

Gedanken zu Vermögensaufbau und Vermögenserhalt

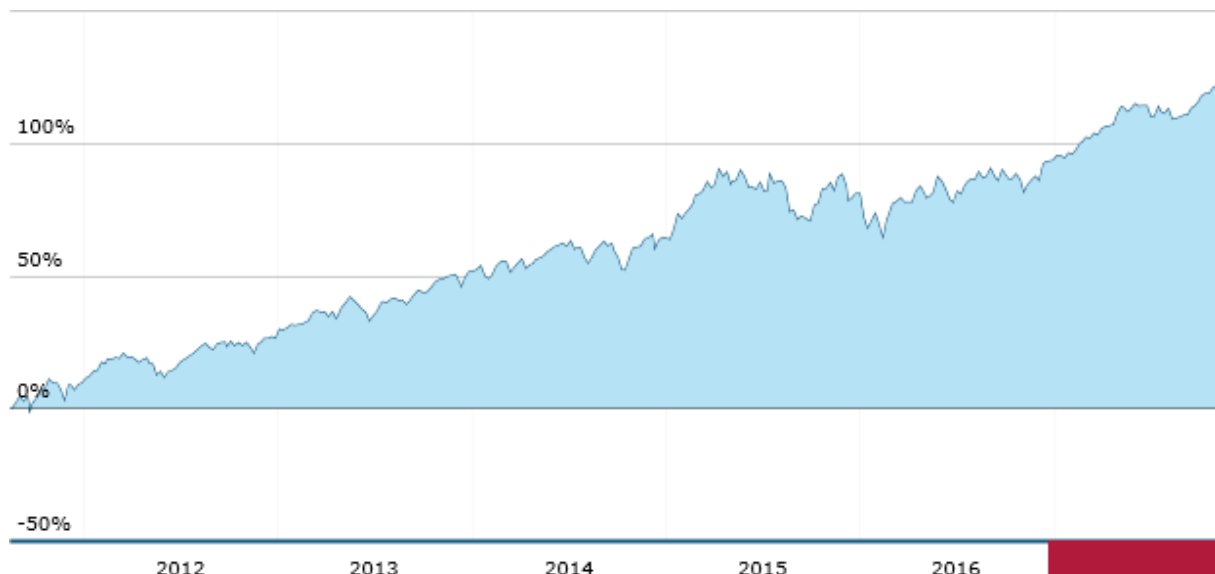
In diesem Lebensbereich ist man umso erfolgreicher, je klarer die eigenen Ziele, ein Konzept sowie die dazugehörige Struktur ist. In der Planung unterscheidet man kurz-, mittel- und langfristige Ziele. Für die kurzfristigen Ziele ist immer ein Tagesgeldkonto oder ähnliches die Basis.

Für die mittel- bis langfristigen Ziele bieten die „normalen“ Bankanlageformen“ zu wenig Ertrag. Mit Zinsen zwischen 0,05% und ca.1% erwirtschaftet man noch nicht einmal die jährliche Preissteigerung (aktuell 1,6%).

In den Zeiten des globalen Wirtschaftens macht es Sinn, sein Geld international zu investieren. Eine moderne Vermögensverwaltung investiert weltweit in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Rohstoffe, Edelmetalle und andere Wertpapiere - in veränderlichen Gewichtungen. Damit sinkt das Risiko und stabilisiert sich der Ertrag. In der Historie wurden damit jährliche Erträge zwischen ca. 2,5% und ca. 8,5% erzielt.

Stellen Sie sich vor, Sie hätten ein entsprechendes Konto und es wären ca. 50.000 € darauf. Nun bräuchten Sie in einem Monat 30.000 €. Kein Problem, Sie teilen es dem kontoführenden Institut mit und erhalten den Betrag zum Wunschtermin aufs Girokonto. Das Restguthaben und Ihre Sparraten „arbeiten“ einfach so lange weiter bis Sie wieder Geld benötigen, usw..

Hier sehen Sie die Entwicklung eines Konzeptes „Grünes Geld“ vom 18.08.2011 bis 07.11.2017. Mehr als 100% Wertzuwachs in gut sechs Jahren. – ohne Arbeit damit zu haben.



Finden Sie so etwas spannend? Auf der nächsten Seite finden Sie weitere Details.

So eine Entwicklung geht nicht immer kontinuierlich nach oben. Es gibt immer bestimmte Phasen, in denen ein größerer Zuwachs stattfindet. Dann „muss erst einmal wieder Luft geholt werden“. Wie Sie am Chartverlauf sehen, wurden die Höchststände des Frühjahr 2015 erst zum Jahresende 2016 wieder erreicht und überschritten.

Die Belohnung fürs „Durchhalten“ waren die mehr als 100% Wertzuwachs in gut sechs Jahren. Diesen Ertrag hat ein Konzept aus fünf nachhaltig ausgerichteten Investmentfonds erwirtschaftet. Das beinhaltet ca. 80% Aktien und ca. 20% festverzinsliche Wertpapiere. Aktuell ist das eine sinnvolle Struktur. Falls Sie zu irgendeinem Zeitpunkt mehr Sicherheit haben wollen, tauschen Sie einfach in Fonds mit weniger Aktien und mehr Sicherheit. Wie das geht, zeige ich Ihnen gerne. Das sichert und stabilisiert Ihren Gewinn. Bitte schauen Sie auf die Werte „Schlechteste 1-Jahresrendite“ und „Schlechteste 3-Jahresrendite“. Dann wird klar, welche Auswirkungen das in der Vergangenheit hatte.

	Hohe Sicherheit	Mittlere Sicherheit	Niedrige Sicherheit
Risikoquote (Aktien weltweit)	20,00%	40,00%	80,00%
Sicherheitsquote (Liquidität in Euro)	80,00%	60,00%	20,00%
5-Jahresrendite (Stand 31.12.2015)	2,5% pro Jahr	4,5% pro Jahr	8,5% pro Jahr
10-Jahresrendite (Stand 31.12.2015)	2,9% pro Jahr	4,1% pro Jahr	5,9% pro Jahr
20-Jahresrendite (Stand 31.12.2015)	4,0% pro Jahr	4,4% pro Jahr	8,0% pro Jahr
Schlechteste 1-Jahresrendite	-5,5% (2002/2003)	-14,0% (2002/2003)	-31,7% (2008)
Schlechteste 3-Jahresrendite	-0,1% pro Jahr (2000-2003)	-4,2% pro Jahr (2000-2003)	-12,8% pro Jahr (2006-2009)

Daten: Dimensional Funds Advisors. Matrix Book 2016.

Und wenn Sie wieder mehr Ertrag erzielen wollen, tauschen Sie einfach wieder um. Dieses Mal nur in Richtung höherer Aktienanteil. Das können Sie so häufig machen, wie Sie es für notwendig halten. Und da dieses Konto immer an die aktuelle Situation der weltweiten Kapitalmärkte angepasst werden kann, kommt es der „idealen Anlageform“ schon recht nahe. Mit einem Klick auf diese Links finden Sie immer aktuelle Informationen zu Ihren Fonds und denen, die von Ihnen gewählt werden können:

<http://lt.morningstar.com/a7ylu30co7/fundquickrank/default.aspx>

<https://volkswahl.factsheetslive.com/de/funds>

Nutzen Sie bereit etwas in der Art? Welche Fragen ergeben sich nun für Sie? Lassen Sie uns darüber reden ...

Herzlichen Gruß



Peter Bieger, Finanzplaner, Versicherungsmakler, Esseler Str. 165, 45665 Recklinghausen
Tel.: 02361-5822262 und 0174-9215335, www.versicherungen-emobil.de