LINDAUER
Bürgerzeitung
mit Amtsblatt der Stadt Lindau (B)
13. Juli 2019 · Ausgabe KW 28/19 · an alle Haushalte

EXPERTEN-TIPP

Kosten in Finanzprodukten

Kosten in Finanzprodukten sind der entscheidende Faktor für den Anlage-Erfolg. Der Markt macht die Rendite und nicht das Produkt!

Vor allem fondsgebundene Policen, Vermögensverwaltungen, Dachfonds und Zertifikats-Lösungen sind häufig unrentabel.
Stiftung Finanztest, Verbraucherschützer und Sachverständige für Altersvorsorge empfehlen seit vielen Jahren, einen genauen Blick auf die Ergebnisse seiner Kapitalanlagen zu werfen.
Um die wahren Kostenfallen zu erkennen, ist es hilfreich, einen Vergleich zu den tatsächlichen Markt-Ergebnissen zu ziehen.
Vorgehensweise: Man lässt sich schriftlich die Summe mitteilen, die man insgesamt über die gesamte Laufzeit eingezahlt hat, und vergleicht das dann mit den tatsächlichen Renditen, die der Markt im Vergleichszeitraum erzielt hat. Die Abweichung Ihres Ergebnisses von der Tabelle zeigt nun die Gesamt-Kosten in Ihrem „Finanzvehikel“ über die gesamte Laufzeit an.
Es geht nicht darum, dass Finanzprodukte nichts kosten sollen, sondern um ein angemessenes Preis-Leistungs-Verhältnis. Wer feststellt, dass nach fast 20 Jahren Spardauer in Aktienfonds nur knapp das Geld im Produkt ist, das er eingezahlt hat, kann damit nicht zufrieden sein (Inflationsrate: 2,1% p.a.) und weiß dann mit Gewissheit, dass die Kosten in seinem Produkt zu hoch sind.
Kostengünstig sind provisionsfreie Versicherungslösungen und günstige Direkt-Depots mit Index-Strategien, ETFs- und Anlageklassenfonds.
Mit solchen Finanzprodukten hat man langfristig wirklich Freude am Sparen und erzielt Rendite und somit Zufriedenheit und Vermögen.
Unabhängige Beratung hierzu gibt‘s zum Beispiel in Lindau bei Ruhestandsplaner Bodensee.

MKW

Beispiel bei einer Anlagesumme von 30.000 Euro plus 300 Euro monatliche Einzahlung (gerundete Summen):

Laufzeit Eingezahlte Summe €	Ergebnis € bei Aktien 100%	Ergebnis bei Aktien/ Anleihen 50/50 Mix ausgewogen
10 Jahre / 66.000	148.000	96.000
15 Jahre / 84.000	168.000	121.000
20 Jahre / 102.000	203.000	153.000

Markt-Ergebnisse des Durchschnitts aller Fonds – internationale Ausrichtung.

unabhängige Freie Sachverständige für Kapitalanlagen und Altersvorsorge, Finanzfachwirtin

Manuela Klüber-Wiedemann

Ruhestandsplaner Bodensee
Kemptener Str. 61
88131 Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63

www.ruhestandsplaner-bodensee.de