

Fehlerfrei anlegen mit dem „Rebalancing-Depot“

Eine Alternative unserer „Verluste-vermeiden-Strategien“

Als Vermögensverwalter setzen wir die schriftlich fixierten Vorgaben (Aufträge) unserer Kunden im Rahmen einer Vermögensmandatsvereinbarung im Kundendepot eigenverantwortlich um. Nachfolgend stellen wir Ihnen die Mandatsvorgabe „Rebalancing-Depot“ vor.

Wie ist die derzeitige Marktsituation?

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.

Der DAX liegt bei nahe 10.000 Punkten, möglicherweise ist der Aktienmarkt bereits zu teuer, allerdings fließen weiterhin sehr viele Gelder in den Markt. Weiterhin sind die weltweiten Wirtschaftsdaten wesentlich besser als erwartet.

Fazit 2: Der Aktienmarkt steigt in den nächsten Jahren weiter an, auch wenn die Unternehmen keine signifikanten Gewinnsteigerungen erzielen. Dieser Anstieg ist mit einer hohen Schwankungsbreite verbunden.

Die Situation der Zielgruppe unseres Angebotes „Rebalancing-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 systematisch antizyklisch handeln und sich nicht mehr von Beratern beeinflussen lassen.

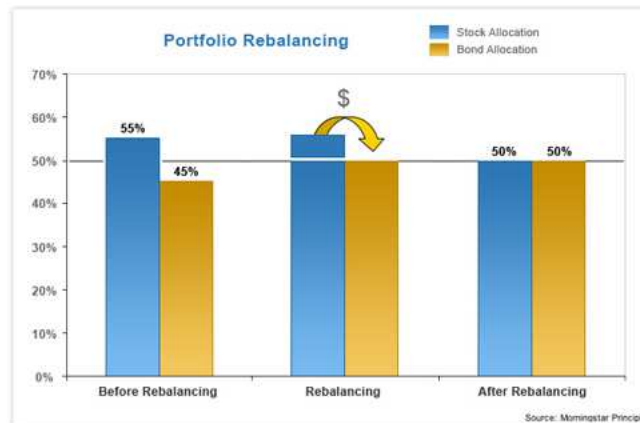
Einige der Zielgruppen-Kunden haben auch ein zu starkes Exposure in Immobilien. Sie möchten gerne als Diversifikation in den Aktienmarkt anlegen, haben aber keine Erfahrung und fürchten Fehler zu begehen.

Zusammen gefasst spielen nachfolgende Gedanken eine wichtige Rolle:

- Nicht zu teuer einkaufen
- Auch nachfolgend keine Fehlentscheidungen treffen
- Keine Fehlinvestition mit Substanzverlust erleiden
- Aktienanteil am Gesamtvermögen aufstocken

Was tun?

Unser Lösungs-Ansatz: Erfolg mit System durch das Rebalancing-Depot



Der blaue Balken stellt den Anteil der Aktien im Depot dar, der gelbe Balken den der sicheren Zinspapiere. Zu Anfang war das Depot 50 %/50 % ausgeglichen gestartet. Durch einen Anstieg der Aktienkurse haben sich die Anteile verschoben. Die Aktien besitzen nun 55 % Anteil am Depot. Durch das Rebalancing wird die alte Depotstruktur wieder hergestellt. Das sieht unspektakulär aus, hat jedoch enorme Auswirkungen:

1. Wenn Gewinne anfallen, dann werden diese automatisch realisiert und in Sicherheit gebracht
2. Wenn Verluste anfallen, dann wird automatisch nachgekauft

Die perfekte antizyklische Strategie.

Die Strategie ist erfolgreich, wenn

- zumindest eine Seite stark schwankt
- zumindest eine Seite gute Aussichten auf Steigerung besitzt
- der Anleger mehrere Gewinnsicherungs- und Nachkaufmaßnahmen durchgeführt hat (Zeithorizont und Disziplin)
- keine Einzelrisiken, die zu nicht mehr aufholbaren Verlusten führen
- geringe Kosten

Renditequellen:

- Rendite aus der dauerhaften Steigerung des Aktienmarktes
- Rendite aus dem antizyklischem Verhalten (günstig nachkaufen)
- Rendite des Zinsmarktes
- Rendite aus Fehlervermeidung (falsches Timing bei Kauf-Verkauf, falsche Entscheidungen)

Je nach Zeithorizont und Ihrer Risikoeinstellung bieten sich nachfolgende Verteilung an:

- 30 % Aktien/70 % Zinspapiere
- 50 % Aktien/50 % Zinspapiere
- 70 % Aktien/30 % Zinspapiere

Das Rebalancing-Depot kann durch 2 weitere Bausteine (Wandelanleihen, Gold) ergänzt werden. Diese bieten sich zur Risikoreduzierung an.

Auswahl der geeigneten Anlageformen

- Das Rebalancing-Depot funktioniert nur, wenn keine Einzelrisiken das System auf einen falschen Weg bringen. So kann eine einzelne Aktie (2000 Deutsche Telekom, 2008 Deutsche Bank) dauerhaft Werte verlieren, aber nicht der breite Aktienmarkt (Z.B. DAX). **Lösung: Keine einzelne Aktie kaufen, sondern den breiten Markt.**
- Ebenso gibt es Fondsmanager, die falsche Entscheidungen treffen und den Markt damit nicht repräsentieren. Diesem Risiko würden wir auch aus dem Weg gehen wollen (Entscheidung des Anlegers). **Lösung: Keine Fonds kaufen, sondern ETF'S.**
- ETF bilden kostengünstig einen gewählten Markt ab. Allerdings sollten die Werte auch physisch hinterlegt sein und Leihgeschäfte stark reguliert sein.

Somit empfehlen wir für die Aktienseite entweder nachfolgende ETF's:

- „iShares DAX“
- „iShares MSCI Europe“
- „iShares MSCI World EUR Hedged“

Auf der Zinsseite favorisieren wir derzeit stärker defensiv gemanagte Investmentfonds, da diese sich in den Laufzeiten und in Währungen besser anpassen können. In Frage kommen daher beide Varianten:

- iShares Euro Aggregate Bond
- Quint Essence Defensive
- ...

Weitere Strategie-Bausteine

- Alternative zum Festgeld
- Nominelle Verluste vermeiden
- Anlagen mit einem jährlichen Ertrag von 3 %
- Anlagen mit einem jährlichen Ertrag von 4 %
- Anlagen mit einem jährlichen Ertrag von 5 %
- Substanzielle Verluste vermeiden
 - Wertestrategie
 - Rebalancingstrategie
 - Diversifikationsstrategie
- Rückdeckung für Pensionsverpflichtung
- Gewinne erzielen
 - Günstig kaufen
 - Trends nutzen
 - Wachstumsstories
- Aktives Trading
- Vermögensaufbau
- Verrentungsstrategien

Eine Übersicht unserer Strategien finden Sie auf unserer Homepage: www.heisig-kollegen.de

Auftrag und Konditionen „Rebalancing-Depot“

Bereits ab einer Anlagesumme von 50.000,-- € nehmen wir Ihren Auftrag „Rebalancing-Depot“ vorbehaltlich einer Geeignetheits- und Geldwäscheprüfung unter den nachstehend genannten vorteilhaften Inhalte und Konditionen gerne an. Das auftragsgebundene Vermögensmandat sieht wie folgt aus:



"Investieren Sie die Anlagesumme derart, dass die Anlage mittel-langfristig von der Rendite des Aktienmarktes profitiert. Agieren Sie antizyklisch und nehmen in steigenden Märkten Gewinne mit und reinvestieren in fallenden Märkten."



"Gehen Sie dabei nur die notwendigen Risiken ein. Investieren Sie nur in Werte, die einen Substanzverlust nahezu ausschließen können. Bei einem marktbedingten Kurs-Rückgang über 10 % bitte ich umgehend informiert zu werden. Die Anlagesumme soll jederzeit liquide sein."



Inhalte und Konditionen

- Auftragsannahme und Umsetzung durch die Heisig & Kollegen Versicherungsmakler GmbH & Co. KG.
- Eigenes Depot auf einer günstigen und sicheren Depotbank (siehe Anhang)
- Niedrige Transaktionskosten beim Rebalancing
- Die Anlage ist liquide (in der Regel 5 Arbeitstage)
- 2,5 % Ausgabeaufschlag/Einrichtungsgebühr
- Niedrige Betreuungsgebühr (0,5 % zzgl. MwSt.)

Für welchen Anlegertypus ist das Angebot geeignet?

Anleger, die die Rendite des Aktienmarktes systematisch und mit Risikokontrolle langfristig sicher vereinnahmen möchten. Der typische Rebalancing-Anleger empfindet nachfolgende Vorteile dieser Strategie positiv:

- geringe Kosten
- wenige Papiere im Depot
- gute Übersicht
- leichte Kontrolle
- kein Entscheidungsdruck
- keine Fehlentscheidungen
- automatisches, antizyklisches Verhalten

Chancen und Risiken

Chancen/Vorteile:

- sichere Rendite bei langfristigem Anstieg der Aktienmärkte durch
- Langfristig optimale Anlage für konservativen Anlegertyp

Risiken:

- Wirtschaftsform in der Form stürzt zusammen
- Weltweite, lang anhaltende Deflation
- Manipulation der gewählten Indizes

Sicherheit

Sicherheit durch Fehlervermeidung

Die Anlagestrategie vermeidet:

- Einzelrisiken (Fehlentscheidung falsche Aktie)
- Managerfehler (Manger des gewählten Fonds trifft falsche Entscheidungen)
- Eigene Fehler durch falsches Timing

Kontaktdaten:

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

Disclaimer:

Rechtliche Hinweise

Die angebotene Vermögensanlage 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

Die oben genannten Informationen ersetzen keine Beratung.

Daten können sich ändern

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.

Kosten der Depotbanken

Entnehmen Sie am besten deren Homepage. In einigen Fällen haben wir auch Sonderkonditionen. Auswahl:

Cortalconsors.de

Comdirect.de

Dab-bank.de

Ebase.com

Ffb.de

...