

Was Sie machen müssen, wenn Sie der Altersarmut entgehen wollen.

Mit Aktien kann in Wahrheit gar nichts schiefgehen

Mehr als 200 Jahre Kapitalmarktgeschichte zeigen es: Aktien sind weniger riskant als Anleihen und Festgeld.

Langfristig gesehen ist eine breit gestreute Anlage in Aktien eine rentable und gleichzeitig solide Anlageform. Das beweist ein Blick in die Geschichte: Wer in den vergangenen 100 Jahren Aktien von internationalen Unternehmen besessen hat, hat durchschnittlich pro Jahr zwischen sieben und acht Prozent verdient und zudem Wirtschaftskrisen, Kriege und Währungsreformen – trotz vorübergehender Kurseinbrüche – unbeschadet überstanden.

Die Berührungsängste sind unbegründet. Das Zauberwort heißt DIMENSIONAL. DIMENSIONAL-Fonds sind auf wissenschaftlicher Grundlage gebildete Fonds. Das Schöne daran: Die Kosten sind gering. So gut wie nichts von der erwirtschafteten Rendite wandert also in fremde Taschen. Für die Erstellung und Betreuung eines individuellen Portfolios benötigt man einen unabhängigen Experten auf Honorarbasis.

Schritt 1: Persönliches Portfolio erstellen

Das Bessparen von DIMENSIONAL-Fonds wird als Vorsorgealternative vom Bank- bzw. Versicherungsberater nur sehr selten vorgeschlagen. Das hat vor allem einen Grund: Es gibt keine Provisionen und versteckte Bonifikationen. DIMENSIONAL-Fonds kauft man ohne Ausgabeaufschlag, die Kosten/Gebühren sind außerordentlich gering.

Schritt 2: Sparplan einrichten

Regelmäßig über einen festen Sparplan zu investieren birgt einen großen Vorteil: Man muss sich nicht ständig den Kopf darüber zerbrechen, ob gerade jetzt ein guter Zeitpunkt ist, um zu kaufen. Das macht der Sparplan ganz automatisch. In guten (teuren) Zeiten kauft er weniger Anteile, in schlechten (billigen) Zeiten mehr Anteile des Fonds.

Vorsicht mit den Kosten: Pro Ausführung zahlt man sogenannte Ordergebühren. Diese unterscheiden sich teilweise deutlich. **„Hin und her macht Taschen leer!“**

Unnötige Kosten bei privaten Rentenversicherungen und Riester-Rente

Im Gegensatz zu DIMENSIONAL-Fonds haben Lebensversicherung, private Rentenversicherungen und die Riester-Rente einen entscheidenden Nachteil: Hier verdienen in den meisten Fällen vor allem der Berater, der sie verkauft hat und die Versicherung/Bank, die dahinter steht. Die Kosten sind dadurch hoch, die Renditen nachgewiesen oftmals schlecht.

Auf die Flexibilität achten

Die langen Laufzeiten und starren Verträge dieser Versicherungsprodukte passen in vielen Fällen nicht mehr zu den heutigen Lebensentwürfen. Dass konventionelle Lebens- und Rentenversicherungen nicht mehr viel mit der Lebenswirklichkeit zu tun haben, zeigt alleine schon die Tatsache, dass ein Großteil der Verträge (fast 80%) vor dem eigentlichen Laufzeitende gekündigt wird. Den Anbieter freut es: Die hohen Gebühren, die hat er nämlich in den meisten Fällen schon in den ersten Beitragsjahren kassiert.

Und das ist ein weiterer Vorteil beim Vorsorgen mit DIMENSIONAL-Fonds: Man hat jederzeit Zugriff auf das angesparte Kapital und kann – wenn man dies möchte – von heute auf morgen alle Anteile verkaufen.

3. Mehr streuen - weniger Risiko

Der Verbraucherschutz warnt, niemals alles auf eine Karte zu setzen. Stattdessen sollte das Vermögen innerhalb verschiedener Anlageklassen breit gestreut werden. Verliert einer der Fonds an Wert, betrifft das nur einen Teil der Gesamtanlage. **„Wer gut streut, rutscht nicht aus!“**

4. Selbst- oder fremdverwaltet?

Die allermeisten Anleger brauchen jemanden, der das individuelle Portfolio zielorientiert zusammenstellt und betreut.

Verbraucherschützer erinnern daran, dass viele Berater auf Provisionsbasis der Versicherungen oder Banken arbeiten - und deshalb nur Produkte von ihren Geschäftspartnern vorschlagen.

Deshalb sagen Verbraucherschützer: „Suchen Sie sich einen unabhängigen Berater, der vom Honorar seiner Kunden lebt.“ Anstatt der Verkaufsprovision erhält dieser ein Honorar. Damit der Kunde bleibt, wird sich ein Honorarberater um eine individuell passende, günstige Anlageform bemühen, wie Fonds ohne Ausgabeaufschlag.



UvS Capital Management

Kontakt

Ulrich von Spannenberg

Dipl. Betriebswirt (FH)

Honorarberatung

Tel.: 09141 974135

Mail: uvs@uvscapitalmanagement.de

Eingetragen im IHK Register unter D-82HL-POCRH-86