

[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. 4-2015

Ich hoffe, die folgenden Informationen sind interessant für Sie!



Das Geheimnis der Diversifikation

Man kann es nicht oft genug wiederholen: Bei den ob ihrer vermeintlichen "**Sicherheit**" so beliebten Sparbüchern ist **jedenfalls eines sicher**: dass Sie als braver Sparsbuchsparer **real jedes Jahr Geld verlieren**.

Wer ob dieser Tatsache zu überlegen beginnt, wie denn vorhandene Mittel besser, d.h. **höher rentierend** investiert werden können, stößt rasch auf das Instrument **Investmentfonds** und die Frage, ob es denn klug sei, den **ganzen** zur Veranlagung

zur Verfügung stehenden Betrag lediglich **in einen oder zwei Fonds** zu investieren.

Entsprechend dem **Anlagegrundsatz der Diversifikation** sollte das vorhandene Kapital grundsätzlich auf **verschiedene Anlageklassen** (z.B. **Aktien, Anleihen, Immobilien, Edelmetalle, Cash**) verteilt werden - und innerhalb einer Anlageklasse auf verschiedene Regionen, Länder und Branchen.

Ziel einer solchen **Streuung** ist die **Begrenzung des Verlustrisikos**, wobei der risikomindernde Effekt dieser Streuung umso größer ist, je **geringer** die **Korrelation** der einzelnen Titel bzw. Märkte untereinander ist, je weniger abhängig voneinander also die gewählten Instrumente in ihrer Wertentwicklung sind.

Aus diesen Überlegungen kann man in Bezug auf die **Veranlagung in Fonds** folgende **Empfehlungen** ableiten:

- Behalten Sie stets einen **jederzeit verfügbaren Notgroschen** in Höhe von zumindest drei Monatsnettoeinkommen auf einem täglich fälligen (d.h. ungebundenen) Sparkonto. So bleiben Sie finanziell flexibel und müssen nicht im Falle unvorhergesehener Ausgaben eine langfristig angelegte Sparform auflösen.
- Entscheiden Sie sich für Investmentfonds, die Ihren bisherigen **Erfahrungen** und Ihrer tatsächlichen **Risikoneigung** entsprechen.
- Wenn Sie in Bezug auf einen Teil Ihres Vermögens einen längeren (mind. zehnjährigen) **Zeithorizont** haben, können Sie, wenn das Ihrem Risikoprofil entspricht, diesen Teil in gemischte Fonds oder **Aktienfonds** veranlagen.
- Wenn Sie jedoch bisher (wie der Großteil der Österreicher und Österreicherinnen) nur Sparguthaben und Bausparer kennen, sollten Sie keinesfalls mit einem Schlag all Ihr Erspartes in hochvolatilen (stark schwankenden) Asien-, Lateinamerika- oder Emerging-Markets-Fonds anlegen. Derlei Fonds der **Risikokategorie dynamisch oder gar spekulativ** (höchste Risikokategorie) können zwar in guten Jahren Wertsteigerungen von 20, 30 oder mehr Prozent erwirtschaften, Gier war jedoch schon immer ein schlechter Ratgeber in finanziellen Angelegenheiten, und die nächste Börsenkrise mit einer Halbierung der Kurse aktienbasierter Fonds kommt bestimmt.
- Die wenigsten Anleger halten ein (wenn auch nur zeitweiliges, buchmäßiges) Minus auf ihrem Depot emotional aus. Machen Sie Ihre ersten Erfahrungen im

riesigen Universum der Investmentfonds daher lieber mit **langjährig bewährten konservativen bis ausgewogenen Fonds**. Sind diese Erfahrungen positiv, können Sie mit einem Teil Ihres Geldes immer noch **schrittweise in Fonds höherer Risikokategorie switchen**.

- **Vermeiden Sie komplizierte Konzepte mit 20 oder mehr Einzelfonds. Ihr Berater ist kein Fondsmanager**; spätestens in der nächsten Börsenkrise wäre er mit hoher Wahrscheinlichkeit mit den zahlreichen für seine Kunden nötigen Umschichtungen überfordert.
- Mit einer **Vermögensverwaltung** im Anleihen- oder Aktienbereich erwerben Sie ein **breit gestreutes Fondsportfolio**, das von einem **professionellen Fondsmanagement** aktiv an geänderte Marktbedingungen angepasst wird.
- Manche Wertpapiervermittler vermitteln fast ausschließlich die Fonds *einer* Fondsgesellschaft. Abgesehen davon: Sollte die betreffende Fondsgesellschaft je in Schwierigkeiten geraten, müssen die Kunden dieser Produktverkäufer das ausbaden. Entscheiden Sie sich daher lieber für einen **unabhängigen Berater**, der auf die **Produkte verschiedenster Anbieter** zugreifen kann.
- Vermeiden Sie dieses sogenannte **Klumpenrisiko** nicht nur auf Ebene der **Fondsgesellschaften**, sondern auch im Bereich der **Anlageklassen** und der **Länder und Regionen**: Es bringt wenig, wenn Ihr Berater zwar Fonds von verschiedenen Fondsgesellschaften auswählt, Ihr Geld aber ausschließlich zum Beispiel in diversen China- oder Russlandfonds platziert.

Mein TIPP:

→ Lassen Sie sich von einem **unabhängigen Berater, der die unterschiedlichsten Anlageformen kennt und auch selbst in seinem Depot hat**, ein **individuelles Veranlagungs-Konzept** erstellen, das sowohl Ihre **Ziele** und bisherigen **Erfahrungen** als auch Ihre **Risikoneigung** berücksichtigt.

→ Achten Sie auf **ausreichende Streuung** des zu veranlagenden Betrages - sowohl auf der Ebene der **Anlageklassen** (insb. **Aktien, Anleihen, Immobilien, Edelmetalle, Cash**) als auch auf der Ebene der **Regionen, Länder und Branchen**.

→ Prüfen Sie in **regelmäßigen** Abständen die Entwicklung der gewählten Fonds und nehmen Sie, falls erforderlich, entsprechende **Anpassungen Ihres Portfolios** vor.

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** (Professionelle Pensionsberechnungs-Software www.varias.at)
- + **Investmentkonzepte** (www.ariconsult.com)
- + **Eigenheimfinanzierung** (Unabhängiger Kreditmakler www.infina.at)
- + **Versicherungsoptimierung** (Unabhängige Deckungsvergleiche www.arisecur.com)

<http://www.fuelle-6559.at/finanz-coaching/>

<https://www.facebook.com/pages/Finanz-Coach/1588624124694666?fref=ts>

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

MEINE PERSÖNLICHE EMPFEHLUNG:



Ihr Spezialist für Vertrieb & Montage von

manuellen & automatischen Türen und Torsystemen

Jürgen Heumayr + verkauf@wartecker.at + 0676/844987663



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.