

Subscribe

Share ▼

Past Issues

Tra

[View this email in your browser](#)

Sollten die **Bilder** oder der **Text** von diesem Mail nicht korrekt angezeigt werden, dann klicken Sie bitte auf "**View this email in your browser**".

FINANZ-COACHING-NEWSLETTER - Nr. 2-2015

Ich hoffe, die folgenden Informationen sind interessant für Sie!



Vermögensaufbau mit Investmentfonds

Dass **Sparbuchsparer real jedes Jahr Geld verlieren**, habe ich bereits in meinem Finanz-Coaching-Newsletter Nr. 3-14 (kostenlos abrufbar unter <http://www.fuelle-6559.at/newsletter-1>) ausgeführt: die durchschnittliche jährliche Preissteigerung ist höher als die von den Banken gewährte Nettoverzinsung und frisst das Ersparte langsam aber sicher auf (sog. **Inflationfalle**).

Es bedarf jedoch keines Millioneneinsatzes, um **langfristig höhere Renditen** als

auf dem Sparbuch zu erzielen und **schrittweise Vermögen aufzubauen**: Mit Hilfe von **Investmentfonds** können Sie bereits mit Einmalbeträgen ab wenigen Tausend Euro bzw. monatlichen Sparraten ab 50 Euro ein breit diversifiziertes, professionell gemanagtes Portfolio an Wertpapieren erwerben.

Bevor Sie unter mehreren Tausend in Österreich zugelassenen Fonds auswählen, sollten Sie für sich jedoch gemeinsam mit dem Berater Ihres Vertrauens einige **Fragen** beantworten. Die folgende **Checklist** kann Sie dabei unterstützen:

- Welcher **Betrag** steht (unter Berücksichtigung eines Notgroschens für Einkommensschwankungen und unvorhergesehene Ausgaben) zur Veranlagung zur Verfügung?
- Wie lange ist Ihr **Zeithorizont**? (Wie lange können Sie dem zu veranlagenden Betrag aus heutiger Sicht voraussichtlich Zeit geben zu wachsen?)
- Wie ist Ihre tatsächliche **Risikoneigung** (konservativ, dynamisch oder gar spekulativ)? Passt die **Volatilität** des in Frage kommenden Fonds zu Ihrer Risikoneigung? Als **Grundregel** gilt: Je langfristiger Ihr Zeithorizont, desto dynamischer können Sie veranlagern. Für gemischte Fonds mit einem Aktienanteil über 25 Prozent und **Aktienfonds** ist jedenfalls eine **Mindestanlagedauer von zehn Jahren** empfehlenswert.
- Hat der von Ihrer Bank oder Ihrem Berater empfohlene Fonds eine **überzeugende Zehn-, zumindest aber Fünfjahresperformance**? **Achtung**: Von Fondsgesellschaften und dem Finanzvertrieb für erst kurz existierende Fonds gern eingesetzte Rückrechnungen (sog. "**Backtests**") sind rein hypothetische, nicht selten geschönte Rechenbeispiele und kein Beweis dafür, dass der Fonds in der Praxis diese Performance erwirtschaftet.
- Wie hoch ist die **Gesamtkostenrate** (sog. **TER**) des Fonds? Welche **Kosten** fallen für Sie als Depotinhaber im Detail an?
- **Wie rasch** kommen Sie im Bedarfsfall zu Ihrem Geld?
- Wie hoch ist das sogenannte **Alpha** (Out- bzw. Underperformance im Vergleich zur Benchmark: Je höher der Alpha-Faktor, desto besser die Fondsperformance) des in die engere Wahl kommenden Fonds?

Mein TIPP:

→ Veranlagern Sie Ihr sauer verdientes Geld **nur in Produkte, die Sie verstehen und die Ihrer Risikoneigung entsprechen!**

→ Ein seriöser Berater nimmt die Verpflichtung ernst, gewissenhaft ein **Anlegerprofil** mit Ihnen auszufüllen und Ihnen keine Finanzanlagen zu empfehlen, die für Sie zu riskant und intransparent sind. Wenn Sie bisher - wie zahlreiche Österreicher - nur Sparbuch und Bausparer kannten, entspricht eine Umschichtung

des Großteils Ihres Ersparnen in hochvolatile Aktienfonds wohl kaum Ihren **Erfahrungen** und Ihrer **Risikoneigung**.

→ Die "eierlegende Wollmilchsau" gibt es auch im Veranlagungsbereich nicht; es gilt das **Dreieck aus Liquidität** (Verfügbarkeit), **Sicherheit und Ertrag**. Bei neuen Produkten mit angeblich hohem Ertrag bei gleichzeitig geringem Risiko sollten bei Ihnen die Alarmglocken klingeln.

→ Achten Sie auf **ausreichende Streuung** des zu veranlagenden Betrages! Ein professioneller Berater wird gemeinsam mit Ihnen ein **individuelles Veranlagungs-Konzept** erarbeiten, das zu Ihren Zielen, zu Ihren bisherigen Erfahrungen und zu Ihrer Risikoneigung passt und wird dieses Konzept **in regelmäßigen Abständen prüfen und** erforderlichenfalls **anpassen**.

Mit freundlichen Grüßen,
Dr. Volkmar Hiebinger
Unabhängiger Finanz-Coach

P.S.: Wenn Ihnen dieser Newsletter gefällt, können Sie ihn gern an Menschen, die an Informationen zum Thema Finanzen & Geld interessiert sind, weiterleiten.

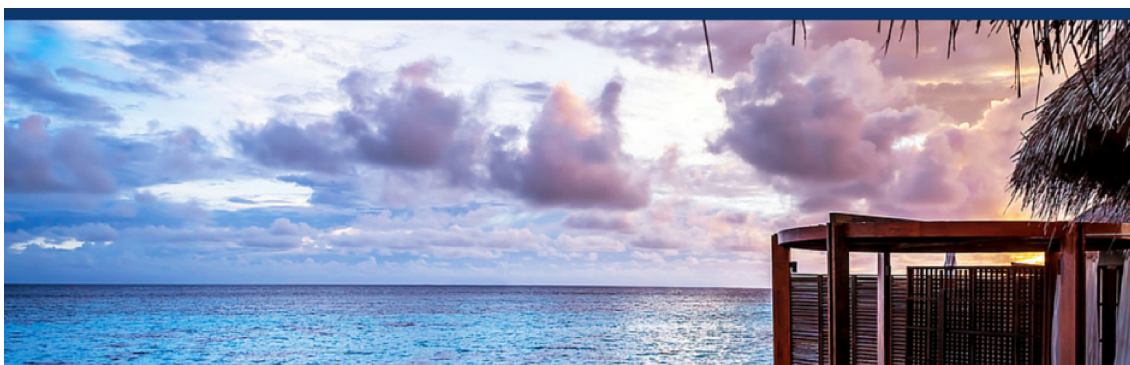
OMNIS Vermögensberatung GmbH

Messbare Vorteile durch unabhängiges FINANZ-COACHING

Pensionskonzepte + Investmentkonzepte
Eigenheimfinanzierung + Versicherungsoptimierung

<http://www.fuelle-6559.at/finanz-coaching/>
<https://www.facebook.com/pages/Finanz-Coach/1588624124694666?fref=ts>

Kontakt: 0699/10971869, omnis-vb@drei.at





Mit unabhängigem Finanz-Coaching den verdienten Wohlstand sichern

Copyright © OMNIS Vermögensberatung GmbH, A-4491 Niederneukirchen

Unsere Mail-Adresse lautet: omnis-vb@drei.at

Die Informationen in diesem Newsletter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, dennoch wird **jede Haftung** für seinen Inhalt sowie für die Befolgung oder Nichtbefolgung der enthaltenen Tipps **ausgeschlossen** und können die in diesem Newsletter enthaltenen Informationen eine **individuelle Beratung** nicht ersetzen.

Sollten Sie keinen Newsletter mehr wünschen, klicken Sie bitte unten auf "**Unsubscribe**", Sie werden dann aus dem Verteiler für den Finanz-Coaching-Newsletter gestrichen.