

## Werte sammeln mit dem „Value-Depot“

Eine Alternative unserer „Verluste-vermeiden-Strategien“

**Besitz, nicht Handel!** Das ist die Devise im Value-Depot. Das Value-Depot vermeidet langfristige Verluste durch eine sorgfältige Auswahl von dauerhaft werthaltigen Aktien. Die kurzfristigen Marktschwankungen interessieren den Value-Investor nicht. Er ist an dauerhaftem und werthaltigem Besitz interessiert. Das Depot ist auf 12 Aktien begrenzt, wenn ein neuer Wert hinzukommen soll, muss ein anderer weichen. Das ist die Messlatte für die Auswahl.

### Wie ist die derzeitige Marktsituation?

#### Zinsmarkt:

Um die Wirtschaft nicht in eine Rezession abgleiten zu lassen, hat die EZB den kurzfristigen Leitzins auf mittlerweile 0,25 % gesenkt. Der sichere Zins für eine Anlage über 5 Jahre bei der Bundesrepublik Deutschland (Bundes-Anleihe) liegt bei 1 %. Unternehmensanleihen guter Bonität liegen bei 1,5 % - 2 % auf 5 Jahre.

Fazit 1: Über Euro-Anleihen kann man kaum die Inflation ausgleichen. Wer eine etwas höhere Rendite anstrebt, der muss eine andere Strategie finden.

#### Immobilienmarkt:

Der Immobilienmarkt ist stark von Kapitalanlegern getrieben. Die Preise sind in den letzten 5 Jahren stark gestiegen. Die Mietrendite abzüglich Erhaltungsaufwand, Verwaltungsaufwand und Steuern liegt nahe dem Zinsmarkt.

Fazit 2: Sichere Immobilien eignen sich für den Substanzerhalt, ohne jedoch nennenswerte Erträge liefern zu können.

#### Aktienmarkt:

Die durchschnittliche Dividendenrendite liegt bei ca. 3 %. Diese inverse Situation lässt Geld von den Zinsmärkten in die Aktienmärkte fließen. Diese Umschichtung von „Nicht-Aktien-Investoren“ in den Aktienmarkt nennt man „the great rotation“ „die große Rotation“. Da der Aktienmarkt deutlich kleiner als der Zinsmarkt ist, entstehen durch den Zufluss große Bewegungen, ähnlich der in einer Badewanne. Je höher der Wasserstand, umso höher schaukelt sich die Wanne auf.

Fazit 2: Die Erträge (Dividenden) des Aktienmarktes werden in den nächsten 10 Jahren höher liegen als die der Zinsmärkte oder der Immobilienmärkte. Der Aktienmarkt steigt in den nächsten Jahren an, auch wenn die Unternehmen keine Gewinnsteigerungen erzielen. Der Preis dieser Vorteile sind starke Schwankungen, die es zu ertragen gilt.

### Zielgruppe „Value-Depot“

Aufgrund der obigen Marktsituation haben viele Privatpersonen wie auch Unternehmen nun einen zu hohen (überplanmäßigen) Liquiditätsstand mit sehr niedriger Verzinsung. Die Renditen des Anleihemarktes sind den Anlegern zu gering. Durch den starken Anstieg des Aktienmarktes in den vergangenen 18 Monaten ist jedoch ein Einstieg in diesen Markt mit erheblichen Risiken verbunden. In der Vergangenheit haben Anleger durch falsche Kaufentscheidungen Verluste erlitten. Die Kauf- oder Verkaufsentscheidungen erfolgten in der Regel zyklisch (Kauf, wenn der Markt hoch ist, Verkauf, wenn der Markt tief steht) und oft auch auf Empfehlung von Bankberatern. **Die Zielgruppe dieses Angebotes möchte nun keine falschen Entscheidungen mehr treffen. Dies erreichen Sie, indem sie nicht mehr verkaufen, sondern die wertvollen Aktien dauerhaft besitzen.**

## Unsere Auswahlkriterien für geeignete Aktien:

- Stabiles Geschäftsmodell über Jahrzehnte
- Starke Bilanz mit geringer Verschuldung oder sogar mit hohem Cashanteil
- Nachhaltige Dividendenpolitik
- Starke Marken
- Big Player
- Substanzwerte mit werthaltigem Aktivwerten (Holz, Schiffe, Immobilien, ...)

## Nachfolgende Werte sollten in Fonds Schwerpunkt besitzen: USA

- **Coca Cola**
- **IBM**
- **Procter & Gamble**
- **Microsoft**
- **Visa**

## Europa

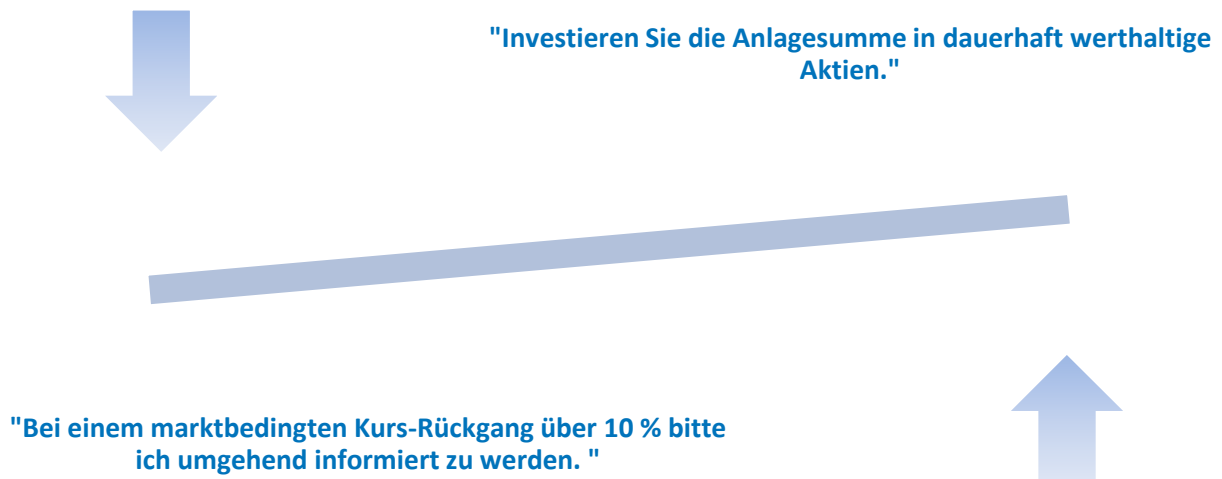
- **Total**
- **Moeller Maersk**
- **BASF**

## Global

- **China Mobil**
- **IShares Global Titans 50**

## Das auftragsgebundene Vermögensmandat

Bereits ab einer Anlagesumme von 100.000,-- € nehmen wir Ihren Auftrag „Value-Depot“ vorbehaltlich einer Geeignetheits- und Geldwäscheprüfung unter den nachstehend genannten vorteilhaften Inhalte und Konditionen gerne an. Das auftragsgebundene Vermögensmandat sieht wie folgt aus:



## Inhalte und Konditionen

- Auftragsannahme und Umsetzung durch die Capital Idea GmbH
- Eigenes Depot auf einer günstigen und sicheren Depotbank (siehe Anhang)
- Niedrige Transaktionskosten (0,25 %)
- 2,0 % Ausgabeaufschlag/Einrichtungsgebühr (einmalig)
- Niedrige Managementgebühr (0,6 % zzgl. MwSt. p.a.)

## Für welchen Anleger ist das Angebot geeignet?

Anleger,

- die der Wirtschaft mehr Vertrauen entgegen bringen als den Staaten
- die ruhig schlafen wollen
- die einen sicheren Hafen mit langfristigem Zeithorizont suchen
- die keinen Liquiditätsbedarf haben
- keine Fehlentscheidungen mehr treffen wollen
- die an den Gewinnen von den besten Unternehmen direkt teilhaben wollen
- die keine anonymen Fonds mehr im Depot haben wollen
- die eine klare Kostenvereinbarung haben möchten (keine versteckten Kosten)
- Anleger, die Marktschwankungen aussitzen können
- Die Währungsdiversifikation schätzen und mit der stärkeren Gewichtung von US \$ leben können
- ...

## Chancen und Risiken

Chancen/Vorteile:

- Bestmögliche, nachhaltige Rendite
- Kein Verkaufsdruck
- Teilhabe an den besten Unternehmen der Welt

Risiken:

- Schwankungen des Kapitalmarktes
- Weltweite, lang anhaltende Deflation
- Währungsrisiken
- Geschäftsmodell funktioniert nicht mehr

## Sicherheit

Sicherheit durch Größe und Konzentration.

Die Anlagestrategie „wertvoll“ vermeidet:

- Falsche Verkaufsentscheidungen, weil man die Aktien behalten möchte
- Managerfehler (Manger des gewählten Fonds trifft falsche Entscheidungen)
- Eigene Fehler durch falsches Timing, weil die Werte immer teuer sind
- Eigene Fehler durch Emotion, „man muss was ändern“

## Unsere Strategien/Bausteine nach Zielvorgaben geordnet:

- Alternative zum Festgeld
- Nominelle Verluste vermeiden
- Erträge erwirtschaften
  - Strategie „3 % Ertrag“
  - Strategie „4 % Ertrag“
  - Strategie „5 % Ertrag“
- Substanzielle Verluste vermeiden
  - Strategie „Wertvoll“
  - Strategie „Rebalancing“
  - Strategie „Diversifikation mit ETF“
- Gewinne erzielen
  - Strategie „Günstig kaufen“
  - Strategie „Trends nutzen“
  - Strategie „Wachstumsstories“
- Vermögensaufbau
  - Für Selbständige
  - Für Einkommensstarke
- Versorgung Ruhestand
  - Leben vom Kapital
  - Planung der Monatsrente

Eine Übersicht unserer Strategien finden Sie auf unserer Homepage: [www.heisig-kollegen.de](http://www.heisig-kollegen.de)

## Kontakt Daten:

Heisig & Kollegen Versicherungsmakler GmbH & Co. KG

Gottfried-Leibniz-Str. 6

74172 Neckarsulm

Tel.: 07132-158660, Fax: 07132-1586-70, Mail: [j.heisig@heisig-kollegen.de](mailto:j.heisig@heisig-kollegen.de)

## Disclaimer:

### Rechtliche Hinweise

Das angebotene Vermögensmandat kann in Form einer Beratung und Vermittlung gemäß § 34 f Gewerbeordnung oder in Form eines Vermögensverwaltungsmandats gemäß § 32 Nr. KWG umgesetzt werden. Rechtspartner für das Mandat gemäß § 34 f ist die Heisig & Kollegen Familienvermögen Beratungsgesellschaft mbH & Co. KG. Die Erlaubnis ist erteilt durch die IHK Heilbronn, Register Nr. D-F-136-ZMUA-06. Rechtspartner für das Mandat gemäß § 32 Abs. 1 KWG ist die Capital Idea GmbH. Sie ist ein Finanzinstitut gemäß § 32 Abs. 1 KWG mit folgender Zulassung: Finanzportfolioverwaltung mit eigenem Ermessensspielraum (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG) Wertpapierberatung mit individueller Empfehlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG) Einlagen oder bare Mittel werden nicht entgegen genommen. Die Capital Idea GmbH ist bei Bundesaufsichtsamt für Finanzen unter folgender Nummer zugelassen: ID 11 86 87

### Verantwortlich für Angebot und Inhalt: Jochen Heisig

Es handelt sich bei diesem Schreiben um ein Angebot für eine Finanzberatung und Vermittlung von in Deutschland zugelassenen Investmentfonds bzw. ETF's oder eine Vermittlung in eine auftragsgebundene Vermögensverwaltung der Capital Idea GmbH in dieselben Instrumente. Die Capital Idea GmbH behält sich vor, das Angebot nach dem Beratungsgespräch wieder rückgängig zu machen und das Vermögensmandat nicht einzugehen.

### Keine Beratung Daten können sich ändern

Die oben genannten Informationen ersetzen keine Beratung. Oben genannte Daten und Angaben unterliegen den Marktmöglichkeiten und können sich bis zum Vertragsabschluss ändern.

### Risikoaufklärung

Es bestehen vielfältige Marktrisiken, diese können in diesem Rahmen nicht umfänglich dargestellt werden. Über Risiken bitte im Gespräch aufklären lassen, bzw. Unterlagen (Basisrisiken im Wertpapiergeschäft) anfordern.

### Adressat dieses Angebotes

Mittel-langfristig ausgelegte Anleger, die Fehlinvestitionen vermeiden möchten und durch obiges System antizyklisch ohne Fehlentscheidung handeln möchten. Entnehmen Sie am besten deren Homepage. In einigen Fällen haben wir auch Sonderkonditionen. Auswahl:

### Kosten der Depotbanken

Cortalconsors.de  
Comdirect.de  
Dab-bank.de  
Ebase.com  
Ffb.de  
...