

Ihr Geneu

42. Ausgabe

Frühjahr 05

Editorial

Liebe Leserin, lieber Leser, Nutzen Sie Suchmaschinen, um im Internet nach Informationen zu forschen? Dann wissen Sie. wie wichtig es für den Erfolg Ihrer Suche ist, präzise Begriffe zu verwenden. Nicht viel anders steht es um den Erfolg Ihres Investments. Um aus den rund 4000 in Deutschland zugelassenen Fonds den für Sie passenden zu wählen, bedarf es eindeutiger Kriterien. Bares Geld sparen Sie, wenn Sie Ihre Ausgaben für Versicherungen kritisch überprüfen. Wer sich jetzt für Immobilien interessiert, hat ebenfalls alle Trümpfe in der Hand. Selten waren die Zinsen so niedrig wie heute.

Ein Blick in den Inhalt

Investment
GLOBAL-FINANZ Depot 1
Versicherungen
Wer braucht welche wann?2
Immobilien
Historisch niedrige Zinsen 3
Kapitalanlagen
Hohe Renditen möglich 4
Renditestarker Fonds
Dachfonds Chance MK 4
Impressum 4

Wir gratulieren unseren Gewinnern im Gewinnspiel des Monats Dezember: Mathew Thaiparampil, Davis Heuser und Angelika Schwarz. Viel Erfolg mit Ihrem Depot bei der

> Münchner Kapitalanlage AG

Ihr Redaktionsteam

GLOBAL-FINANZ Gruppe offizieller Sponsor

GLOBAL-FINANZ Investment Depot

Ein Depot aus einer Hand! - Das rechnet sich!



Möglicherweise besitzen Sie Fonds von unterschiedlichen Kapitalanlagegesellschaften und unterhalten demzufolge bei mehreren Gesellschaften ein Depot? Mit dem GLOBAL-FINANZ Investment Depot bringen Sie Transparenz und Übersichtlichkeit in Ihre Geldanlagen, denn Sie führen alle Ihre Fonds in nur einem Depot zusammen. Dies bringt Ihnen viele Vorteile:

Einfache Handhabung

Mit dem GLOBAL-FINANZ Investment Depot sparen Sie Zeit, Papier und Geld, denn Sie benötigen nur noch:

- einen Depoteröffnungsantrag für zurzeit über 4.000 Fonds,
- eine Jahressteuerbescheinigung in übersichtlicher Form,
- einen Freistellungsauftrag.

Mehr Überblick

Durch einen übersichtlichen Depotauszug haben Sie jederzeit einen genauen Überbrlick über alle Ihre Fonds im Depot. Zudem können Sie Ihr Depot online verwalten. Dies bedeutet für Sie:

- umfangreiche Information über alle Fonds,
- tagesaktueller Überblick über Bestand, Umsatz, Gewinne und Verluste,
- 24-Stunden-Online-Verfügbarkeit.

Kostenvorteile

Das GLOBAL-FINANZ Investment Depot spart Ihnen bares Geld:

- Sie zahlen jährlich nur noch eine Depotgebühr in Höhe von 33, bzw. 36 Euro incl. MwSt..
- Dieser Preis gilt für alle Fonds, die in Ihrem Depot verwahrt werden, unabhängig vom Volumen, der Anzahl der Fonds sowie der Anzahl der Investmentgesellschaften.
- Alle Transaktionen (Kauf/Verkauf)mit Ausnahme des Fondstausches und eines evtl. Ausgabeaufschlags sind inklusive.

Das GLOBAL-FINANZ Investment Depot: Über 4.000 Investmentfonds aus einer Hand in nur einem Depot. Das rechnet sich für Sie! /mh

IhrGe

Wer braucht welche wann? In allen Lebenslagen optimal versichert

Rundherum sorglos, rundherum gut versichert. Ein berechtigter Wunsch, denn im Notfall kann es von existenzieller Bedeutung sein, richtig und in optimaler Höhe abgesichert zu sein. Dennoch lässt sich auch hier so mancher Euro sparen. Der Versicherungscheck bringt es an den Tag: Viele Menschen sind zu hoch, unnötig oder gar falsch versichert.

Auf Lebensphase abgestimmt

Mit unserer Lebenssituation ändern sich die Risiken, die wir absichern wollen und müssen. Der allein verdienende Familienvater muss dem Ausfall seiner Arbeitskraft vorbeugen und die Familie

absichern. Der Single-Berufsanfänger denkt daran noch lange nicht. Für ihn steht im Vordergrund, dass er meist über die gesetzliche Rente gar nicht oder nur ungenügend abgesichert ist. Ganz anders der Rentner. Er könnte eine bestehende Unfallversicherung mit Schutz bei Invalidität beibehalten, die eintritt, wenn ein Dritter einen Unfall verursacht, ohne selbst eine Haftpflichtversicherung zu haben.

Regelmäßig überprüfen

Es zahlt sich aus, wenn man alle paar Jahre seine Versicherungssituation von einem Fachmann überprüfen lässt. /il



Entscheidungshilfe über die Wichtigkeit einzelner Versicherungen in verschiedenen Lebensphasen: (Bewertung: xxx =sehr wichtig /x=wichtig /x=sinnvoll /-=unnötig)

	Kind	Junger Single	Ehe/- ähnliche Gemeinschaft	Familie mit Kindern	Allein Erziehend	Kinder aus dem Haus	Rentner
Private Haftpflichtversicherung	_ 1	XXX	xxx	XXX	XXX	XXX	XXX
Berufsunfähigkeits- versicherung	Х	XXX	XXX	XXX	XXX	XX	-
Risiko- Lebensversicherung	-	-	- ²	XXX	XXX	- ²	-
Unfallversicherung	XX	XX	XX	XX	XX	XX	Х
Kranken-Zusatz- Versicherung (Zähne)	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
Private Pflegeversicherung	-	Х	XX	XX	XX	XX	XX
Private Rentenversicherung	Х	XX	XX	XX	XX	XX	-
Hausratversicherung	-	X ³	XX	XX	XX	XX	XX
Rechtsschutz- versicherung	-	X 4	Х	Х	Х	Х	Х

- 1 Kinder sind bis zum 25. Lebensjahr oder bis zum Ende der Ausbildung über die Eltern mitversichert.
- 2 Unnötig, solange keine finanziellen Abhängigkeiten bestehen.
- 3 Nur wenn nennenswerter Hausrat vorhanden ist.
- 4 Für KFZ-Halter sollte mindestens Verkehrsrechtsschutz bestehen.



Bauherren aufgepasst! Historisch niedrige Zinsen!

Egal, ob Sie ein Haus oder eine Wohnung finanzieren wollen oder ob die Zinsfestschreibung Ihres Hypothekendarlehens in Kürze ausläuft: Sie haben Glück, denn so niedrig wie jetzt waren Kredite für Bauherren noch nie!

Die Laufzeitfalle

Was die wenigsten Menschen wissen: Je niedriger die Zinsen, desto länger die Laufzeit des Darlehens. Beispiel: Ein Darlehen von 100.000 Euro wird mit einem Zinssatz von 4,5 Prozent festgeschrieben. Bei einem Tilgungssatz von 1,5 Prozent ist das Darlehen erst nach 31,5 Jahren getilgt, bei einem Zinssatz von 6 Prozent und gleicher Tilgung jedoch schon nach 27,6 Jahren (siehe Tabelle).

Daher aufgepasst: Ein Darlehen mit einem niedrigen Zinssatz kann also auf Dauer teuer werden.

Unser Rat:

Wenn Sie jetzt finanzieren wollen, sollten Sie die ersparten Zinsen möglichst in eine zusätzliche Tilgung einbinden. So kann es durchaus sinnvoll sein, die Tilgung von 1,5 Prozent auf 2,5 Prozent zu erhöhen.

Allerdings kann es in besonderen Fällen (z. B. bei vermietetem

Wohnungseigentum) auch angeraten sein, die Tilgung nicht zu erhöhen, sondern stattdessen einen festen Betrag regelmäßig zu sparen, um dann bei Ablauf der Zinsbindung eine Sondertilgung leisten zu können.

Forward-Darlehen

Wer bereits in den eigenen vier Wänden wohnt und weiß, dass seine Finanzierung innerhalb der nächsten 36 Monate neu festgeschrieben werden muss, der sollte jetzt handeln. Man kann sich nämlich die extrem günstigen Zinssätze von heute gegen einen minimalen Aufpreis über ein soge-

nanntes Forward-Darlehen reservieren lassen.

Übrigens, auch wenn Sie eine Lebensversicherung als Tilgungsersatz eingesetzt haben, sollten Sie die ersparten Zinsen als zusätzliche Tilgung einsetzen. So können Sie entweder die Laufzeit des Darlehens verkürzen oder Ihre Altersversorgung mit dem Restbetrag aus der Lebensversicherung aufstokken.

Egal bei welcher Bank oder Versicherung Sie finanziert haben: Rufen Sie einfach Ihren Finanzberater an und lassen Sie sich ein individuelles Angebot berechnen. /h.c.



Laufzeit eines Darlehens mit gleichbleibender Annuität (Tilgungshypothek)

Zinssatz in %	1 % Tilgung	1,5 % Tilgung	2 % Tilgung	3 % Tilgung
4	41,04	33,13	28,01	21,60
4,5	38,73	31,49	26,78	20,82
5	36,72	30,05	25,68	20,10
5,5	34,96	28,77	24,69	19,45
6	33,40	27,62	23,79	18,85
6,5	32,00	26,58	22,98	18,30

Laufzeit des Darlehens in Jahren bei einer Tilgungsverrechnung am Jahresende.



Langfristige Kapitalanlagen, hohe Renditen sind nach wie vor möglich!

Viele Menschen haben das Ziel, vorhandenes Kapital zu mehren und durch regelmäßiges Sparen irgendwann einmal über kleinere oder größere Geldbeträge zu verfügen. Leider werden die meisten Gelder immer dort angelegt, wo letztlich weniger der Anleger, sondern andere daran verdienen.

Auf die Anlage kommt es an

Nach negativen Aktienerfahrungen sind die meisten Anleger vorsichtig geworden und lassen sich gern mit dem Argument hoher Sicherheit – oder einer Renditegarantie locken. Sparbücher sind wieder in, aber - um ein Vermögen aufzubauen - denkbar ungeeignet. Was meist übersehen wird:

Garantien kosten extra und die mageren Zinsen werden von der Inflation überholt. Wer dann noch Steuern auf seine Erträge zahlt, kann trotz seiner Zinsen jedes Jahr für sein Geld weniger kaufen.

Direkt und sicher: Investmentfonds

Investmentfonds haben eine lange Tradition. Auch wenn es in den letzten Jahren einige Turbulenzen gab, sie gehören zu den sichersten und interessantesten Kapitalanlagen und lohnen sich bereits ab einem Sparbetrag von 50,- € monatlich. Die Auswahl reicht von festverzinslichen Anlagen über breit gestreute Aktienfonds bis hin zu denen, die sich

auf ganz bestimmte Bereiche konzentrieren. Grundsätzlich gilt: Je breiter eine Anlage gestreut ist, desto sicherer wird sie.

MK Dachfonds Chance

Wertentwickung im letzten Jahr



Das Fondsmanagement investiert in besonders aussichtsreiche Länderfonds. Das Ziel: Zusatzrendite. Durch erfolgversprechende Beimischungen wie z.B. Branchen- und Themenfonds soll langfristig ein hoher Wertzuwachs bei kalkulierbarem Anlagerisiko erzielt werden.

Viel Zeit bedeutet große Sicherheit

Fast alle Fonds unterliegen natürlichen Schwankungen, die - je länger eine Anlage geplant ist - immer unbedeutender für den Anleger werden. Gute Aktienfonds können auch heute Renditen von durchschnittlich über 10 Prozent über einen Zeitraum von 10 Jahren vorweisen. Selbst Rentenfonds haben in den letzten 10 Jahren fast eine Verdoppelung der Anlagesumme erbracht.

Gute Altersvorsorge, viele Freiheiten

Eine gute Altersversorgung steht immer auf mehreren Säulen. Investmentanlagen gehören unbedingt dazu. Auch für die Wiederanlage der Auszahlung einer Lebensversicherung eignen sich Investmentfonds hervorragend. Mit flexiblen Auszahlungsplänen bieten sie die Möglichkeit, die Höhe der Rente selbst zu steuern. Wer größere Beträge anlegen oder über noch weitere Bereiche streuen will, dem bietet das GLOBAL-FINANZ Investment Depot nahezu unbegrenzte Möglichkeiten.

Fazit

Wenn Sie ein bestimmtes Ziel ansteuern, können Sie sich langsam und gleichmäßig oder direkt und etwas turbulenter bewegen. Wer bereit ist, auch schwankende Erträge einzukalkulieren, verfügt am langen Ende über das bessere Ergebnis! /rb

Impressum

Redaktion:

Rainer Balzer Hugo Claßen Michael Heinze Ingrid Lorenz **Layout:**

Ingrid Lorenz

Druck:Druckerei Gerhards
Gmbh, Bonn

Herausgeber:

WIR Wirtschaftsdienst für Finanzund Vermögensberatung GmbH, ein Unternehmen der GLOBAL-FINANZ Gruppe, Bernhardstr. 23-25, 53227 Bonn www.GLOBAL-FINANZ.de Tel.: 02 28 - 9 70 41 00 Fax: 02 28 - 9 70 41 90

E-Mail: Zentrale@GLOBAL-FINANZ.de