

EXPERTEN-
TIPP

Wer Vermögen verwalten oder aufbauen will, sollte eine langfristige Perspektive einnehmen. Vor allem deshalb, weil jeder Mensch sein Leben lang mit Finanzen zu tun hat. Erfolgreiche Investoren setzen auf Strategien, die auf Sicht von 20 bis 80 Jahren funktionieren – und zwar unabhängig von aktuellen Marktstimmungen, Wirtschaftsleistungen oder der politischen Lage.

Die Volkswirtschaften der Welt unterliegen seit jeher Konjunktur-Schwankungen. Es macht somit wenig Sinn, auf kurzfristige Ereignisse zu schauen. Der Wunsch nach Stabilität und vorhersehbaren Entwicklungen hemmt die Chancen auf echtes Wachstum, Entwicklung und Rendite.



Ruhestandsplaner
Bodensee GmbH & Co. KG
Schneehalde 52a, Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63

 www.ruhestandsplaner-bodensee.de

Langfristigkeit zahlt sich aus

Die erfolgreichste Langzeit-Strategie ist seit 400 Jahren der Besitz von Unternehmen und Immobilien, eine kleine Beimischung in Gold sowie Zins-Papieren für Liquidität.

Unternehmens-Besitz kauft man heutzutage mit Hilfe von Aktien innerhalb börsengehandelter Indexfonds (ETF). Zinspapiere kauft man mit Anleihen-ETFs. Je länger der Anlage-Horizont ist, desto geringer das Verlust-Risiko und desto höher die Rendite-Chance. Die breite Streuung auf tausende von Aktien und Anleihen erhöht die Sicherheit und lässt langfristig ruhig schlafen.

Wichtig dabei sind der richtige Mix sowie die breitestmögliche Streuung auf so viele Aktien und Anleihen wie möglich. Wer das beachtet, kann auf lange Sicht nichts falsch machen. Ab 15 Jahren Anlagedauer besteht bei Aktien-ETFs kein Verlustrisiko mehr. Das sieht man gut in der unten abgebildeten Tabelle mit Maximal- und Minimal-Renditen. Bei einem kurzzeitigen Investitionszeitraum fordert man allerdings sein Glück sehr heraus – das gilt sowohl für den Kauf von Aktien-ETFs als auch für andere Anlageklassen.



*unabhängige
Freie Sachverständige
für Kapitalanlagen
und Altersvorsorge,
Finanzfachwirtin,
Honorarberaterin*

**Manuela Klüber-
Wiedemann**

Beispiele für langfristige Vermögensverwaltung – und somit geeignet für Aktienbeimischung:

- Aufbau von Altersvorsorge und Ansparen von Kindergeld
- Aufbau von Tilgungs-Trägern für Immobilien-Kredite
- Entnahmestrategien aus Kapitalvermögen über 20 Jahre und länger
- Vermögen für nächste Generationen erhalten/übertragen

Unabhängige Honorar-Beratung für Langzeit Vermögens-Planungen – auch im Hinblick auf steueroptimiertes Vererben/Verschenken – und sichere Entnahmestrategien aus Vermögenswerten gibt es in Lindau bei Ruhestandsplaner Bodensee.

MKW

Höchste/niedrigste Renditen auf Sicht von ein, zwei, zehn und 15 Jahren innerhalb der letzten 25 Jahre. Anlagestrategien: globale Index-Portfolios / Mix aus Aktien- und Anleihen ETFs

Zeitraum	20 % Aktien		40 % Aktien		60 % Aktien		80 % Aktien		100 % Aktien	
	Max %	Min %	Max %	Min %	Max %	Min %	Max %	Min %	Max %	Min %
1 Jahr	20,38	-9,35	33,42	-16,76	45,70	-25,27	58,85	-33,08	70,49	-39,32
	Jan 09	Jan 21	Jan 09	Jan 08	Jan 09	Jan 08	Jan 09	Jan 08	Jan 09	Jan 08
2 Jahre	14,06	-3,38	21,89	-10,08	29,14	-16,60	36,67	-22,80	43,71	-27,88
	Jan 09	Jan 21	Jan 09	Jan 07	Jan 09	Jan 07	Jan 09	Jan 07	Jan 09	Jan 07
10 Jahre	6,17	1,79	8,54	3,77	11,29	3,33	14,03	2,77	15,98	2,09
	Jan 03	Jan 13	Jan 09	Jan 13	Jan 09	Jan 99	Jan 09	Jan 99	Jan 09	Jan 99
15 Jahre	5,81	3,24	7,05	4,56	9,69	5,62	12,31	6,39	14,27	6,39
	Jan 00	Jan 07	Jan 03	Jan 07	Jan 09	Jan 05	Jan 09	Jan 05	Jan 09	Jan 00