



Finanztipp April 2010 Mischen Sie: im Depot und bei der Altersvorsorge

Alle diejenigen, die meine Volkshochschulkurse besuchen, wissen es bereits: Ich mixe gerne. Damit sind jedoch nicht alkoholische Getränke oder Kleidung gemeint, sondern die Zusammensetzung des Depots.

Im Wesentlichen hängt der Anlageerfolg von der Assetklassen-Aufteilung ab. Deshalb wird das Portfolio zunächst in „sichere“ Anlagen wie Anleihen und offenen Immobilienfonds und „spekulativere“ Anlagen wie Aktienfonds aufgeteilt. Diese Aufteilung ist die wichtigste Entscheidung für das Depot, denn sie beantwortet die Frage, mit welchem Risiko ich mich gut fühle und mit welcher Renditechance ich leben kann und will.

Im nächsten Schritt werden für die Bereiche „sichere Anlagen“ und „spekulative Anlagen“ die Anlagesegmente bestimmt, die im jeweiligen weltwirtschaftlichen Umfeld Aufwärtspotential haben. Dabei wird also hinterfragt, ob in China gerade ein konjunktureller Aufschwung beginnt oder ob Unternehmensanleihen schon sehr weit gelaufen sind und daher kein großes Potenzial mehr nach oben besteht. Mit der passenden Aufteilung der Assetklassen ist Ihr Depot für eine wohlhabende Zukunft gut gerüstet.

Das gleiche Vorgehen gilt für die Altersvorsorge. Neben der gesetzlichen Rente sollten noch andere Anlageklassen vertreten sein. Schließen Sie dabei am besten Verträge mit unterschiedlichen Anbietern, also Versicherungsgesellschaften und wählen Sie verschieden gestrickte Produkte mit unterschiedlichen Risikoklassen aus. Dazu gehören nicht nur die eigene Immobilie und die Betriebsrente sondern auch Anlagen nach Riester, Rürup und Co.. Auch hier sollten Sie Assets mit und ohne Risiko auswählen.

Fazit: Entwerfen Sie eine Strategie und passen Sie diese regelmäßig Ihren Lebensverhältnissen an. Dann lassen sich die Unwägbarkeiten wie Inflation, Veränderung der Arbeitsbedingungen und neue private Verhältnisse leicht in Ihre Wohlstandsplanung einbauen.

Hinweis:

Dies ist ein kostenfreier Service von Vermögensmanagement Steinert, München.

Wenn Sie den Newsletter abbestellen wollen, dann schicken Sie eine Mail an office@ruthsteinert.de

Therese-Giehse-Allee 31
81739 München

Telefon 089 - 67 97 45 80
Telefax 089 - 67 97 45 73
Mobil 0170 - 34 53 805
Ruth.Steinert@t-online.de

29. April 2010

Termine

mit noch freien Plätzen:

11. 05. 2010

Anlegerführerschein Vermögensaufbau 2

18.30 – 20.30 Uhr, VHS München,
Schwanthalerstr. 2,
Preis: € 12,00, Kurs-Nr. JM 3056
Dozentin: Ruth Steinert
Information und Anmeldung:
www.mvhs.de

13. 07. 2010

Von den Zinsen leben

18.30 – 20.30 Uhr, VHS-München,
Schwanthalerstr. 2,
Preis: € 9,50, Kurs-Nr. JM 3152,
Dozentin: Ruth Steinert
Information und Anmeldung:
www.mvhs.de