

finanzgeflüster

Ausgabe 2/2014

Beraterhaus
Babenhausen



Ganz Konkret
Unternehmensberatung

PW
Finanzplanung

ff | fischer finance
Finanz- und Unternehmensberatung

Vom Nullzins zum Strafzins



Besuchen Sie auch
unsere Facebook-Seiten

Editorial



Liebe Leserin, lieber Leser,

das Jahr 2014 neigt sich mit großen Schritten dem Ende entgegen. Wir wollen uns bei Ihnen für das entgegengebrachte Vertrauen bedanken und wünschen Ihnen und Ihren Familien besinnliche Weihnachtstage und einen schwungvollen und gesunden Start ins Jahr 2015.

Viel Spaß mit der aktuellen Ausgabe „finanzgeflüster“ wünscht Ihnen das Team vom Beraterhaus Babenhausen.

Aus dem Inhalt:

Seite 2
Anlagestrategie



Seite 3
Altersvorsorge



Seite 4
Beraterhaus News



Der Zins treibt die Sparer um, insbesondere die Deutschen. Sie fragen sich, wann denn die Banken damit beginnen, flächendeckend Strafzinsen für Spargbücher und Festgeldanlagen einzuführen. Einige Banken in Deutschland haben die letzten Wochen bei Gewerbekunden bereits damit begonnen. Bei Bundesanleihen mit Laufzeiten bis 4 Jahre ist der Negativzins bereits Realität.

Die deutschen Anleger müssen sich von der Festzinsanlage verabschieden und neue Wege bei der Geldanlage gehen. Nur wer bereit ist, ein gewisses Maß an Schwankung (Volatilität) bei seiner Anlagestrategie zu akzeptieren, hat zukünftig die Möglichkeit, noch positive Renditen zu erzielen und damit mehr als die Inflationsrate zu verdienen. Wir verfolgen bei unserer Anlagestrategie im Beraterhaus seit vielen Jahren einen breit gestreuten, langfristigen Ansatz. Dabei verteilt sich das Vermögen unserer Kunden auf die Anlageklassen Renten, Aktien, Rohstoffe und Währungen. Durch einen intelligenten Mix können wir das Risiko und die Schwankungsbreite in einem vertretbaren Rahmen halten. Gleichzeitig bieten diese weltweiten Anlageklassen aber auch immer wieder die Chance auf Rendite und Wertzuwachs.

Bei fälligen Lebensversicherungen oder Einmalanlage für die Altersvorsorge steht der Anleger vor der Frage, wie er sein Geld langfristig noch ge-

winnbringend anlegen kann. Neben einer festen monatlichen Rente sollte auch die Möglichkeit gegeben sein, in Notsituationen schnell auf einen Teil des Geldes zugreifen zu können. Hier bietet unser langjähriger Partner Canada Life mit der GARANTIE INVESTMENTRENTE ein hervorragendes Produkt, welches perfekt auf Ihre Ansprüche zugeschnitten ist.

Wir besuchen jedes Jahr mehrere Investmentkonferenzen und haben so die Möglichkeit, mit den Entscheidungsträgern der von uns ausgewählten Fonds in direkten Kontakt zu treten. Hier ergeben sich für uns immer wieder spannende Erkenntnisse, die wir in unserer täglichen Analysearbeit positiv für unsere Kunden einsetzen können. Auf den Folgeseiten wollen wir Ihnen Lösungsansätze aufzeigen, wie Sie trotz Nullzinspolitik nicht auf Rendite verzichten müssen. Gerne stehen wir Ihnen für einen persönlichen Beratungstermin zur Verfügung; zögern Sie nicht, auf uns zuzukommen. ■



Basisanlage



Wie werde ich nachhaltig erfolgreich mit Investmentfonds?

In der Vergangenheit, wie auch zukünftig, gibt es für Investmentfonds und an der Börse zwei Risiken für den Privatanleger:

- 1. kurzfristig mal mit nach unten abzutauchen, wenn die Kurse fallen**
- 2. langfristig aber nicht mit dabei zu sein, wenn die Kurse steigen**

Das kurzfristige Risiko lässt sich nie ganz ausschließen, aber deutlich reduzieren! Unsere Aufgabe dabei: Wir stellen Ihr Vermögen global sehr breit auf und setzen auf Top-Fonds mit geringeren Schwankungen. Dafür erhält Ihre Depotanlage eine sog. Risikoprämie (Zusatzrendite), die bei mittel- bis langfristiger Anlagedauer höher ist, als der risikolose Zinssatz auf dem Tagesgeld.

Ihre Aufgabe ist es nur, **LANGFRISTIG** investiert zu bleiben und die eingeschlagene Strategie diszipliniert durchzuführen. Gegebenenfalls könnte es auch mal nötig werden, nachzuinvestieren bzw. umzuschichten. Hierzu geben wir Ihnen die Hilfestellung.

Ein zeitgleicher Vermögensaufbau durch regelmäßige Sparpläne in unsere Zielfonds unterstützt den Erfolg Ihrer Depotanlage.

Beispiel für Risikoprämien (Zusatzrendite über den risikolosen Zinssatz):

Ein wesentlicher Bestandteil unserer Investmentfondsstrategien sind Aktien, denn hier erhalten Sie dauerhaft eine nachgewiesene Zusatzrendite (Prämie) für die übernommene Schwankung:

Zusatzrendite durch:

- 1. Prämien durch regelmäßige Dividenden**
Dividendenrendite 2014: Allianz AG: 4,66 %*
- 2. Prämie durch Kurszuwächse**
Kurszuwachs 2014: DAX: +2,59 %*

*Stand vom 11.12.2014

Risiko und dessen Wahrscheinlichkeit?

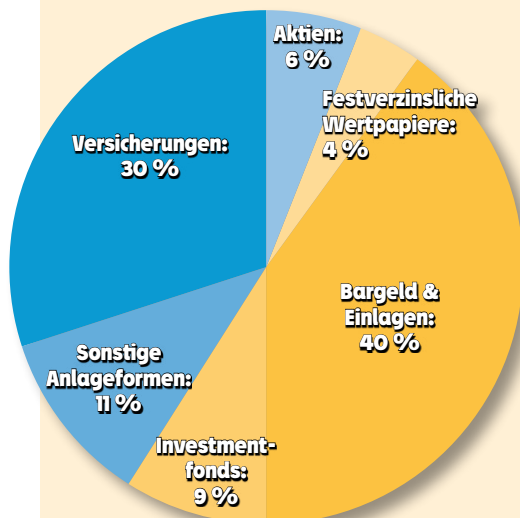
Wahrscheinlichkeit für Renditehöhe¹

Jährliche DAX-Rendite	Anlagedauer		
	3 Jahre	10 Jahre	15 Jahre
Wahrscheinlichkeit			
unter 0%	33%	10%	0%
mehr als 4%	55%	76%	97%
mehr als 8%	46%	50%	51%
mehr als 12%	35%	19%	14%
Jährliche Rendite			
Durchschnitt	7,3%	7,5%	8,7%
höchste	41,4%	17,9%	15,7%
niedrigste	-31,7%	-3,1%	2,5%

Quelle: VZ Vermögenszentrum, F.A.S. Stand: 31.10.2012. ¹ Geprüft für jeden Monat zwischen Januar 1970 und Oktober 2012. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Wissenswertes

Gesamtvermögen der Deutschen: 5.206.700.000.000 € *



* Quelle: Deutsche Bundesbank vom 25.7.2014

Ein kleiner Exkurs:



Niedrige deutsche Beteiligungsquote

Die Deutschen halten nichts von Aktien. Nur sechs Prozent ihres Vermögens steckt in den Unternehmensbeteiligungen. Das ist weltweit eine der niedrigsten Quoten. Stattdessen horten sie ihr Geld bei Niedrigzinsen auf dem Sparbuch und fahren damit reale Verluste ein.

Kein Wunder also, dass 65 % aller Dax-Aktien mittlerweile von Ausländern, überwiegend Amerikanern, gehalten werden. Diese fahren jedes Jahr eine ordentliche Dividendenrendite von ca. 3 % p.a. ein.

Ifo-Chef Hans-Werner Sinn berechnete, dass seit 2008 den Deutschen reale Verluste von 300 Mrd. durch Niedrigzinsen entstanden sind. ■

GEGEN DEN STROM

In den „MUSTERDEPOTS“ der Firma Ganz Konkret halten wir aktuell eine globale Aktienquote von ca. 30 - 40 % der betreuten Anlagesumme. Der restliche Anteil wird auf festverzinsliche Wertpapiere sowie auf Währungen und Rohstoffe verteilt.



Altersvorsorge mit Investmentfonds

Jetzt schon an eine sichere Zukunft denken



Hohe, garantierte Rente, die nur steigen kann.

Sie verfügen über eine größere Summe, z. B. aus einer auslaufenden Lebensversicherung, einer Erbschaft oder einer Bonuszahlung im Job?

Freie Gelder eignen sich hervorragend, um eine mögliche Lücke in Ihrer Altersvorsorge zu schließen. Warum investieren Sie nicht in die GARANTIE INVESTMENT RENTE und somit in eine hohe, garantierte Rente mit der Chance auf Mehr?

Die GARANTIE INVESTMENT RENTE ist eine fondsgebundene Versicherung gegen Einmalbeitrag. Sie erhalten mit ihr eine der aktuell höchsten Renten am Markt und profitieren sowohl vor als auch nach Rentenbeginn von der Investition in Fondsportfolios. Ihr Geld arbeitet weiter für Sie – auch wenn Sie bereits eine Rente erhalten. Zusätzlich haben Sie die Chance, dass Ihre Rente noch steigt und Ihr Vermögen nicht durch die Rentenzahlung aufgebraucht wird.

Bereits nach einem Jahr können Sie außerdem auf Ihr Kapital zurückgreifen und Geld entnehmen für den Fall, dass Sie größere Ausgaben haben. So bleiben Sie flexibel und liquide und

können dennoch in eine attraktive Altersvorsorge investieren.

Viele unserer Kunden nutzen bereits die Vorteile der GARANTIE INVESTMENT RENTE und freuen sich über gute Wertentwicklung und steigende Rentenzahlungen. ■

Unser Praxisbeispiel:

Werte bei Vertragsabschluss 01.12.2011:

Eintrittsalter: 65 Jahre
Einmalbetrag: 100.562,50 €
Rentenbeginn: seit 01.12.2012
monatlich
Rentenzahlung: garantierte Rente
lebenslang **413,96 €** mtl.



Ich setze auf
Garantie-Rente

VON  **Canada Life**

Gerd von Aschwege / Niederrieden

Aktuelle Werte zum 01.12.2014:

Rentenzahlung bisher:
11.499,96 €
aktueller Rückkaufswert: 116.306,10 €
Rentenzahlung: neue, lebenslang
garantierte Rente von **526,89 €** mtl.

dauerhaft garantierte Rentensteigerung: +112,92 € pro Monat in 3 Jahren.

HOCHWERTIGE WOHNUNGEN ZU VERKAUFEN

**NUR NOCH ZWEI
WOHNUNGEN VERFÜGBAR**



WOHNPAK
GARTENWEG



Mietinteressenten können sich bereits vormerken lassen.

Verkauf & Verwaltung: GK Projekt GmbH & Co. KG Fürst-Fugger-Straße 3 87727 Babenhausen Telefon 08333 92676-10

Beraterhaus News

Frauenevent 2014:



„Liebe, Frust und Leberwurst“

Am 17. Oktober 2014 fand der jährliche Ladies-Day im Historischen Theater in Weihenhorn statt.

Nach einem kurzen Empfang bei einem Glas Lillet präsentierten „Die Schrollen Fehlperlen“ von der Alb ihr neues Programm »Liebe, Frust und Leberwurst«. Dort besangen sie aus dem Fehlatal alle Tücken, die der Alltag zu bieten hat. Von der Irrfahrt durch neu gestaltete Supermärkte, dem Liebesleben hinter der Bühne, dem Trost durch

Leberwurst und die Wirkung von Schnaps auf Frauen, wurde alles schonungslos offengelegt und humorvoll musikalisch, im passenden Kostüm präsentiert. Auch Ferdi, der Gitarre spielende Quotenmann, war dabei und durfte die Umkleidepausen der Perlen vertonen. Anschließend konnten sich die 75 Damen an einem thailändischen Buffet unserer Meisterköchin Wan Rößle und einem Glas Wein stärken. Nach gemütlichem Beisammensein traten die Frauen gut gelaunt die Rückfahrt an. ■



Männerevent 2014:

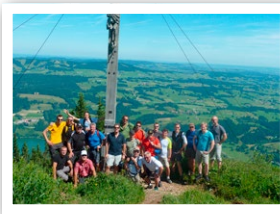


Immenstädter und Gschwender Horn

Für die 40 bergbegeisterten Männer des Beraterhauses hieß es am Sonntag, den 6. Juli 2014, wieder: „Der Berg ruft!“.

Als Startpunkt war Gschwend vorgesehen. Von dort aus wanderten die Männer ca. 3,5 km und 600 Höhenmeter nach oben zum Gschwender oder Immenstädter Horn, wo sie mit einem Ausblick über den Alsee belohnt wurden. Die Aufstiegsroute konnte auch als gemütliche Almwanderung genutzt werden und auf 2,5 km

und 350 Höhenmeter bis zur Alpe Starkatsgund verkürzt werden. Nach dem Gipfelerlebnis stiegen die Bergfreunde zur Oberen Kalle ab, um gemeinsam Mittag zu essen. Für die Wanderer, die nicht so gut zu Fuß sind, wurde eine äußerst angenehme Alternativroute angeboten. Für den Rückweg ins Tal bot sich eine rasante Fahrt mit Deutschlands längster Rodelbahn an. Anschließend traten alle gemeinsam wieder die Heimreise an. ■



Eventkalender 2015



Vorschau

Traditionelles Schafkopfturnier im Wirtshaus Göppel – 24. Januar 2015
 Jährliche Kundenveranstaltung in der Historischen Schranne – 16. April 2015 ■

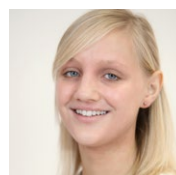


Bestandene Prüfung



Glückwunsch

Das Beraterhaus Team gratuliert Petra Ausperger zu ihrer erfolgreich abgeschlossenen Weiterbildung zur Immobilien-Verwalterin (AWI). ■



Wir wünschen Ihnen frohe Weihnachten

Tannenbäume, Kugel, Lichter,
 Bratapfelduft und frohe Gesichter.
 Freude am Schenken – das Herz wird weit – das Beraterhaus wünscht eine schöne Weihnachtszeit!

Impressum

finanzgefllüster

Herausgeber:

Beraterhaus Babenhausen
 Fürst-Fugger-Str. 3, 87727 Babenhausen
 Verantwortlich: Jürgen Ganz, Ejnar Kahric,
 Peter Wassermann, Roland Fischer
 ☎: 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, 3, 4: Bastian Wriedt; Seite 1,2,3,4: Fotolia;
 Seite 4: Beraterhaus Babenhausen
 Titelbild und rechts unten: ©pathdoc - Fotolia

SONDERDRUCK finanzgeflüster

Aus dem Finanzmarkt

Der Zins hat sich abgeschafft



Zeit zu HANDELN

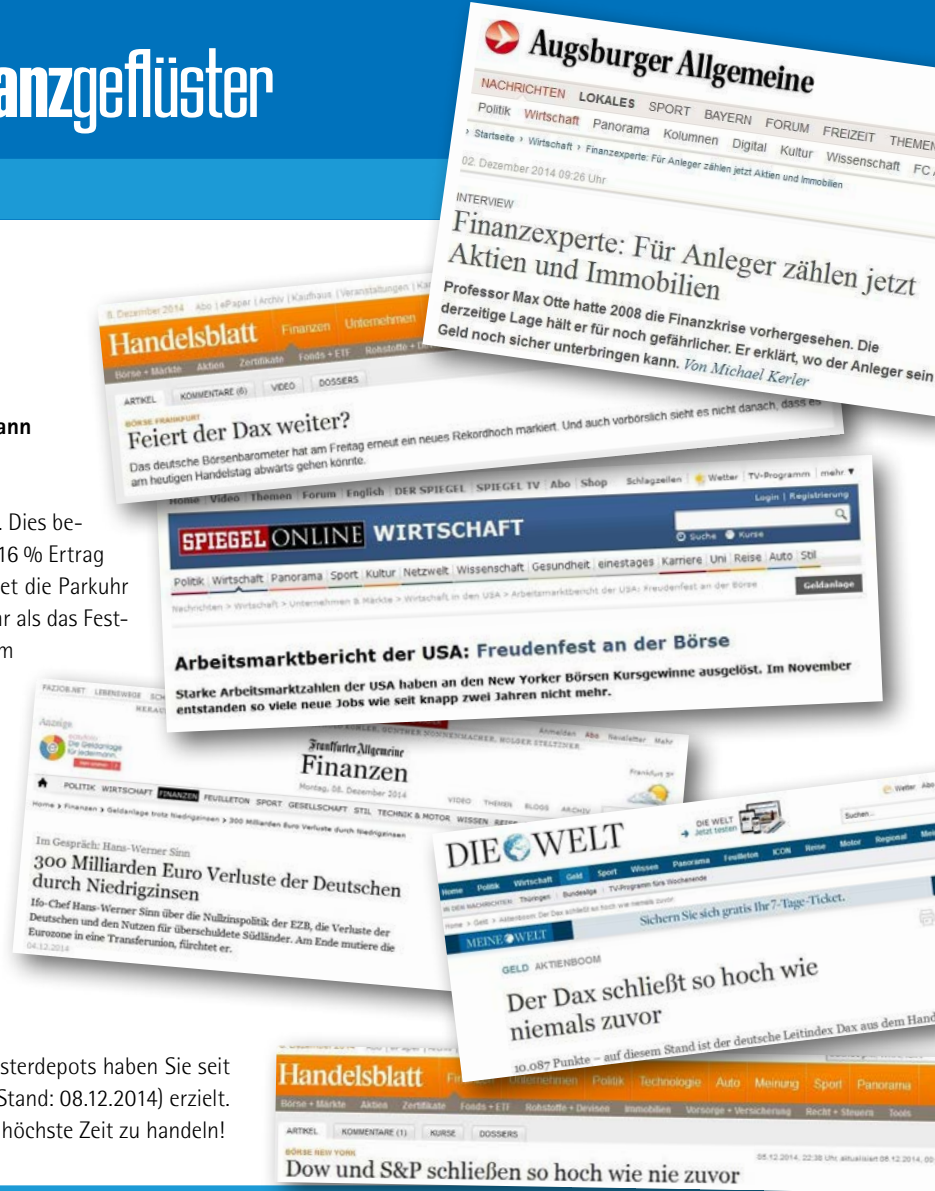
Als Jürgen Ganz 1984 seine Ausbildung zum Bankkaufmann begann, gab es noch Zinsen von über 7 % p.a..

Heute und auch dauerhaft wird es wohl bei 0,2 % p.a. bleiben. Dies bedeutet, dass ein Kunde bei 10.000 EUR Festgeld im Monat 0,016 % Ertrag erhält. In Euro und Cent ausgerechnet also 1,60 EUR. Da kostet die Parkuhr vor der befreundeten Sparkasse oder Raiffeisenbank bald mehr als das Festgeld bringt. Diese Bewegung haben Sie in der Regel mit einem Fondsdepot in wenigen Sekunden!

Der größte Mitbewerber des Investmentfonds – der Zins – hat sich über Jahre abgeschafft.

Auf steigende Zinsen zu warten, wird der falsche Weg sein! Vielmehr wird sogar öffentlich darüber nachgedacht, einen Strafzins auf die Einlagen der Bankkunden einzuführen. Negative Realrenditen sind schon heute Standard bei der konservativen Geldanlage. Strafzinsen würden den negativen Effekt nur noch vergrößern.

Wie lange wollen SIE auf Ertrag warten? Mit unseren drei Musterdepots haben Sie seit Jahresbeginn einen Wertzuwachs zwischen 6,42 % - 6,89 % (Stand: 08.12.2014) erzielt. Dafür brauchen Sie beim Festgeld aktuell über 30 Jahre! Es ist höchste Zeit zu handeln!



Für unsere Kunden

Treu sein lohnt sich



Bestandskundenbonus für weitere Depotanlagen

Ihre Treue wird belohnt. Bis zum 31.01.2015 bedanken wir uns bei Ihnen für weitere Depotanlagen und Depotüberträge. Sie erhalten innerhalb von zwei Wochen nach Ihrer neuen Geldanlage bzw. Fondseinlieferung eine Gutschrift von bis zu 500 EUR in Ihr persönliches Depot geschenkt.

Unsere Prämienstafel:

25 EUR	ab	10.000 EUR	Anlagebetrag
50 EUR	ab	25.000 EUR	Anlagebetrag
100 EUR	ab	50.000 EUR	Anlagebetrag
200 EUR	ab	100.000 EUR	Anlagebetrag
500 EUR	ab	250.000 EUR	Anlagebetrag

Fondsgutschrift: Auch hier können Sie eine Gutschrift bis zu 500 EUR für Ihr persönliches Depot kassieren.

Dabei gilt die gleiche Prämienstafel wie beim Bestandskundenbonus.

So einfach geht's:

- Rufen Sie uns an oder schreiben Sie uns den Namen, Telefonnummer und E-Mail-Adresse Ihrer Empfehlung.
- Wir schicken Ihrer Empfehlung ein Antragspaket zu.
- Nachdem das Depot eröffnet und die Anlage getätigt wurde, buchen wir Ihrem Depot die jeweilige Gutschrift innerhalb von zwei Wochen zu.

Kunden werben Kunden

Sie sind zufrieden mit unseren Leistungen und wissen, dass Sie bei uns in Sachen Vermögensanlage bestens aufgehoben sind? Dann empfehlen Sie uns doch Ihren Freunden und Verwandten weiter! Für jeden erfolgreich geworbenen Neukunden bedanken wir uns ebenfalls mit einer





Musterdepot bis 30.000 EUR

Zeitraum: 01.01.2014 bis 01.12.2014

Fonds / Fondsname	Pos.	Anfangsbestand EUR	Endbestand EUR	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	GuV-Saldo EUR	Wertentwicklung	Wertentwicklung p.a.
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A Ydis EUR	01	5.720,25	6.275,03	0,00	0,00	554,78	9,70%	10,61%
Templeton Global Total Return Fund N (acc) EUR-H1	02	5.344,83	5.399,56	0,00	0,00	54,73	1,02%	1,12%
Gesamtdepot		11.065,08	11.674,59	0,00	0,00	609,51	5,51%	6,02%

Musterdepot ab 30.001 EUR bis 250.000 EUR

Zeitraum: 01.01.2014 bis 01.12.2014

Fonds / Fondsname	Pos.	Anfangsbestand EUR	Endbestand EUR	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	GuV-Saldo EUR	Wertentwicklung	Wertentwicklung p.a.
M&G Global Basics Fund A	01	5.035,28	5.306,83	0,00	0,00	271,55	5,39%	5,89%
Ethna-AKTIV E A	02	15.809,72	16.914,40	0,00	0,00	1.104,68	6,99%	7,64%
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A Ydis EUR	03	16.906,19	18.545,84	0,00	0,00	1.639,65	9,70%	10,61%
M&G Optimal Income Fund A-H EUR acc	04	16.076,83	16.863,08	0,00	0,00	786,25	4,89%	5,34%
M&G Global Dividend Fund A EUR	05	6.022,32	6.580,70	0,00	0,00	558,38	9,27%	10,14%
Templeton Global Total Return Fund N (acc) EUR-H1	06	15.377,96	15.535,44	0,00	0,00	157,48	1,02%	1,12%
Invesco Balanced-Risk Allocation Fund A thes.	07	15.168,18	15.998,59	0,00	0,00	830,41	5,47%	5,98%
Carmignac Patrimoine E EUR acc	08	15.453,71	16.483,89	0,00	0,00	1.030,18	6,67%	7,28%
Gesamtdepot		105.850,19	112.228,77	0,00	0,00	6.378,58	6,03%	6,58%

Musterdepot ab 250.001 EUR

Zeitraum: 01.01.2014 bis 01.12.2014

Fonds / Fondsname	Pos.	Anfangsbestand EUR	Endbestand EUR	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	GuV-Saldo EUR	Wertentwicklung	Wertentwicklung p.a.
Allianz Wachstum Europa A (EUR)	01	7.104,32	7.885,67	0,00	0,00	781,35	11,00%	12,04%
M&G Global Basics Fund A	02	6.294,11	6.633,55	0,00	0,00	339,44	5,39%	5,89%
BGF Global Allocation Fund A2 EUR	03	13.669,61	15.456,42	0,00	0,00	1.786,81	13,07%	14,32%
Ethna-AKTIV E A	04	39.524,36	42.286,07	0,00	0,00	2.761,71	6,99%	7,64%
Carmignac Patrimoine A EUR acc	05	38.825,55	41.605,32	0,00	0,00	2.779,77	7,16%	7,83%
Ethna-GLOBAL Defensiv A	06	25.094,10	26.587,07	0,00	0,00	1.492,97	5,95%	6,50%
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A Ydis EUR	07	14.088,49	15.454,87	0,00	0,00	1.366,38	9,70%	10,61%
M&G Optimal Income Fund A-H EUR acc	08	26.794,72	28.105,14	0,00	0,00	1.310,42	4,89%	5,34%
Aberdeen Global – Emer. Markets Equity A2	09	5.506,02	6.266,73	0,00	0,00	760,71	13,82%	15,14%
M&G Global Dividend Fund A EUR	10	7.527,92	8.225,88	0,00	0,00	697,96	9,27%	10,14%
Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities R	11	13.617,86	15.166,06	0,00	0,00	1.548,20	11,37%	12,45%
Templeton Global Total Return Fund N (acc) EUR-H1	12	38.444,88	38.838,58	0,00	0,00	393,70	1,02%	1,12%
Invesco Balanced-Risk Allocation Fund A thes.	13	25.280,31	26.664,33	0,00	0,00	1.384,02	5,47%	5,98%
Gesamtdepot		261.772,25	279.175,69	0,00	0,00	17.403,44	6,65%	7,26%