rechtzeitig an Euch raus.*

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: Bastian Wriedt  
Weitere Bilder:  
Beraterhaus Babenhausen ; Adobe Stock



Aktuelles und Wissenswertes aus dem Beraterhaus Babenhausen  
**finanzgeflüster**  
Ausgabe 2/2022

**Frohe Weihnachten**

Ein äußerst turbulentes Jahr 2022 neigt sich dem Ende zu. Nach wie vor sind die Einflüsse durch den Krieg in der Ukraine deutlich spürbar:

- Inflation auf ein historisches Niveau von über 10 % explodiert
- Energiepreise sind extrem gestiegen
- Bauzinsen haben sich seit Jahresbeginn von ca. 1 % auf 4 % vervierfacht
- Baugenehmigungen in Deutschland gehen deutlich zurück
- Immobilienpreise sind teilweise um über 20 % gefallen
- Rezession wird erwartet, Geschäftsklimaindex auf historischem Tief

Diese Liste an Horrormeldungen aus der Weltwirtschaft und aus Deutschland ließe sich noch beliebig erweitern. Da verwundert es doch stark, dass der weltweite Aktienmarkt seit Jahresbeginn nur gerade einmal ca. 15 % verloren hat.

In den Depots unserer Kunden, die auf das „Beraterhaus Zukunftsdepot“ vertrauen, schaut es sogar deutlich besser aus. Obwohl einzelne Börsenlieblinge wie Tesla, Netflix oder Biontech im letzten Jahr 50 % ihres Wertes verloren haben, sehen wir die Chancen für gute

Renditen in der Zukunft positiv. Historisch betrachtet war eine Investition meist dann am erfolgreichsten, wenn die Stimmung am schlechtesten war. Mit unserer Anlagestrategie profitieren Sie von der Entwicklung von über 10.000 Unternehmen weltweit. In der Vergangenheit haben es Unternehmen immer wieder geschafft, mit Mut und Innovationskraft gestärkt aus Krisen hervorzugehen.

Weltweit greifen Politiker und Regierungen ein, sie pumpen Milliarden in die Volkswirtschaften, um die Lage zu stabilisieren. In Deutschland wird seit Monaten über Strom- und Gaspreibremse diskutiert. Von der Politik würden wir uns mehr miteinander wünschen. Leider stehen bei allen Diskussionen meist taktische, parteipolitische Themen im Vordergrund. Die nächste Wahl bestimmt das politische Handeln deutlicher als die aktuelle Lage im Land und die Situation der Bürger!

Auf der folgenden Seite wird Ihnen Einar Kahric nochmals die Möglichkeiten einer langfristig erfolgreichen Geldanlage aufzeigen und Lösungsansätze erläutern – auch in der vermeintlich aktuell schwierigen Situation. Vertrauen Sie auf unsere langjährige Erfahrung im Bereich „wissenschaftlich investieren“ und erleben Sie so positive Investmenterfahrungen für die Zukunft. Unsere kompetenten Berater freuen sich auf Ihren Anruf und stehen gerne für ein Beratungsgespräch zur Verfügung.

Wir wünschen Ihnen für die anstehende Weihnachtszeit alles Gute, genießen Sie die hoffentlich ruhigen Feiertage und bleiben Sie gesund und positiv.

Beraterhaus Babenhausen  
Peter Wassermann,  
Jürgen Ganz  
und Einar Kahric

Das Beraterhaus-Team wünscht Ihnen frohe Weihnachten und vielen Dank für das Vertrauen im Jahr 2022!



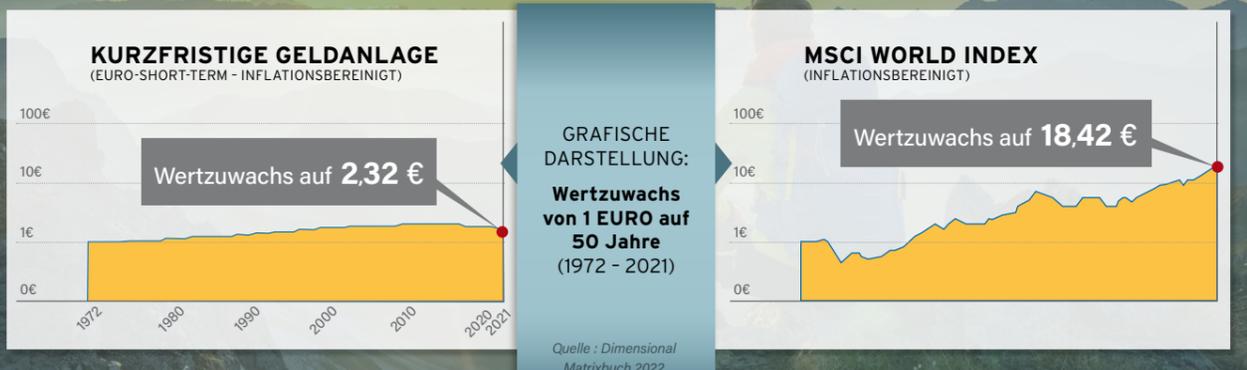
ZINSWENDE

# KÖNNEN KURZFRISTIGE GELDANLAGEN EINEN INFLATIONSANSGLEICH SCHAFFEN?

Durch die rasanten Zinserhöhungen der EZB aufgrund der stark gestiegenen Inflation bieten Banken erstmals wieder Zinsen für ihre Anleger an. Bei längeren Laufzeiten von 5 Jahren gibt es sogar Angebote über 3 %. Die Frage, mit der wir uns deshalb heute beschäftigen wollen, ist: Schaffen kurzfristige Anlagen einen Inflationsausgleich und sind sie daher zum langfristigen Vermögensaufbau geeignet?

**DIE JÄHRLICHEN RENDITEN NACH INFLATION:**

Inflationsbereinigte Anlageform	1 Jahr 2021	5 Jahre 2017 – 2021	10 Jahre 2012 – 2021	15 Jahre 2007 – 2021	20 Jahre 2002 – 2021	50 Jahre 1972 – 2021
kurzfristige Geldanlage (Euro-Short-Term)	-5,6 %	-2,4 % p.a.	-1,7 % p.a.	-0,9 % p.a.	-0,4 % p.a.	1,7 % p.a.
MSCI World Index	25 %	11,7 % p.a.	13,1 % p.a.	7,4 % p.a.	5,7 % p.a.	6 % p.a.



»Geld nicht (sinnvoll) zu investieren, ist ebenfalls gefährlich! « Einar Kahric

Wie man an den Zahlen gut erkennen kann, gibt es zwischen langfristigen Vermögensaufbau und kurzfristiger Geldanlage einen enormen Unterschied, was die inflationsbereinigte Rendite (Realrendite) angeht. Man kann somit sagen: **Geld nicht (sinnvoll) zu investieren, ist ebenfalls gefährlich!** Insbesondere wenn die Inflation, wie heute, bei ca. 10 % liegt und man gerade 0,5 % für sein kurzfristiges Geld erhält. Eine solch länger andauernde Situation hätte über zwei oder drei Jahre einen Kaufkraftverlust von über 15 % zur Folge, was einer gewöhnlichen Kapitalmarktschwankung sehr nahekommt, nur ohne wirkliche Renditechance.

Daher wird auch in Zukunft kein Weg dran vorbeiführen, sich über eine effektive und breit aufgestellte Investmentstrategie an den internationalen Märkten zu beteiligen, um langfristig einen Kapitalerhalt und Kapitalmehrung zu erzielen. Natürlich muss man aber auch liquide bleiben, daher gehört der „Notgroschen“ aufs Tagesgeld/Festgeld. Auch bei bereits geplanten/feststehenden mittelfristigen Großausgaben, wie z. B. ein neues Auto, lohnt es sich, sicher und planbar anzulegen. Alles darüber hinaus gehört aber auf den Kapitalmarkt, ebenso der mtl. Sparplan zum Vermögensaufbau.

**Wir empfehlen keine Einzelaktien**, aber der Auszug von weltweit bekannten Unternehmen in der unten dargestellten Tabelle zeigt auf, dass es aktuell günstige Einkaufschancen gibt. Unsere Aktienmarktstrategie liegt im Vergleich dazu bei +1,66% auf 1 Jahr (Stand: 2.12.2022). Wie Sie die Einkaufsrabatte für sich nutzen können, erfahren Sie natürlich bei uns persönlich. Lassen Sie sich daher beraten, optimieren Sie Ihre Anlagen und verbessern Sie Ihre Chancen, um langfristig Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

Wir freuen uns auf Sie.

**BESTES ANGEBOT FÜR IHREN „NOTGROSCHEN“:**

**TOP-FESTGELD-KONDITIONEN ÜBER DAS FFB-FESTGELD:**

- 0,65 % auf 1 Monat
- 1 % auf 3 Monate
- 1,3 % auf 6 Monate
- 1,95 % auf 12 Monate

Das 1-jährige Festgeld wurde in der Ausgabe 11/2022 der Zeitschrift „finanztest“ (Stiftung Warentest) auf der Bestenliste der Festgeldangebote ausgezeichnet. Angebot freibleibend und weitere Laufzeiten auf Anfrage. Bis zu 1 Mio. pro Konto mgl.

(Stand: 2.12.2022)

**“BLACK FRIDAY WEEK” AM KAPITALMARKT:**

Aktie	Entwicklung: 1 Jahr
Facebook (Meta Platforms)	-61,22%
Netflix	-48,69%
Tesla	-46,66%
Amazon	-44,54%
Intel	-38,62%
Google (Alphabet)	-28,48%
Microsoft	-22,84%
Adidas	-51,21%



(Stand: 2.12.2022)

VERSICHERUNGEN

# OPTIMIERUNG DER PRIVATEN KRANKENVERSICHERUNG

Ihre private Krankenversicherung wird jährlich teurer, Sie kennen diese Situation! Pünktlich zum Jahresende bekommen Sie Post von Ihrer Versicherung, mit der die Beitragserhöhung fürs nächste Jahr angekündigt wird. Unser Dienstleistungsangebot für Sie:

- wir prüfen Ihren aktuellen Vertrag auf Beitrag und Leistung
- bei vielen Verträgen ist eine Reduzierung des monatlichen Beitrages möglich
- die Leistungen bleiben gleich
- kein Wechsel der Gesellschaft notwendig
- keine erneute Gesundheitsprüfung
- keine Altersbeschränkung, Ihre Altersrückstellungen bleiben erhalten.

**UNSER ANGEBOT AN SIE:** Senden Sie uns Ihre letzte Beitragsanpassung zu und wir überprüfen kostenlos Ihren Vertrag.

Die Möglichkeit einer Beitragsersparnis erläutern wir Ihnen gerne im anschließenden Beratungsgespräch.



**Beraterhaus Babenhausen**  
 Professionell – Ehrlich – Vertrauensvoll

**Wir bilden aus:**

- Kauffrau/-mann für Büromanagement
- Kauffrau/-mann für Versicherungen und Finanzanlagen
- Immobilienkaufmann/-frau

**Komm in unser Team!**

Wir freuen uns auf deine aussagekräftige Bewerbung an [cw@beraterhaus.com](mailto:cw@beraterhaus.com)  
[www.beraterhaus-babenhausen.com](http://www.beraterhaus-babenhausen.com)

# DIE BERATERHAUS APP

Die App liefert Ihnen einen kompletten Überblick über Ihre Depots inkl. aller Fondsanteile. Wertpapierorder via App und die digitale Signatur wichtiger Unterlagen erlauben uns eine schnelle und unkomplizierte Abwicklung mit Ihnen. Mit dem Push-Service verpassen Sie keine wichtigen Informationen und bleiben mit der Chatfunktion einfach mit uns im Dialog.



**JETZT AUCH AUF INSTAGRAM!**

Hier gibt's aktuelle Infos zum Beraterhaus Babenhausen - neugierig geworden? - follow us!

