

Sonder-Newsletter Mai 2009 " Geldanlage in unsicheren Zeiten "

Sehr geehrte Damen und Herren,

haben auch Sie mittlerweile Post von Ihrer Hausbank erhalten? "Wir haben die Verzinsung Ihres Tagesgeldkontos angepasst." Diese Mitteilung bedeutet für Sie als Sparer: Es gibt weniger Zinsen für Ihr Guthaben! Dass diese Entwicklung die zwangsläufige Folge der weiteren Leitzinssenkungen der Europäischen Zentralbank (EZB) auf mittlerweile 1,00 % ist nachvollziehbar. Doch selbst die viel beworbene Tagesgeldanlage des Bundes bietet zur Zeit nicht einmal 1 % Zinsen pro Jahr. Doch wie kann man in diesen Zeiten sein Kapital sichern und trotzdem gewinnbringend anlegen? Gerade in einer Zeit wo viele Aktien(fonds)sparer ihre Depotauszüge mit Verlusten um 50 % lieber gar nicht mehr anschauen mögen; es sei denn, der Bankberater hat Sie frühzeitig gewarnt, so dass die Aktienquote noch vor der Talfahrt erheblich reduziert wurde. Hat er das getan?

Dass dieses leider allzu häufig nicht passiert ist, zeigt ein Blick in die zwar mit hohen Ausgabeaufschlägen verkauften, aber danach selten betreuten Depots.

Die Frage ist aber nun, kann man es besser machen, und wenn ja, dann wie?

Die Antwort ist ja, nämlich indem man zusammen mit dem Kunden eine auf ihn individuell abgestimmte vermögensverwaltende Fondsstruktur wählt, wobei nicht die Maximalrendite, sondern der langfristig angelegte Vermögenserhalt und Aufbau im Vordergrund steht. Hierzu sollte die Aktienquote flexibel gesteuert werden, um rechtzeitig fallende Märkte zu verlassen und aufgebaute Gewinne zu sichern. Nur so konnte man sich dem weltweiten Verfall der Aktienmärkte entziehen, nämlich, dass man rechtzeitig aus den Märkten ausgestiegen war. Dieses Verfahren kann ein reiner Aktienfonds nicht bieten, da er wie der Name schon sagt in Aktien investiert; und diese im Regelfall zu 100 %. So ist es nicht verwunderlich, dass Aktienfonds momentan so schlecht stehen.

Aufgrund unseres vermögensverwaltenden Ansatzes in der Fondsauswahl konnten wir unseren Kunden einen Wertverlust ersparen, und liegen momentan für das Jahr 2009 bei einer positiven Performance von z.Zt. 6,04 % . Selbst das Katastrophenjahr 2008 verlief durch Risikoreduzierung noch positiv!

Für weitere Informationen oder bei Fragen zur individuellen fondsgestützten Vermögensverwaltung, natürlich auch für Sparverträge zum Vermögensaufbau, stehen wir Ihnen gerne direkt telefonisch unter 0521-9141011 zur Verfügung.

Wir sind davon überzeugt, auch im Bereich der Vermögensplanung für Sie ein zuverlässiger Partner zu sein und Ihnen maßgeschneiderte Lösungen für Ihre Bedürfnisse anbieten zu können.

Mit freundlichen Grüßen aus Bielefeld

Ihr Team von

FLADRICH VERSICHERUNGSMAKLER GMBH