



EXPERTEN- TIPP

Geld anlegen: Wann?

300.000 Einmalanlage per 1.10.2005 - 01.08.2020			
Anlageklasse	Einzahlung	Rendite % p.a.	
		aktiv / Index	aktive Fonds / Index
Aktien Welt	210.000	6,22 / 8,16	519.170 / 681.110
Immo Europa	30.000	1,93 / 3,9	39.960 / 53.250
Anleihen Welt	45.000	1,53 / 3,24	56.510 / 72.600
Edelmetalle	15.000	9,25 / n.v.	56.550 / n.v.
Gesamt-Ergebnis	300.000	5,52 / 7,3	672.190 / 863.510

1.666,67 x 180 Monate ratierlich über 15 Jahre 1.10.2005 - 01.08.2020			
Anlageklasse	Einzahlung	Rendite % p.a.	
		aktiv / Index	aktive Fonds / Index
	1.666,67 mtl.		
Aktien Welt	1.166,70	6,73 / 8,53	355.100 / 411.450
Immo Europa	166,67	1,47 / 3,17	33.510 / 38.210
Anleihen Welt	250	1,08 / 2,65	48.800 / 55.050
Edelmetalle	83,3	8,09 / n.v.	28.330 / n.v.
Gesamt-Ergebnis	300.000	5,66 / 7,34	465.380 / 533.040

Quelle: FBVS Software Edi-Soft

Wer jetzt Geld anlegen möchte, überlegt sich oftmals abzuwarten, bis die Zeiten wieder „sicherer“ sind. Mancher möchte deshalb auch lieber sukzessive investieren. Man stelle sich die ernstgemeinte Frage: Sind die Zeiten wieder „sicher“, wenn die Zinsen gestiegen, die Immobilienpreise gefallen und die Aktien teurer oder billiger sind? Der erste und wichtigste Schritt: das Festlegen der Gesamt-Anlagestrategie, d.h. die Gewichtung der Anlageklassen (Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien, Edelmetalle).



*unabhängige
Freie Sachverständige
für Kapitalanlagen
und Altersvorsorge,
Finanzfachwirtin*

*Manuela Klüber-
Wiedemann*

Diese wird anhand der gewünschten Rendite, der Verfügbarkeit des Kapitals, des Anlagezeitraums und der künftigen Verwendung des Kapitals (Entnahmen/Verrentung/Vererbung etc.) ermittelt. **Beispiel in der Tabelle oben:** 300.000 Euro, 15 Jahre, Rendite-Erwartung 5 bis 6% p.a.

Die passende Strategie hierfür: 70% Aktien Welt, 15% Anleihen, 5% Edelmetalle, 10% Immo
In Spalte 3 der Tabelle stehen die Durchschnitts-Renditen aller aktiven Fonds/Vermögensverwaltungen und daneben die Index-Rendite, die man mit ETF-Strategien erzielt hat.

Fazit:

Ob Einmalanlage oder ratierlich ist eine Frage der persönlichen Anlageziele, Rendite-Erwartung und Mentalität. Langzeitstudien seit 1929 zeigen, dass Einmalanlagen in breite Aktien-Indizes auf lange Sicht, selbst zum ungünstigsten Zeitraum gekauft, stets rentabler waren als ratierliche Investitionen. Noch wichtiger ist es, mit Hilfe kostengünstiger Index/Assetklassen-ETF-Strategien in den richtigen Mix der Anlageklassen zu investieren und den Überblick zu behalten. Beratung dazu gibt's in Lindau bei Ruhestandsplaner Bodensee.

MKW



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

@ www.ruhestandsplaner-bodensee.de