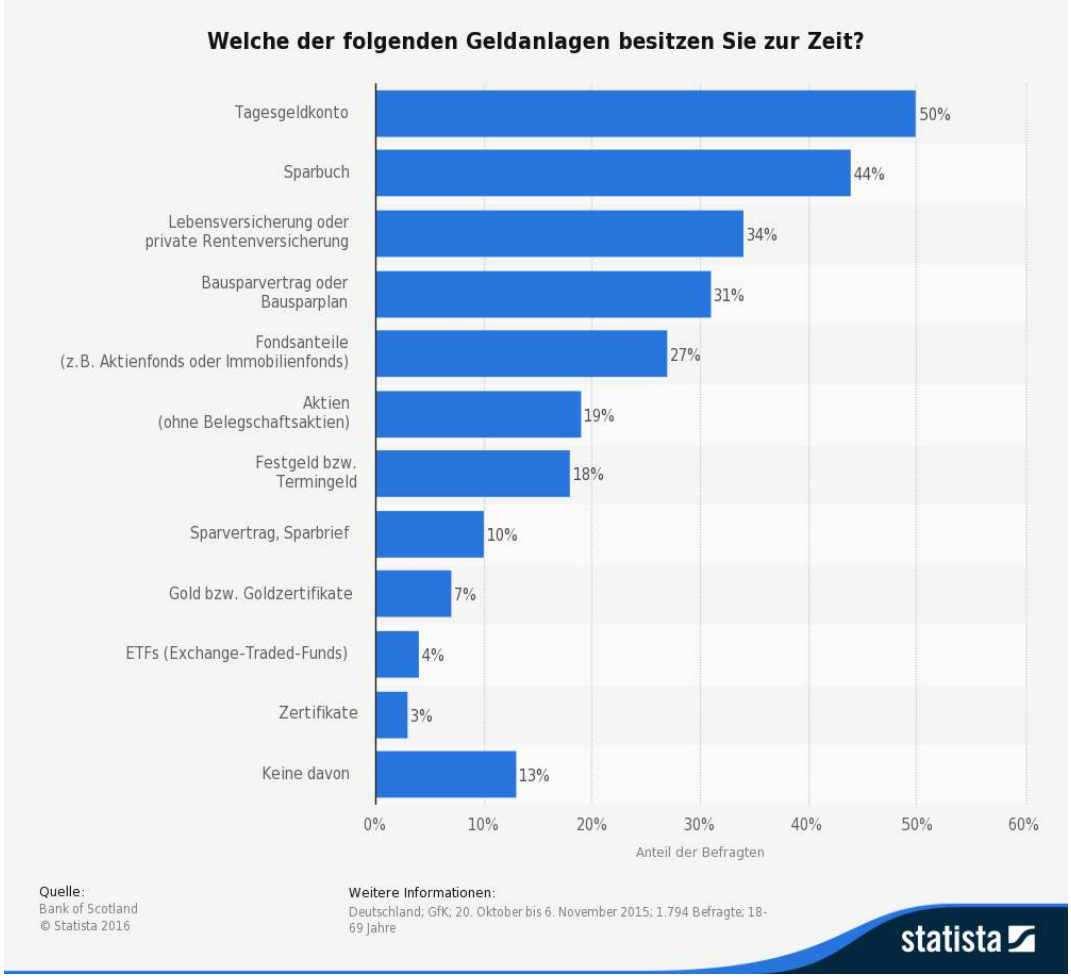
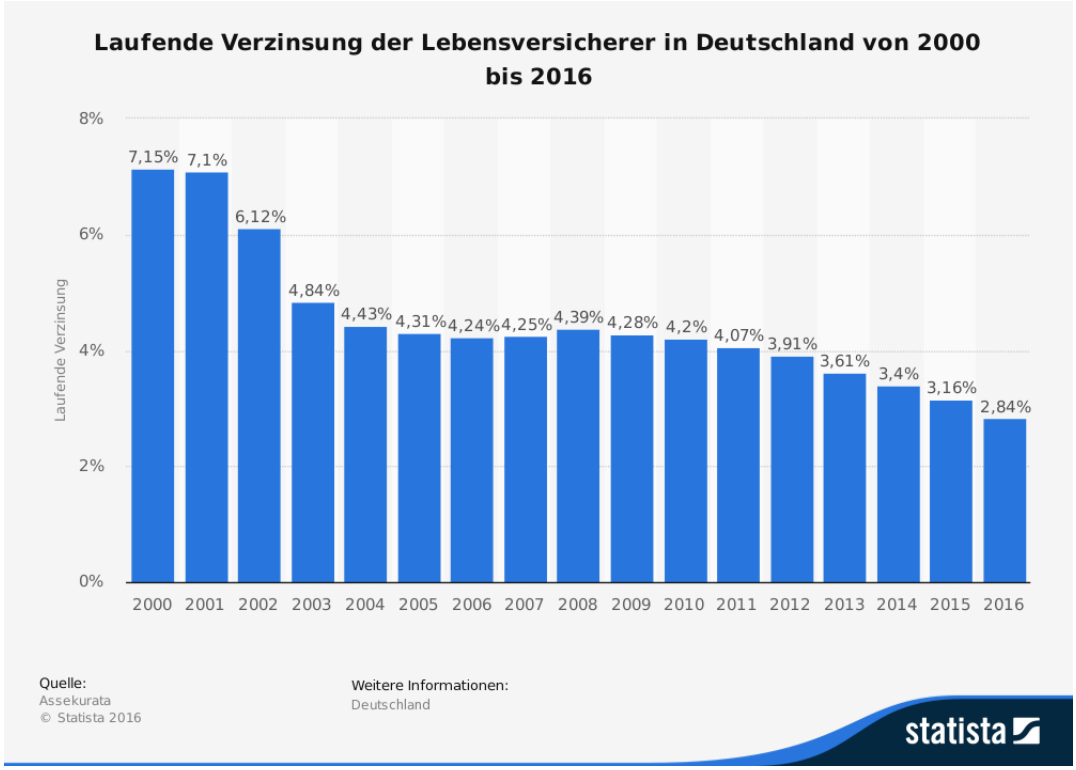
Sicher und rentabel Vermögen aufbauen

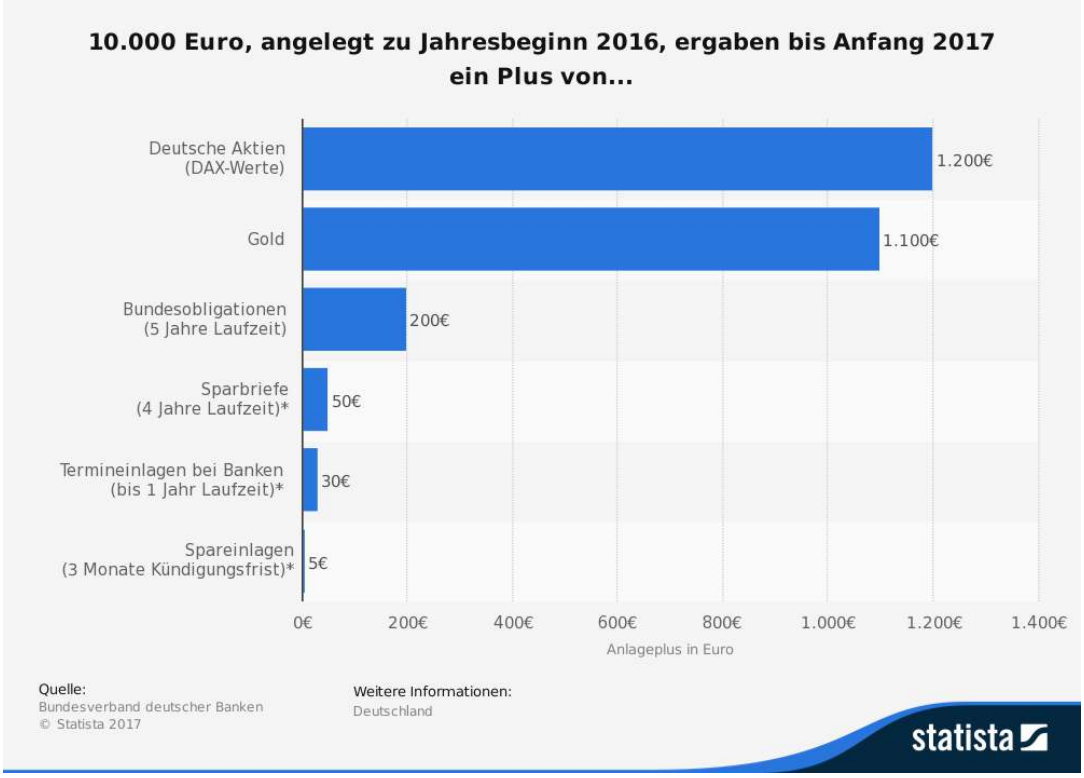
Lebens- oder Rentenversicherungen sind in Deutschland nach Tagesgeld und Sparbuch die am meisten genutzte Anlageform fürs Alter.



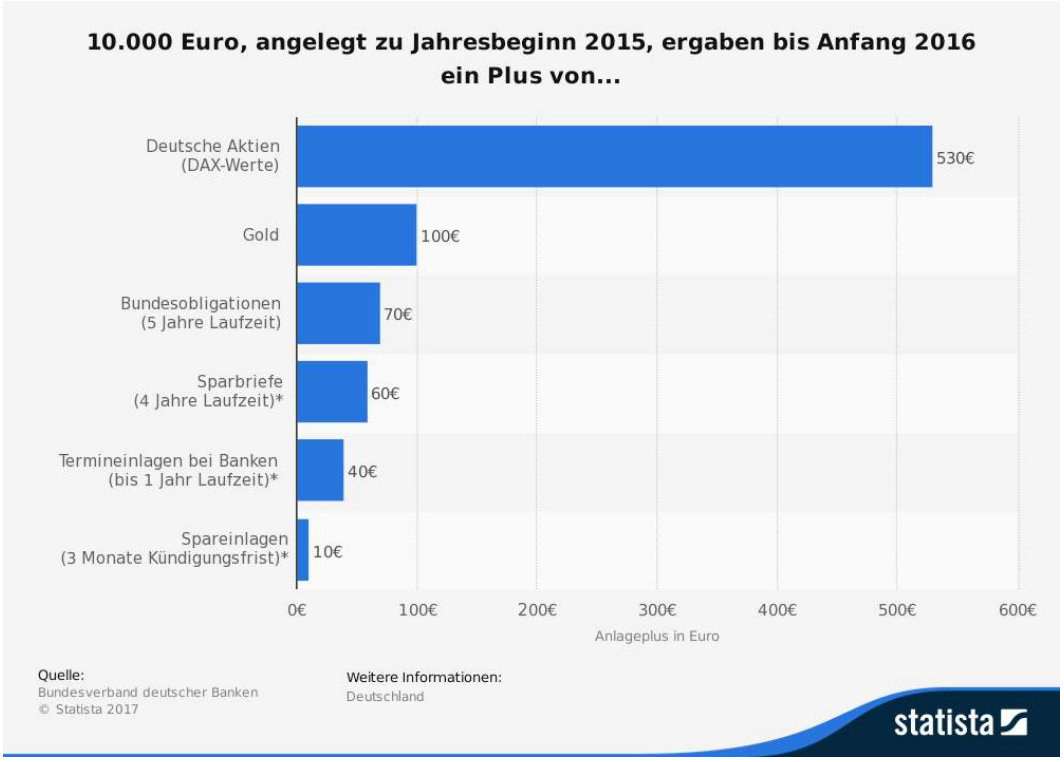
Leider hat sich die Verzinsung immer weiter nach unten entwickelt und dieser Trend setzt sich fort!

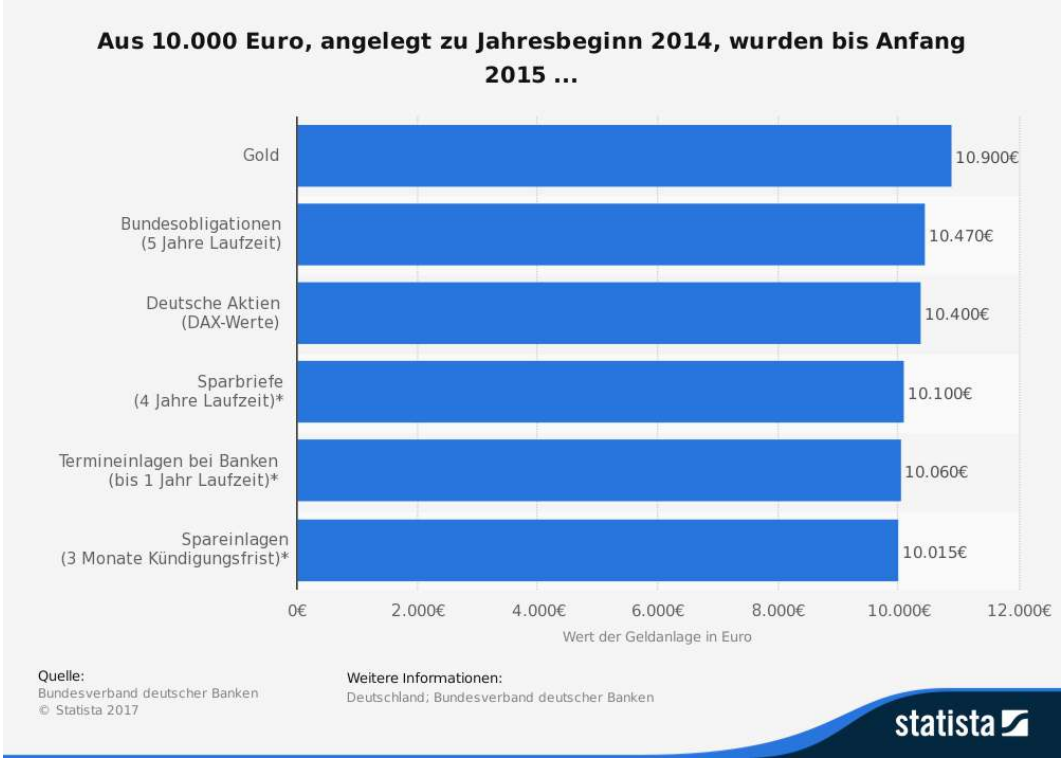


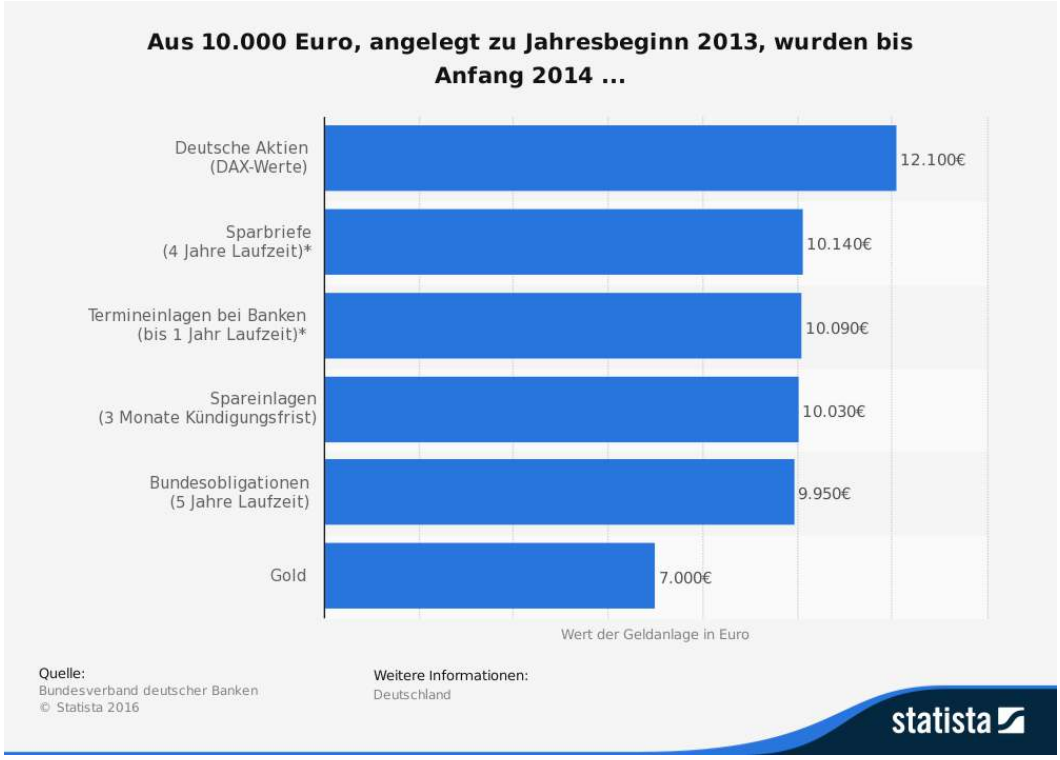
Was kann man tun, um dem entgegen zu wirken? Hier sind die Ergebnisse der besten Geldanlagen der letzten Jahre:

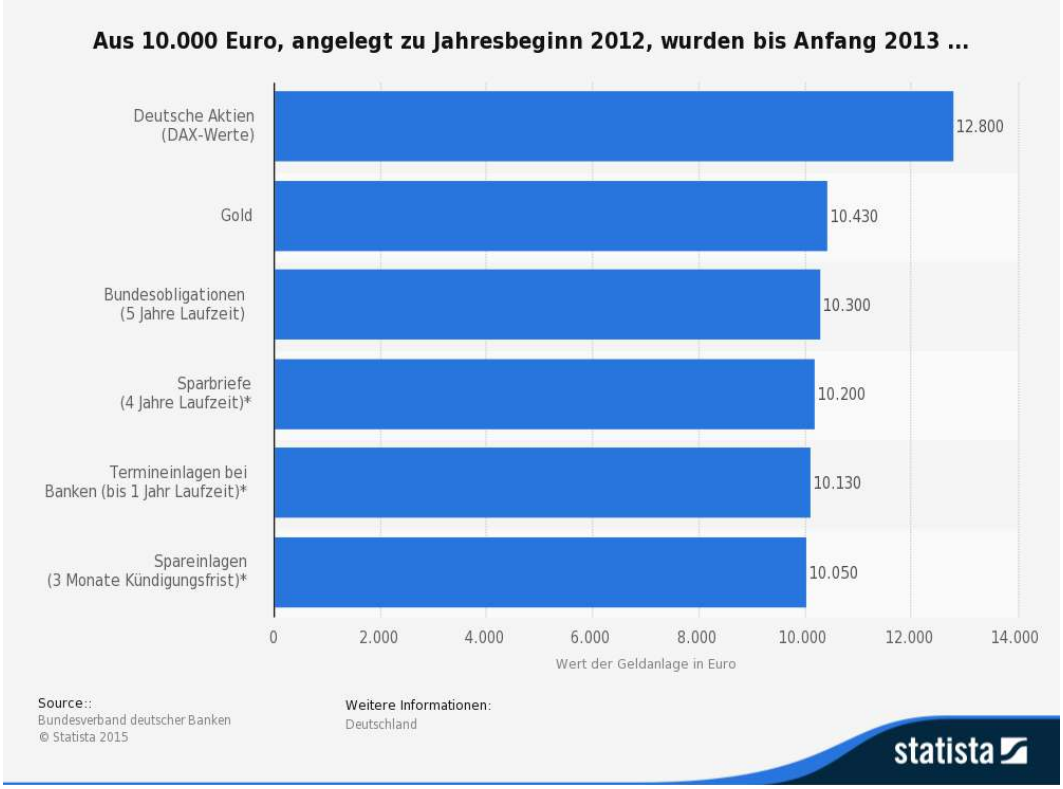


Sicher und rentabel Vermögen aufbauen









Demnach hat sich der DAX in den letzten fünf Jahren um ca. 70% nach oben entwickelt. Termingeld hingegen nur um ca. 3,5%. Auch mit Immobilien haben nur die wenigsten einen ähnlich hohen Ertrag wie mit dem DAX erzielt.

Sicher und rentabel Vermögen aufbauen

Natürlich beinhalten Aktienanlagen Risiken, aber es gibt wunderbare Möglichkeiten, diese Risiken zu mindern. Nutzen Sie doch einfach solche Möglichkeiten, die auch Großinvestoren verwenden!

Sie investieren über sog. Dimensional Fonds an den Wertpapiermärkten - in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Rohstoffe, Edelmetalle, etc. Was ist das besondere an den Dimensional Fonds?

Dieser Investmentansatz ist seit ca. 35 Jahren tief in der wirtschaftswissenschaftlichen Theorie verankert und greift auf jahrzehntelange empirische Forschungsergebnisse zurück. Aktuell sind ca. 436 Mrd. € in Dimensional Fonds investiert.

Dimensional Fonds sind sogenannte institutionelle Assetklassenfonds. Bei diesen Fonds handelt es sich um keine ETFs und auch um keine aktiv gemanagten Fonds. Die Fonds sind entlang der wissenschaftlich nachgewiesenen Renditetreiber „Small Cap“ statt „Large Cap“, „Value“ statt „Growth“ und „Profitabilität durch niedrige Kosten“ ausgerichtet.

- Kleine Unternehmen (small) sind wendiger/beweglicher als große (large) und erzielen in der Regel ein stärkeres Wachstum.
- Value Investoren achten neben Unterbewertungen zusätzlich auf qualitative Kriterien wie zum Beispiel ein profitables und sicheres Geschäftsmodell, Wettbewerbsvorteile gegenüber konkurrierenden Unternehmen oder die Qualität des Managements des Unternehmens. Sie kaufen ein Wertpapier nur, wenn der Marktpreis deutlich geringer als der innere Wert ist. Das ist die Basis für eine höhere Sicherheit und einen langfristig höheren Ertrag. (Der drittreichste Mann der Welt, Warren Buffett, ist ein ausgewiesener Value-Investor).
- Dimensional Fonds haben nur ähnlich kleine Verwaltungskosten wie ETFs und nutzen damit einen deutlichen Kostenvorteil gegenüber sog. aktiv gemanagten Fonds.

Dimensional Fonds eignen sich hervorragend als Altersvorsorge, da Anleger bestmöglich von der Funktionsweise der Kapitalmärkte profitieren können. Denn wie die Menschen ihren Ruhestand finanziell genießen können, hängt stark davon ab, welche Anlageentscheidungen sie heute treffen. Abhängig von dem Sicherheitsbedürfnis und der Risikobereitschaft wurden mit Dimensional-Fonds-Konzepten in der Vergangenheit diese Ergebnisse erzielt.

	Hohe Sicherheit	**Mittlere Sicherheit**	**Niedrige Sicherheit**
Risikoquote (Aktien weltweit)	20,00%	40,00%	80,00%
Sicherheitsquote (Liquidität in Euro)	80,00%	60,00%	20,00%
5-Jahresrendite (Stand 31.12.2015)	2,5% pro Jahr	4,5% pro Jahr	8,5% pro Jahr
10-Jahresrendite (Stand 31.12.2015)	2,9% pro Jahr	4,1% pro Jahr	5,9% pro Jahr
20-Jahresrendite (Stand 31.12.2015)	4,0% pro Jahr	4,4% pro Jahr	8,0% pro Jahr
Schlechteste 1-Jahresrendite	**-5,5% (2002/2003)**	**-14,0% (2002/2003)**	**-31,7% (2008)**
Schlechteste 3-Jahresrendite	**-0,1% pro Jahr (2000-2003)**	**-4,2% pro Jahr (2000-2003)**	**-12,8% pro Jahr (2006-2009)**

Daten: Dimensional Funds Advisors. Matrix Book 2016.

Sie erkennen, dass der Ertrag Ihrer Geldanlage davon abhängig ist, wie hoch die Aktienquote ist. Glücklicherweise lässt sich diese jederzeit nach Ihren Bedürfnissen gestalten. Je näher das Ziel kommt, umso kleiner wird die Aktienquote und umso sicherer Ihr Vermögen.

Und eines zeigt das letzte Bild auch – durchhalten ist sicherste Strategie, um ein erfolgreicher Anleger zu sein.

Möchten auch Sie gerne eine möglichst sichere Rente oder einfach mehr aus Ihrem Vermögen machen? Dann lassen Sie uns miteinander reden, damit wir die beste Strategie für Sie persönlich entwickeln können!

Ich freue mich auf Sie.

Peter Bieger