

Beraterhaus  
Babenhausen

Professionell – Ehrlich – Vertrauensvoll



Politische und wirtschaftliche Herausforderungen:

# Chancen für die Zukunft

Die globale politische Lage hat sich im vergangenen Jahr stark verändert. Der Wahlsieg von Donald Trump in den USA, das Scheitern der Ampelkoalition in Deutschland sowie die großen Sorgen der deutschen Autobauer prägen die Schlagzeilen. Auf den ersten Blick wirken diese Entwicklungen beunruhigend, doch sie bergen auch Chancen, die es zu nutzen gilt. Donald Trump wurde wiedergewählt mit einem eindeutigen Votum. Und das ist vielleicht gut so: Die von vielen in Deutschland gefürchtete neue Amtszeit von Donald Trump beendet die naiven Hoffnungen der hiesigen Wirtschaftspolitiker. Sie führt allen klar vor Augen, dass das Prinzip Hoffnung keine taugliche Strategie ist.

In Deutschland sind die Herausforderungen klar definiert: Die Wirtschaft braucht neuen Schwung, von der neuen Regierung erwarten wir eine klare und gemeinsame Linie, um dringend benötigte Reformen in unterschiedlichsten Themenbereichen voranzubringen. Der Immobilienmarkt zeigt Anzeichen von Stabilität, die Talsohle ist offenbar erreicht – ein positiver Ausblick für Investoren. Ebenfalls ermutigend: Die Inflation, die zuletzt viele Verbraucher belastet hat, geht spürbar zurück. Gleichzeitig fallen die Zinsen, was für private Haushalte und Unternehmen finanzielle Erleichterung bedeutet. Diese Entwicklung stärkt

nicht nur die Kaufkraft, sondern schafft auch günstige Bedingungen für Investitionen – sowohl in Immobilien als auch in andere langfristige Anlageformen.

Der Klimaschutz bleibt eine Herausforderung, ist aber zugleich ein zentraler Motor für die Zukunft. Investitionen in nachhaltige Technologien und grüne Infrastruktur sind nicht nur notwendig, um die Klimaziele zu erreichen, sondern eröffnen auch enorme wirtschaftliche Chancen. Anleger, die von diesen Entwicklungen profitieren möchten, sollten auf eine breite Streuung und einen langfristigen Anlagehorizont setzen. „Die derzeitige Lage bietet großartige Möglichkeiten, Vermögen aufzubauen – sei es durch Investitionen in weltweite Aktienmärkte oder andere Wertanlagen“, erklärt Jürgen Ganz. Wichtig ist es jedoch, früh zu beginnen, regelmäßig zu investieren und einen langen Atem mitzubringen. Auf Seite 2 erläutern wir Ihnen unsere Anlagestrategie und zeigen in einem Praxisbeispiel auf, wie erfolgreich langfristiges Investieren mit der „Beraterhaus-Strategie“ zum Anlageerfolg führt. „Mut, Weitsicht und eine positive Einstellung sind die Schlüssel, um gestärkt aus dieser Phase hervorzugehen“. Wer klug handelt, kann die aktuellen Herausforderungen als Sprungbrett für eine erfolgreiche finanzielle Zukunft nutzen. Sehr gerne begleiten und unterstützen wir Sie auf diesem Weg.

WEIHNACHTEN

## SPENDE FÜR HOCHWASSEROPFER

Das Beraterhaus unterstützt dieses Jahr die AWO Babenhausen e.V. und somit die Betroffenen der Flutkatastrophe im Juni dieses Jahres in Babenhausen mit einer großzügigen Spende. Darum verzichten wir auf Geschenke für unsere Kunden und hoffen auf Ihr Verständnis.

Wir wünschen Ihnen besinnliche und fröhliche Weihnachtstage und ein friedliches Jahr 2025. Wir freuen uns wieder auf die Zusammenarbeit mit Ihnen.



FINANZEN

# 715 MRD. EURO MEHR: OHNE ANGST VOR AKTIEN WÄREN DEUTSCHE HAUSHALTE REICHER!

„Eine Studie der DZ Bank zum Weltspartag zeigt, dass ein höherer Aktienanteil im Portfolio der privaten Haushalte das Geldvermögen in Deutschland stark erhöht hätte.“

Deutsche Sparer setzen traditionell stark auf Girokonten und Tagesgeld. Im Jahr 2024 beläuft sich das Geld der deutschen Haushalte in Form von Bargeld oder Sichteinlagen auf rund 2,2 Billionen Euro, etwa 23,4 % des gesamten Vermögens.

Dass das ein Nachteil ist, zeigt die Studie der DZ Bank: Nach ihrer Simulation hätten die deutschen Haushalte das private Geldvermögen von 2011 bis Mitte 2024 auf über 700 Milliarden Euro heben können, wenn die Angst vor Aktien nicht da wäre.

Laut der DZ Bank wären viele Haushalte in der Lage, mehr Geld in Aktien zu investieren, ohne die Liquidität zu gefährden. Dass ein „Notgroschen“ als Reserve notwendig ist, steht außer Frage. Dies kann und sollte auf Tagesgeldern (Einlagensicherung bis 100.000€ beachten) oder besser gleich

auf erstklassigen Geldmarktfonds geparkt werden, die Renditen von aktuell 3 % p.a. bringen. Auch unsere Wahrnehmung aus der täglichen Arbeit ist, dass Sie als unsere Kunden zwar schon deutlich höhere Aktienquoten besitzen, als die meisten Deutschen, aber immer noch viel Vermögen unverzinst bzw. unproduktiv auf weite-

ren Konten, Depots und kostenintensiven Versicherungen liegt.

Der beste Zeitpunkt, um anzufangen? Er ist jetzt! Fangen Sie an und investieren Sie regelmäßig, halten und denken Sie Ihre Investments langfristig, dafür streuen wir für Sie breit, um Ihnen die höchstmögliche Sicherheit zur Teilnahme an der Marktrendite zu ermöglichen.

Dabei werden Sie weiterhin auch Börsenschwankungen akzeptieren müssen, aber es wird sich langfristig für Sie lohnen. Es hat sich bis jetzt schon gelohnt! Sie alle haben bereits Erfahrungen mit dem Umgang negativer Einflüsse in Ihrem Depot gemacht. In jüngster Vergangenheit mit der Corona-Krise oder dem Ukraine-Krieg. Trotzdem stehen Sie mit Ihren Depots bei einer deutlichen Mehrrendite gegenüber den Anlegern, die das Geld auf den Girokonten, Bausparverträgen und Sparbüchern liegen gelassen haben, da. Lassen Sie uns daher auch zukünftig nichts verschenken. **Quelle: DZ Bank AG**



»Machen Sie es in Zukunft (noch) besser und trauen Sie sich, mehr zu investieren!«

Ejnar Kahric

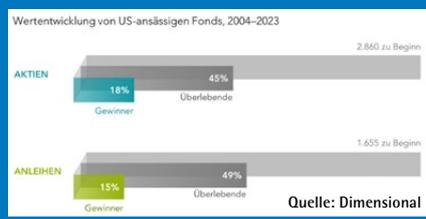
## EINFACH NUR AKTIEN/FONDS/ETFS ZU KAUFEN IST NICHT DER GOLDENE WEG!

Entscheidend für einen langfristigen Vermögensaufbau ist ein sinnvolles Konzept, das die gesamten Chancen vom Kapitalmarkt vereinnahmen kann.

Dabei muss man aufpassen, was genau man einkauft: Das aktuelle „Klumpenrisiko“ ist hier die Gefahr. Bei ETFs in dem von Verbraucherschützern empfohlenen MSCI World Index machen die zehn größten Positionen rund 22 % aus, im S&P 500 und Nasdaq 100 Index sogar 32 % bzw. 47 %. Mit anderen Worten: Der Großteil der Performance und der Wertschwankung wird durch einige wenige Titel bestimmt (hier Tech-Aktien). ETFs sind sinnvoll, aber müssen auch richtig eingesetzt und gegenseitig ergänzt werden. Des Weiteren zeigen unzählige Studien auf, wie schwer es für professionelle Vermögensverwalter ist, langfristig die Marktrendite zu schlagen.

### BEISPIEL US-ANSÄSSIGE FONDS VON 2004 BIS 2023:

Durch Einzeltitelauswahl und/oder Markt-Timing eine bessere Performance zu erzielen als die vorhandene Marktrendite hat eine un-gemein kleine Wahrscheinlichkeit. So haben nur 18% der in den USA ansässigen Aktienfonds und 15% der Anleihenfonds überlebt und dabei eine Markt- bzw. Mehrrendite gegenüber ihrem Vergleichswert (Markt) erzielt.



So bleibt die Frage, wie es Privatanleger schaffen sollen, überhaupt an die Marktrendite zu kommen, wenn es nur ein kleiner Anteil von professionellen Anlegern schafft? Die Antwort darauf ist: Durch Zufall und Glück!

Wir drehen mit unserem prognosefreien und finanzwissenschaftlichen Konzept des Factor-Investing (vgl. Finanzgeflüster 01/24) die Wahrscheinlichkeiten um und machen Sie zu den besten 10-20 % der weltweiten Anleger. Die beiden Hauptprinzipien klingen einfach: Breite Streuung und regelmäßig langfristig orientiertes Investieren. Doch Sie ahnen es bereits: Der Teufel steckt im Detail und genau dafür sind wir für Sie da.

In der Vergangenheit, jetzt und auch in Zukunft: Für eine bessere Investorfahrung für Sie!

## PRAXISFALL-UPDATE: DAS KINDER-DEPOT

Selbst mit kleinen Beträgen ist viel möglich. Heute untersuchen wir wieder das Kinderdepot von unserem Geschäftsführer Ejnar Kahric, der für seine beiden Kinder einen Finanzplan mit dem Ziel erstellt hat: Jeder seiner beiden Töchter mit 20 Jahren ein Depot i. H. v. 30.000 € - 40.000 € anzusparen. Die aktuelle Hochrechnung des Finanzplanes bis 2032, bei gleichbleibendem Sparplan (ohne

Sonderzahlungen) und einer Renditeerwartung von 6 % p.a., ergibt einen Endwert von ca. 83.000 €, was dann je zur Hälfte an die beiden Zwillinge übertragen werden kann. Sollte weiterhin die Rendite im Bereich von 9 % gehalten werden können, ergibt sich ein Endbetrag von über 100.000 €.

Investitionsstart im Mai 2016 mit 3.300 € und mtl. 100 €

Aktienfonds: World Equity Fund (WKN A1JUY1)

### ZAHLEN UND FAKTEN:

Einmaleinzahlung am 03.05.2016: 3.300 € und mtl. 100 € Sparplan  
Sparplanerhöhung ab 01.11.2019 auf 200 €

Sondereinzahlungen wegen Geburtstag, Weihnachten ö.ä. : 3.400 €

Gesamteinzahlungen: 23.000 €  
Depotstand 11.11.2024: 37.371,64 €  
GuV: 14.371,64 €  
Rendite: 11,15% p.a.  
Stand: 02.12.2024

Aktueller Stand im November 2024 37.371,64 €

## FINANZEN

## GELDMARKTFONDS - DIE SMARTE ALTERNATIVE ZUM TAGESGELD

# 3% RENDITE

Warum Geldmarktfonds (GMF) die bessere Lösung zu verzinslichen Bankguthaben sind, wollen wir Ihnen hier anhand der drei wichtigsten Faktoren (Rendite, Risiko und Verfügbarkeit) erklären und Sie für weiterführende Detailinformationen einladen, uns zu kontaktieren:

**Renditevorteil:** Typischerweise liefern GMF höhere Renditen als das durchschnittliche Tages-

geld. Während aktuell die Rendite von über 3 % in unserem Geldmarktfonds Ultra Short Fixed Income steckt, erreichen viele unserer Kunden Verzinsungen von 0 bis 2 % beim Tagesgeld.

**Risikostreuung:** Die Bankeinlagen sind in der EU bis zu einer Obergrenze von 100.000€ pro Bankkunde gesetzlich gesichert. Anlagesummen, die darüber hinausgehen, enthalten unnötig höhere Ausfallrisiken bei der Pleite einer Bank. Dass Ban-

ken in Schieflage kommen können, sehen Sie einfach, indem Sie mal im Internet danach suchen (z.B. Commerzbank 2008, Hypo Real Estate, Lehmann Brother oder jüngst Credit Suisse).

### Fazit und Verfügbarkeit:

Gegenüber Tagesgeld- und Festgeldanlagen bietet der GMF somit eine wesentlich größere Sicherheit, da mehrere (erstklassige) Schuldner (Staaten und Unternehmen) für die Anlagesumme haften und das bei gleichzeitig höheren Verzinsungen. Auch die Verfügbarkeit ist keineswegs eingeschränkt, sondern nahezu identisch mit einem Tagesgeld. Typischerweise kann der GMF innerhalb von zwei bis drei Werktagen in Bargeld konvertiert werden.

## DIGITALISIERUNG

## DAS BERATERHAUS SETZT AUF FLIXCHECK

Um die Kommunikation mit unseren Kunden so einfach und komfortabel wie möglich zu gestalten, nutzen wir, neben unserer Beraterhaus Babenhausen App, auch die Software „Flixcheck“ – eine moderne Lösung für den digitalen Kundendialog.

Mit „Flixcheck“ können Sie Dokumente schnell und unkompliziert online unterschreiben – ganz ohne eine App installieren zu müssen. Hierfür erhalten Sie eine E-Mail oder SMS mit einem Link. Dieser führt Sie direkt zu einer übersichtlichen

Online-Maske, in die Sie die benötigten Daten eintragen und das Dokument digital unterschreiben können.

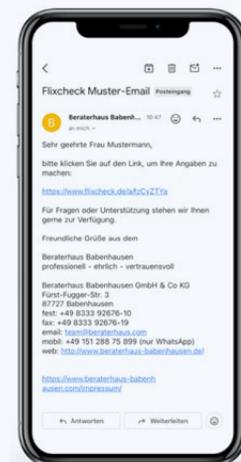
„Flixcheck“ wird von uns überwiegend für die Abwicklung von Versicherungs- und Immobilienvorgängen eingesetzt. Das Investmentgeschäft wird weiterhin über die Beraterhaus Babenhausen App abgewickelt.

### So könnte eine E-Mail von uns aussehen:

(Wir haben rechts ein Beispielbild für Sie einge-

fügt, damit Sie genau wissen, was Sie erwartet!)

Holen Sie sich jetzt die Beraterhaus Babenhausen App aus Ihrem App-Store bzw. Google Play-Store



## INTERVIEW ZUM IMMOBILIENVERKAUF

## NACHGEFRAGT BEI ELFRIEDE FACKLER:

**Frau Fackler, wie sind Sie auf das Beraterhaus Babenhausen gekommen?**

**Elfriede Fackler:** „Ich bin durch das Amts- und Mitteilungsblatt des Markts Babenhausen auf Sie gestoßen. Mir war es wichtig, dass der Makler vor Ort ist und ich somit persönlichen Kontakt mit Ihnen aufnehmen kann. Als ich Sie anschließend kontaktiert habe, kamen Sie mir sofort sehr vertrauensvoll vor. Zudem haben mich die positiven Erfahrungen von anderen überzeugt, Sie als Makler auszuwählen.“

**Wie haben Sie die Zusammenarbeit empfunden? Waren Sie mit der Kommunikation und Unterstützung während des Verkaufs zufrieden?**

**Elfriede Fackler:** „Ich war sehr zufrieden. Sie waren jederzeit für Fragen verfügbar und haben mich immer auf dem Laufenden gehalten. Ich hatte das Gefühl, dass meine Interessen im Vordergrund standen, alles sehr professionell ablief und ich vor allem nicht im Unklaren gelassen wurde. Besonders gut hat mir gefallen, dass Sie

alle Details übernommen haben und ich mich um nichts kümmern musste. Sie haben sich um Besichtigungen, Anfragen und sogar um die Unterlagen für den Notartermin gekümmert. Das hat mir viel Stress erspart.“

**Gab es Phasen oder Schritte im Kaufprozess, die Sie besonders herausfordernd fanden?**

**Elfriede Fackler:** „Ja, es gab ein paar Phasen, besonders am Anfang bei der Preisfindung und während der Verhandlungen. Aber Sie haben mir gut geholfen, diese Phasen zu meistern, und ich habe mich immer gut beraten gefühlt.“

**Wie ging es für Sie nach dem Verkauf des Hauses weiter?**

**Elfriede Fackler:** „Ich habe mein Haus verkauft, weil ich mich bewusst verkleinern wollte. Dabei war ich besonders dankbar, dass Sie nicht nur den Verkauf des Hauses so professionell abgewickelt haben, sondern mir kurze Zeit später auch eine neue Wohnung zum Kauf vermittelt haben. Die Wohnung passt perfekt zu meinen



Flora Thaqi (rechts) Immobilienmaklerin und Ihre Kundin Elfriede Fackler (links)

Bedürfnissen, und ich bin sehr glücklich, wie nahtlos alles funktioniert hat.“

**Wären Sie bereit, das Beraterhaus Babenhausen für eine Immobilienvermittlung weiterzuempfehlen?**

**Elfriede Fackler:** „Ja, auf jeden Fall! Sie haben großartige Arbeit geleistet und alles zu meiner vollsten Zufriedenheit abgewickelt. Sowohl der Verkauf meines Hauses als auch die Vermittlung meiner neuen Eigentums-Wohnung waren hervorragend. Ich würde Sie jederzeit weiterempfehlen, weil ich weiß, dass Sie zuverlässig und professionell sind.“

AUS DEM BERATERHAUS

## BETRIEBSAUSFLUG:

Unser diesjähriger Betriebsausflug führte uns nach Lindau am Bodensee. Nach unserer Ankunft starteten wir direkt mit einer informativen Stadtführung, bei der wir die historische Altstadt und einige der schönsten Sehenswürdigkeiten erkunden konnten.

Gestärkt und mit vollem Magen besuchten wir am Nachmittag die Brennerei Prinz. Bei einer Führung erhielten wir spannende Einblicke in den Produktionsprozess der beliebten Schnäpse und Liköre. Natürlich durfte eine Verkostung der edlen Tropfen nicht fehlen. Beschwingt und mit vielen schönen Eindrücken und ein paar Mitbringseln ging es dann zurück. Ein rundum gelungener Tag – Lindau, wir kommen wieder!



FRAUENEVENT 2024

## ZU BESUCH BEI RAPUNZEL

In diesem Jahr fand unser Frauenevent in Legau bei der renommierten Firma Rapunzel statt. Der Ausflug begann mit einer interessanten Führung durch das beeindruckende Gebäude, das nicht nur architektonisch ansprechend ist, sondern auch eine Vielzahl von spannenden Einblicken in die Welt der Bio-Produktion bietet. Ein Höhepunkt der Besichtigung war die Lehrküche mit der Verkostung verschiedener Kleinigkeiten aus dem reichhaltigen Sortiment. Auch der Weinkeller, der Discoroom und die Kaffeeabfüllanlage beeindruckten uns sehr. Besonders die Dachterrasse bot einen atemberaubenden Blick auf die herrliche Umgebung mit Sicht bis zu den Allgäuer Alpen. Nach der informativen Tour stärkten wir uns im Gastrobereich mit köstlichem Kaffee und hausgemachtem Kuchen. Es war eine wunderbare Gelegenheit, sich in entspannter Atmosphäre mit unseren geschätzten Kundinnen auszutauschen und neue Kontakte zu knüpfen.

**Wir freuen uns schon auf das nächste Event.**



KARRIERE

## VICTORIA SELG STELLT SICH VOR:

Durch ein Schnupperpraktikum im März 2023 bin ich auf das Beraterhaus Babenhausen und speziell auf den Immobilienbereich aufmerksam geworden. Aufgrund meiner sehr positiven Erfahrung im Praktikum absolviere ich nun seit dem 1. September 2024 meine Ausbildung zur Immobilienkauffrau. Ich freue mich darauf, alle Aspekte der Immobilienbranche kennenzulernen – von der Kundenberatung bis zur Objektverwaltung. Besonders begeistert mich die Maklerabteilung, da ich hier den direkten Kontakt zu Kunden schätze und Einblicke in die Vermarktung und Vermittlung von Immobilien gewinne.



KARRIERE

## TIM BARTEL STELLT SICH VOR:

Durch eine Stellenausschreibung des Beraterhauses habe ich den Einstieg in die Branche Versicherungskaufmann gefunden. Schon in der Schule interessierte mich der Kontakt mit Menschen und die Vielfalt von Zahlen und Daten. Besonders die Mischung aus Kundenkontakt, organisatorischen Aufgaben und Fachwissen im Bereich Versicherungen hat mich angesprochen. Die zahlreichen positiven Erfahrungen über die Ausbildung im Beraterhaus haben mich dann dazu bewogen, meine Lehre hier zu beginnen. **Wir sind gespannt auf die neuen Herausforderungen und freuen uns, Teil des Teams zu sein!**



ABSCHIED

## CORINNA WINKLER GEHT NACH 18 JAHREN

Mit einem weinenden Auge verabschieden wir uns von unserer lieben Kollegin Corinna Winkler, die nach stolzen 18 Jahren ihre berufliche Reise bei uns beendet. Sie war nicht nur ein fester Bestandteil unseres Teams, sondern auch eine große Stütze, auf die man sich immer verlassen konnte.

Seit ihrem ersten Tag hat Corinna mit ihrem Engagement, ihrem Fachwissen und ihrer herzlichen Art sowohl unsere Kunden als auch das gesamte Team bereichert. Viele von uns erinnern sich an die unzähligen Projekte, die sie mit Hingabe und Präzision umgesetzt hat, an ihre Unterstützung in hektischen Zeiten und an die vielen gemeinsamen Lacher.

**Wir wünschen ihr nur das Beste für ihre neue Herausforderung und weitere berufliche Laufbahn.**



SAVE THE DATE

**22. FEBRUAR 2025**  
**SCHAFKOPFTURNIER**  
 Bitte Termin für unser 19. Schafkopfturnier am 22. Februar 2025 vormerken.  
 Im Jahr 2025 dürfen wir zu Gast sein bei der Familie Saur in Winterrieden.  
 Wir wünschen viel Glück im Spiel.

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: Vladimir Khokholskiy

Weitere Bilder:  
 Beraterhaus Babenhausen, Bastian Wriedt