

# finanzgeflüster

Ausgabe 1/2016

Beraterhaus Babenhausen



Herausforderung Rendite!

Vom Nullzins zum Strafzins



## Jetzt handeln!



Besuchen Sie auch unsere Facebook-Seiten

Der Blick in die Glaskugel

Schwankung bedeutet Normalität



Ganz Konkret Unternehmensberatung

**PW** Finanzplanung

### Editorial



Liebe Beraterhaus-Kunden!

„Des Einen Freud, des Anderen Leid.“ Mit diesem Satz kann die aktuelle Zinslandschaft gut zusammengefasst werden. Sparer bekommen keine Zinsen mehr, Immobilienkäufer freuen sich über niedrige Darlehenszinsen. Unsere Lösungsansätze zu diesem Thema finden Sie im „finanzgeflüster“.

Viel Spaß beim Lesen der Sommerausgabe wünscht Ihnen das gesamte Beraterhaus-Team.

**Herausforderung Rendite – Inflation – Niedrigzinsphase – Vom Nullzins zum Strafzins – Der Blick in die Glaskugel.** Dies waren einige Themen unserer Ausgaben „finanzgeflüster“ seit dem Jahr 2011. Immer wieder befassen wir uns mit der Frage, wo und mit welchem Risiko überhaupt noch Rendite zu erzielen ist.

Festgeldanlagen bringen derzeit bei der Bank keinen Ertrag mehr, die Einführung von Strafzinsen auf Guthaben steht unmittelbar bevor. Wenn Sie beim Deutschen Staat Geld anlegen, bekommen Sie bis zu 10 Jahren Laufzeit keine Zinsen mehr, im Gegenteil, Sie müssen für die Geldanlage bezahlen. Für Immobilien-Investoren sind diese Zeiten natürlich attraktiv. Ein Immobiliendarlehen mit einer Zinsbindung von 10 Jahren können Sie derzeit, je nach Eigenkapitaleinsatz, bereits für unter 1 % p. a. abschließen.

Bei der richtigen Auswahl der Immobilie ist aufgrund der überhitzten Marktsituation Vorsicht geboten. Wenn Sie Beratungsbedarf zum Thema Kauf, Verkauf oder Finanzierung einer Immobilie haben, wenden Sie sich bitte gerne an uns. In der nächsten Ausgabe „finanzgeflüster“ werden wir uns intensiv dem Thema „Immobilie“ widmen.

Unseren seit Jahren erfolgreichen Beratungsprozess in der Vermögensanlage haben wir ständig weiterentwickelt. Planbare Renditen sind im aktuellen Zinsumfeld nur mit einer langfristigen,

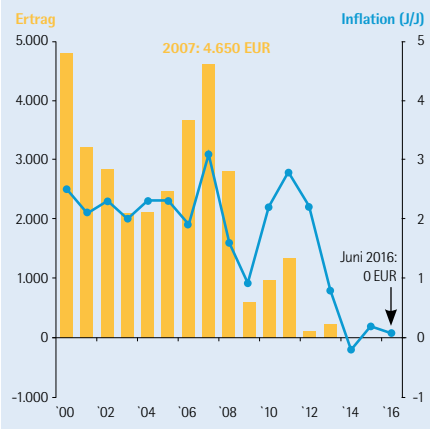
disziplinierten Anlagestrategie zu erreichen. Auch die Kosten der Vermögensanlage spielen eine immer wichtigere Rolle. Auf den folgenden Seiten erfahren Sie mehr über die Weiterentwicklung der Beraterhaus-Anlagestrategie. Wir stehen Ihnen für alle finanziellen Fragen gerne zur Verfügung, kommen Sie auf uns zu. ■

Beraterhaus Babenhausen



### Annulierte Erträge einer Bankeinlage von 100.000 EUR über 3 Monate

In EUR (links); Veränderung zum Vorjahr in % (rechts)



### Aus dem Inhalt:

Seite 2  
Anlagestrategie



Seite 3  
Dienstleistungen



Seite 4  
Beraterhaus News



# Anlagestrategie

Die Umsetzung ist in vollem Gange



## Ein neuer Weg der Geldanlage

Im Jahr 2015 konnten wir aus zahlreichen finanzwissenschaftlichen Studien wertvolle Erkenntnisse für unseren Investmentprozess sammeln. Diese neuen Erkenntnisse wenden wir seit dem Frühjahr 2016 bei der Weiterentwicklung unserer bestehenden Kundendepots an.

### Für Sie heißt das „Ganz Konkret“:

Eine weiterentwickelte Investmentstrategie, die völlig losgelöst ist von Prognosen und kurzfristigem „Börsenlärm“ und die

- durch ihre finanzwissenschaftliche Begründung zu mehr Seelenfrieden bei der Investitionsentscheidung führt
- Ihnen Zeit spart, da Sie immer wissen, in welche Basisanlage Sie Ihr Geld jederzeit investieren können
- Sie auf lange Sicht mit der höchsten Wahrscheinlichkeit in die Gruppe der erfolgreichsten 10 % bis 20 % aller Anleger führt, verlässlicher als jeder andere Investmentansatz.
- Die langfristig erwartete Rendite wird von der gewählten Zusammensetzung aus Aktien und festverzinslichen Wertpapieren bestimmt und nicht durch Markttiming und Trends.

### Dabei gilt:

- je mehr Risiko Sie eingehen, desto mehr Rendite können Sie erwarten
- vollständige Transparenz und Kostenreduzierung im gesamten Beratungsprozess und der Vermögensanlage.

Natürlich lassen sich Risiken auch bei diesem neuen Weg der Geldanlage nie vollständig ausschalten, aber wir könnten Ihnen die Chancen

auf ein erfolgreiches Investment nochmals maßgeblich erhöhen.

### Folgende Grundsätze bilden die Basis unserer Investmentphilosophie:

1

Kurzfristige und konzentrierte Wetten stellen oftmals pure Spekulationen dar und sind nur in seltenen Fällen von Erfolg gekrönt. Investieren Sie langfristig, statt kurzfristigen Trends „hinterherzujagen“.

2

Die Kapitalmärkte kann niemand persönlich beeinflussen, daher lassen wir die globalen Märkte für uns arbeiten, anstatt sie richtig vorhersagen zu wollen.

3

Langfristiges Investieren gepaart mit Durchhaltevermögen und Geduld greift am besten die zu erwartende Kapitalmarktrendite für Ihr Depot ab.

4

Durch eine breite und globale Streuung senken wir die Risiken und fangen Renditen dort ein, wo und wann auch immer diese entstehen.

5

Vollständige Konzentration auf die Faktoren, die wir als Ihr Berater beeinflussen können:

- a. Weiterentwicklung der finanzwissenschaftlichen Investmentstrategie
- b. Kostenkontrolle und schnelle Abwicklung
- c. Verhinderung von falschem Anlageverhalten durch Emotionen und verwirrende Nachrichtenlage

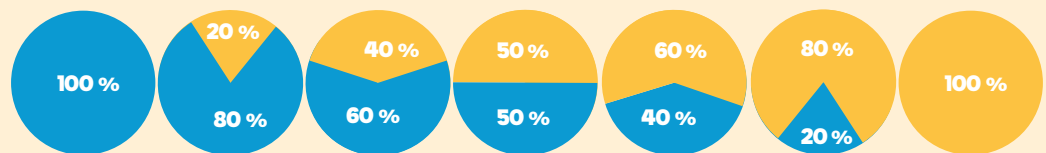
Sparen Sie sich viel Zeit, Mühe und Kosten, indem Sie die Märkte für sich arbeiten lassen.

Mit uns als Ihrem Berater erhalten Sie ein kostengünstiges, diversifiziertes und erfolgreiches Portfolio, das Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikotoleranz entspricht. ■

### Entwicklung der Musterdepots seit Jahresbeginn bis zum 31.07.2016:

#### Musterdepots

- Anteil Globale Renten
- Anteil Globale Aktien



Performance	+ 2,95 %	+ 2,91 %	+ 3,47 %	+ 3,33 %	+ 3,57 %	+ 4,00 %	+ 4,37 %
Erwartete Zielrenditen ab 5 Jahren	bis 1,0 % p.a.	0,5 % bis 2,0 % p.a.	1,5 % bis 3,0 % p.a.	2,0 % bis 4,0 % p.a.	2,5 % bis 5,0 % p.a.	3,5 % bis 6,5 % p.a.	ab 5,0 % p.a.

### Zeit zu Handeln

Senden Sie uns Ihre weiteren Depots und Vermögensanlagen für einen kostenlosen Vergleich zu oder lassen Sie sich für die Investition Ihrer liquiden Mittel von uns persönlich beraten.

Gegen den Trend:



## Transparenz und Kostenreduzierung in der weiterentwickelten Investmentstrategie:

Während die Banken, Sparkassen und Vermögensverwalter in der letzten Zeit die Gebühren für den Kunden aufgrund der Niedrigzinsphase erhöht haben, konnten wir diese in unseren Kundendepots nachhaltig senken.

Hatte man in der Vergangenheit aufgrund des allgemein höheren Zinsniveaus von etwa 3 % die Investitionskosten oftmals vernachlässigt und nicht näher hinterfragt, so ist es in der aktuellen Nullzinsphase unerlässlich geworden, genau diese Kosten im Griff zu haben, um

auch die erwartete Rendite vereinnahmen zu können.

Daher haben wir gegen den allgemeinen Trend die Investitionskosten für unsere Kunden gesenkt und weiter optimiert, sodass dauerhaft mehr Ertrag bei Ihnen ankommen wird. ■

INVESTITIONS-PLATTFORM	Kunden-Direktinvestment über eine Direktbank (Ihr Selbstkostenpreis)	Investition über Banken/ Vermögensverwalter/ Finanzberater	INVESTITION ÜBER DAS BERATERHAUS BABENHAUSEN
KOSTENART	<ul style="list-style-type: none"> <li>laufende Managementvergütung der Fonds</li> <li>evtl. Ausgabeaufschlag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>laufende Managementvergütung der Fonds</li> <li>Ausgabeaufschlag und/ oder zusätzliche laufende Vergütung des Beraters</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>laufende Managementvergütung der Fonds</li> <li>laufende Vergütung des Beraterhauses Babenhausen</li> </ul>
DURCHSCHNITTliche LAUFENDE GESAMT-KOSTEN PRO JAHR	2 % bis 3 % zuzüglich Ausgabeaufschlag je nach Fonds und Direktbank	2,5 % bis 4 %	1,65 % bis 1,95 % je nach Depotvolumen

Investieren Sie **unter** Ihrem »Selbstkostenpreis« **inklusive professioneller und persönlicher Beratung** nach den neuesten finanzwissenschaftlichen Erkenntnissen!

Leistungsangebot für Sie:



## Unsere Dienstleistungen

### UNSER ANGEBOT:

- 6 professionelle Musterdepots passend zur persönlichen Risikoeignung
- über 11.500 Wertpapierpositionen pro Musterdepot
- schnelle und schlanke Depotabwicklung
- individuelle Risikoeinstufung
- Einmalanlagen ab 500 €
- Sparplan ab 25 €
- Auszahlplan ab 100 €
- Fondssparen mit Riester ab 25 €
- Fondssparen mit Rürup ab 25 €
- Fondssparen in der betrieblichen Altersvorsorge

### IHR VORTEIL:

- 100 % Rabatt auf Ausgabeaufschläge
- kostenlose Depotführung ab 100.000 €

- nur 2 € Transaktionsgebühr je Kauf und Verkauf
- kostenloser Spar- und Auszahlplan
- professionelle und persönliche Beratung
- unabhängige und freie Produktauswahl
- Nutzung erfolgreicher finanzwissenschaftlicher Strategien
- kostenfreies jährliches Rebalancing
- kostenlose App und Onlinezugang
- regelmäßige Depotreports (Intervall, je nach Wunsch)
- 365 Tage / 24 Stunden – Risikoüberwachung über Limitfunktion
- digitaler Finanzordner (ständig verfügbare Kontoauszüge und Steuerunterlagen)
- Kundenveranstaltung und Events (Schrannen, Frauen- und Männerevent u.v.m.)
- Kundenzeitschrift und Newsletter

### ... SO EINFACH GEHT'S:

- neues Depot eröffnen
- kostenfreier Wechsel des Vermittlers
- kostenfreier Depotübertrag
- kostenfreier Depotcheck
- kostenloser Finanz- und Versicherungsscheck
- kostenloser Vorsorge- und Finanzplan
- Wechsel der Betreuung Ihrer Versicherung

### WEITERE DIENSTLEISTUNGEN AUF ANFRAGE:

- Immobilienmanagement inkl. Kauf und Verkauf von bebauten und unbebauten Grundstücken
- Finanzierung
- Beteiligungsmodelle (Windkraft und Immobilien)
- Unternehmensberatung und Existenzgründung



Kundenevents 2016



## Ladies Day: „Der Berg ruft“

Am Freitag, 17. Juni 2016, unternahmen rund 60 Kundinnen des Beraterhauses eine kleine aber feine Bergtour. Nach einer eineinhalbstündigen Anreise mit dem Bus starteten alle von Oberstaufen aus in Richtung Alpe Mohr. Eine Stunde lang durften die Damen in hügeliger Landschaft des Voralpenlandes wandern. Zwischendurch gab es eine kleine Verschnaufpause mit einem stär-

kenden Schnäpschen. Nach dem obligatorischen Foto am Gipfelkreuz gab es für alle kühle Getränke auf der urigen Bergpanoramaterrasse. Anschließend gab es zur Stärkung Wurstsalat und Kässpätzle und für gute Unterhaltung sorgte ein zünftiges Blechbläsertrio. Die Meisten verließen nur schweren Herzens die gemütliche Hütte um die Heimreise anzutreten, da sich die Stimmung



von Getränk zu Getränk steigerte. Aufgrund der positiven Resonanz ist eine Wiederholung im nächsten Jahr nicht auszuschließen. ■



## Männerkraxeln die Sechste



45 bergbegeisterte Kunden des Beraterhauses trafen sich bereits zum sechsten Mal in Folge, um gemeinsam einen Gipfel zu erklimmen. Dieses Jahr führte der Ausflug nach Oberjoch. Startpunkt war der Parkplatz der Iselerbahn.



Von dort aus wurden mehrere Wandermöglichkeiten angeboten. Für die sportlichen Wanderer gab es die komplette Iselerrunde mit herrlichem Blick ins Tannheimer Tal. Dabei ging es zuerst auf den aussichtsreichen Iseler, dann

weiter über den Panoramaweg zum Kühgundkopf, bevor es zur Einkehr auf die Wiedhag-Alpe ging. Etwas gemütlicher ging es auf dem alten Schmugglerweg zu, welcher durch die teilweise Fahrt mit der Bahn eine gemütliche Wanderung darstellte. Nach der gemeinsamen Einkehr mit Mittagessen und dem verdienten Gipfelschnaps ging es zu Fuß zurück zum Bus. Gut gelaunt trat die sportliche „Männertruppe“ die Heimfahrt nach Babenhausen an. ■

### Doppelte Freude



## Gratulation!

Das Beraterhaus-Team gratuliert Peter Wassermann ganz herzlich zur Hochzeit mit seiner Christina.

Mit der Geburt ihrer Tochter Carla ist das Glück der jungen Familie perfekt. Peter, bitte an einen optimalen Versicherungsschutz für Deine Frau und die „Kleine“ denken! ■



## Schranne im April 2016

Zu unserer diesjährigen Kundenveranstaltung in der Schranne in Illertissen konnten wir Felix Brunner aus Hopferau als Gastredner und Motivationstrainer gewinnen.

Kurz zur Person: Felix hat sich Zeit seines Lebens dem Extremsport verschrieben. Bei einem Sturz auf dem Rückweg einer Eisklettertour hat er sich lebensgefährliche Verletzungen zugezogen. Nach Koma, 13 Monaten Intensivstation und über 60 Operationen ist er heute an den Rollstuhl gebunden.

Dieser Schicksalsschlag hat ihn jedoch nie an seinem Lebensmotto: „Gebe niemals auf!“ zweifeln lassen. Getreu seinem Leitspruch hat er sich täglich selbst motiviert und hat seitdem mit dem Handbike die Alpen überquert, fährt im Europacup in den Disziplinen Slalom und Riesenslalom Ski, ist beruflich erfolgreicher Vortragsredner und hat seinen Diplom-Fachwirt im Sportmarketing vor kurzem absolviert. Mit seinem herzlichen Auftreten und seiner sprühenden Lebensfreude hat er seine Zuhörer in den Bann gezogen. Seine Devise: „Akzeptieren, Ziel setzen, daran arbeiten und durchhalten“

fügte sich hervorragend in den Vortrag von Ejnar Kahric zum Thema „weiterentwickelte Anlagestrategie“ im Beraterhaus ein.

Auch hier ging es darum, die derzeitige Situation der Niedrigzinsen zu akzeptieren, sich gemeinsam mit uns ein Ziel bezüglich Zinsertrag und Risikobereitschaft zu setzen, die Anlage zu tätigen und in Ruhe das Investment durchzuhalten. ■



### Impressum

finanzgeflüster

#### Herausgeber:

Beraterhaus Babenhausen  
Fürst-Fugger-Str. 3, 87727 Babenhausen  
Verantwortlich: Jürgen Ganz, Ejnar Kahric, Peter Wassermann  
☎: 08333-92676-10; 📠: 08333-92676410  
www.beraterhaus-babenhausen.com  
e-✉: info@ganz-konkret.com

#### Gestaltung und Umsetzung:

bw mediendesign, Paradiesstraße 46b, 87727 Babenhausen, www.bw-mediendesign.com

#### Bildnachweise:

Seite 1, 4: Bastian Wriedt; Seite 1,2,3,4: Fotolia;  
Seite 4: Beraterhaus Babenhausen  
Titelbild: Fotolia