



Angriff



Simone Müller-Esche
striker

Mittelfeld



Andreas Heiming
midfielder

Abwehr



Luca Pesarini
defender



GANZ KONKRET
Unternehmensberatung



Die richtige Strategie

Hinten dicht und schnelle Konter

Editorial



Liebe Leserin,
lieber Leser,

auf unsere letzte Ausgabe zum Thema „Erneuerbare Energien“ haben wir sehr viel positive Resonanz bekommen. Vielen Dank für Ihre Rückmeldung. In der aktuellen Ausgabe befassen wir uns intensiv mit dem Thema Rendite und Risiko. Wir wollen Ihnen, zusammen mit unseren langjährigen Partnern, Lösungsansätze aufzeigen, die auch in schwierigem Umfeld für stabile Erträge sorgen. Viel Spaß beim Lesen!

Jürgen Ganz

Risiken meiden – Chancen nutzen! Genau mit dieser Taktik wird Teamchef Jogi Löw mit der deutschen Nationalmannschaft versuchen das Maximum, spricht den Weltmeistertitel in Südafrika, zu erreichen. Ohne eine stabile, gute Defensive führen auch die besten und spektakulärsten Offensivaktionen nicht zum Erfolg. Hier sehen wir große Parallelen zu den weltweiten Aktien- und Rentenmärkten.

Im Jahr nach der größten Wirtschaftskrise der Bundesrepublik stellen sich viele Anleger die Frage, wie sie in Zukunft ihr hart erarbeitetes Geld sicher und gewinnbringend anlegen können. Die Renditen liegen derzeit, selbst im langfristigen Bereich, unter 3%. Auf Festgelder werden Zinsen unter einem Prozent bezahlt. Damit kann derzeit die Inflation nicht ausgeglichen werden. Vielen Kunden sitzt die Angst der vergangenen Monate noch im Nacken. Fast alle Banken bieten deshalb ihren Kunden Garantieprodukte an. Diese sind aber teilweise so komplex, dass selbst informierte Anleger die genaue Funktionsweise nicht verstehen.

Unsere Philosophie besteht darin, einen großen Teil des langfristigen Geldanlagevermögens mit den nachfolgend vorgestellten Basisanlagen abzudecken. Diese haben in der Vergangenheit eindrucksvoll unter Beweis gestellt, dass sie auch in sehr schwierigen Marktphasen in der Lage sind, ordentliche Erträge bei geringem Risiko zu er-

zielen. Daneben bieten sich für einen kleineren Anlagebetrag, teilweise auch unter Berücksichtigung der jeweiligen Marktphase, offensive Anlageformen an, die für Zusatzrendite und Farbe im Depot sorgen. Bei den angebotenen Anlageformen weichen wir teilweise sehr stark von den großen und bekannten Investmenthäusern ab und konzentrieren uns häufig auf kleine Investmentboutiquen. Bei diesen haben wir die Möglichkeit mit den verantwortlichen Vermögensverwaltern aktiv deren aktuelle Strategien persönlich zu besprechen. Auch die Tatsache, dass diese Vermögensverwalter ihr eigenes Geld investiert haben, und damit mit unseren Kunden in einem Boot sitzen, gibt zusätzliches Vertrauen.

Da wir in Zukunft aufgrund einer Vielzahl externer Risiken (z.B. Länderrisiken, Währungsschwankungen, Terroranschlägen) mit deutlich größeren Schwankungen an den Finanzmärkten rechnen, hat für uns die Beherrschung des Risikos oberste Priorität. Wir haben festgestellt, dass Anleger ihre Gewinne stets in %, die Verluste aber in EURO rechnen. Um dieser Tatsache Rechnung zu tragen, achten wir auf eine breite Streuung, um Verluste auf ein Minimum zu begrenzen. In der vorangegangenen, schwierigen Marktphase ist dies unserem „Teammanager“ Einar Kahric mit den nachfolgend beschriebenen Anlageformen hervorragend gelungen. Steigen Sie bei uns an Bord um kommende Unwetter zu umschiffen und Schönwetterperioden mit guter Rendite zu genießen. ■

Aus dem Inhalt:

Seite 2
Die Defensive



Seite 3
Mittelfeld und Angriff



Seite 4
Beraterhaus News



Nürnberger Versicherung

Geldanlagen auch auf kurz- und mittelfristige Sicht



Rasante Kanter Siege

Auf der Suche nach einer kurz- und mittelfristigen Geldanlage hat unser Versicherungspartner, die Nürnberger Versicherungsgruppe interessante Lösungsansätze.

Versicherungen zählen seit Jahrzehnten zu den sichersten Anlageformen überhaupt. Mit einem garantierten Rechnungszins von 2,25 Prozent und einer attraktiven Überschussbeteiligung von bis zu 1,5 Prozent können

diese Anlageformen auch bei kurzen Laufzeiten punkten. Die renommierte Nürnberger Versicherungsgruppe, die für 125 Jahre „Schutz und Sicherheit“ steht, bietet Ihnen flexible Lösungen an, bei denen Sie auch kurzfristig über Ihr Geld verfügen können.

Wie diese flexiblen Lösungen aussehen, zeigen wir Ihnen sehr gerne bei einem ausführlichen Beratungsgespräch. Kommen Sie einfach auf uns zu! ■



125 JAHRE
Schutz und Sicherheit im Zeichen der Burg
NÜRNBERGER
VERSICHERUNGSGRUPPE

Die Defensive

Ethna Capital Partners S.A.



Die Abwehr muss stehen

Ethna Capital Partners S.A. ist eine in der Schweiz ansässige Beratungsgesellschaft, die sich auf die Verwaltung von konservativen, risikominimierten Mischfonds spezialisiert hat. Gegründet im Jahr 2001, hat sich das Unternehmen als zuverlässiger und unabhängiger Partner für institutionelle und private Kunden im deutschsprachigen Raum etabliert.

Die Anlagepolitik der in Luxemburg bei der LRI Invest S.A. verwalteten Fonds beeinflusst ganz maßgeblich Luca Pesarini, der selbst mit einem Großteil seines Privatvermögens in den von Ethna beratenen Fonds investiert ist. Als Gründer und VR-Präsident der Ethna Capital Partners, S.A., verfügt Pesarini über hervorragende Expertise der Finanzmärkte und hat über 25 Jahre Erfahrung bei großen internationalen Adressen. Gemeinsam mit Guido Barthels, einem ausgewiesenen Rentenspezialisten, Thomas Bernard (Senior Portfolio Manager) und Arnaldo Valsangiacomo (Managing Partner), verwaltet das Team

von Ethna Capital Partners ein Kundenvermögen von mehr als einer Milliarde Euro.

Mehrwert durch richtiges Fondsmanagement

Dass sich eine Investition in die Produkte von Ethna Capital Partners auszahlen kann, zeigen eindrucksvoll die Wertentwicklungen in den verschiedenen Marktphasen der vergangenen Jahre. Der Ethna-AKTIV E konnte seit seiner Auflegung im Jahr 2002 das Vermögen seiner Anleger verdoppeln. Ebenso erfolgreich ist der

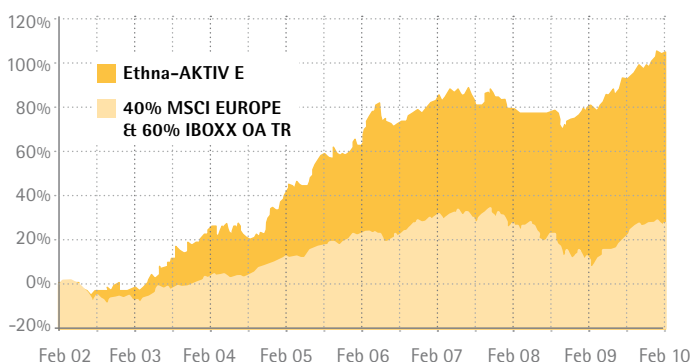


Luca Pesarini - Fondsmanager

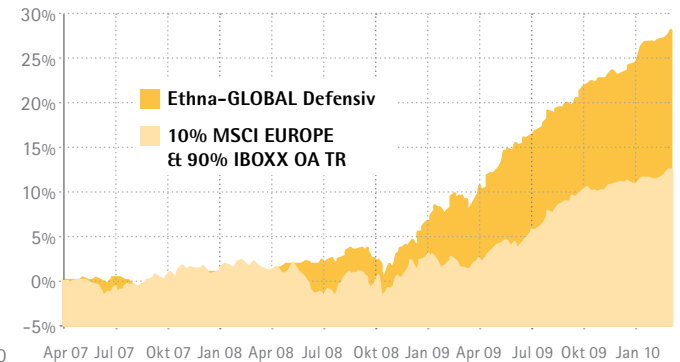
Ethna-GLOBAL Defensiv, der seit seiner Auflage im Jahr 2007 mit einem Wertzuwachs von über 25% überzeugen konnte! ■



Wertentwicklung des Ethna-AKTIV E seit Auflage am 15.02.2002



Wertentwicklung des Ethna-GLOBAL Defensiv seit Auflage am 02.04.2007



Das Mittelfeld

Argentum Asset Management



Kreatives aus dem Zentrum

Im Mittelfeld steht der Spielmacher, die ideale Position für aktives agieren. Seine Aufgabe ist klar definiert, Impulse für den Angriff setzen und gleichzeitig nach Hinten absichern. Für ihr Depot bedeutet das: Optimaler Ertrag bei geringstmöglichem Nervenkitzel.

Eine aktive und nachweislich erfolgreiche Strategie verfolgt der Argentum Performance Navigator, ein nach deutschem Recht zugelassener Dachfonds. Das Management trifft die Anla-

geentscheidung aus einem gesunden Mix aus Erfahrung und Chart-Analyse. Dabei unterliegt der Fonds keinen Beschränkungen in der Auswahl der Wertpapiere und kann so täglich frei reagieren.

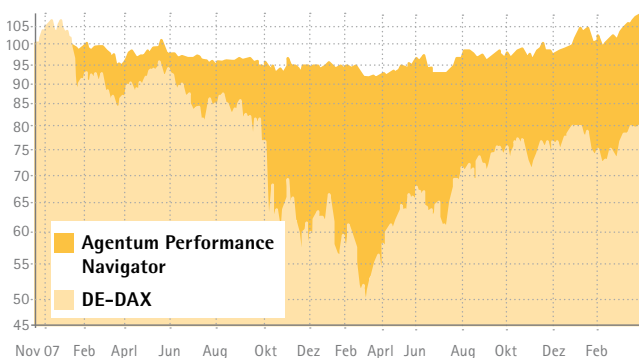
„Nichts ist stetiger als der Wandel“ heißt es im Volksmund. Dies trifft im besonderen Maße auf Kapitalanlagen zu. Trends kommen und gehen und nur wer sich aktiv im Kapitalmarkt bewegt, kann Chancen nutzen und vor allem Risiken vermeiden. Hier unterscheidet sich der Argentum Performance Navigator vom Gros der Investmentfonds, die nur versuchen Kursverluste



Andreas Heiming – Fondsmanger

auszusitzen. Gerade in schwierigen Marktphasen zeigt sich schnell der Vorteil einer aktiven Verwaltung. Anleger brauchen sich keine Gedanken über den richtigen Investitionszeitpunkt zu machen, denn durch den deutlich ruhigeren Wertverlauf spielen Ein- und Ausstiegszeitpunkt kaum eine Rolle für den Anlageerfolg. ■

Wertentwicklung des Argentum Performance Navigator seit November 07



Ein paar Zahlen (Stand 31.3.10):

Rendite seit Auflegung, Nov. 07: +9,1%
Fondsvolumen: 29,5 Mio. Euro

Im Angriff

M.E.T. Finanz



Sicher verwandeln

Ziel der Anlagepolitik des M.E.T. Fonds – PrivatMandat ist es eine positive Rendite unabhängig von der Marktentwicklung zu erzielen und insbesondere negative Marktphasen und die damit verbundenen Verluste weitestgehend zu vermeiden.

Das Fondsvermögen des M.E.T. Fonds – PrivatMandat wird überwiegend in möglichst aussichtsreiche Zielfonds der Anlageregionen Europa, Amerika, Asien sowie Emerging Markets und Trendregionen nach dem Best Select Ansatz investiert.

Mit der dem Fonds zu Grunde liegenden Strategie wird seit 1999 erfolgreich das Ziel, überdurch-

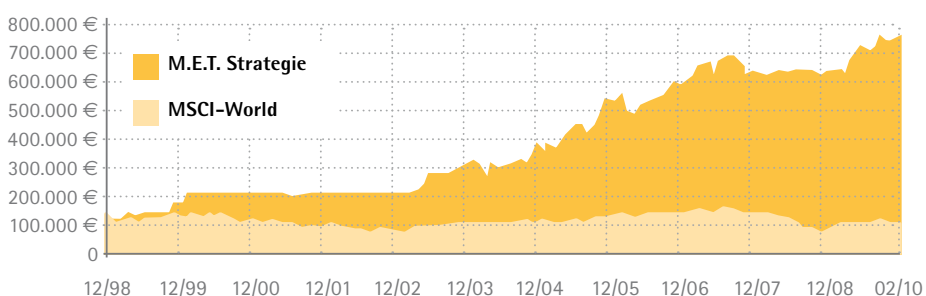
schnittliche Erträge zu erwirtschaften, erreicht. Realisiert wird das mit Hilfe eines IT-gestützten Handelssystems, welches Investitionsentscheidungen konsequent umsetzt. Ein striktes Risikomanagement stellt Kapitalerhalt klar vor Risiko, d.h. in Krisensituationen wird das Fondsvermögen bis zu 100% in sicherere Anlageformen wie z.B. Tagesgeldkonten renommierter Finanzinsti-



Simone Müller-Esche – Fondsmanger

tute umgeschichtet. Die Ergebnisse der letzten 10 Jahre haben gezeigt, dass das Konzept äußerst zuverlässig und erfolgreich arbeitet. Seit Auflage im Jahr 1999 hat das M.E.T. Handelssystem hohe, zweistellige Renditen erwirtschaftet. Damit gehört der M.E.T. Fonds – PrivatMandat zu den erfolgreichsten Konzepten seiner Klasse. Seit Dezember 2008 ist diese Strategie im Fondsmantel erhältlich. 2009 konnte der Fonds einen Zuwachs von 17,5 Prozent erzielen. Die durchwegs positive Bilanz bestätigt, dass der Fonds für Euroanleger, als Kerninvestment bestens geeignet ist. ■

Wertentwicklung der M.E.T. Strategie seit dem Dezember 1999





SkyClass52



Überflieger



In unserer vorletzten Ausgabe (1/2009) „finanzgeflüster“ stellten wir Ihnen den Flugzeugfonds „SkyClass52“ der KGAL vor.

eine Ausschüttung in Höhe von jeweils 4,5%. Dies entspricht auch genau der Prognose von 9% p.a. (Details gemäß Emissionsprospekt).

Schon damals konnten wir Ihnen positive Nachrichten zur ersten Jahresausschüttung von 9% p.a. übermitteln. Auch heuer erwartet der seit vielen Jahren erfolgreich tätige Fondsinitiator KGAL, aufgrund der guten Bonität des Leasingnehmers „FlyBe Limited“, halbjährlich

Mit ihrem neuen Sachwert zum Anfassen – „SkyClass53“ – knüpft die KGAL an ihre hervorragende Expertise in der Flugzeugbeteiligung an und bietet interessierten Kunden ab sofort eine neue Investitionsmöglichkeit mit bereits erprobten Partnern. ■

VenSol Neue Energien GmbH



Souveränes Heimspiel

Krumbach – Die VenSol Neue Energien GmbH wurde mit der Planung und kompletten Abwicklung eines Bürgersolarfonds in Krumbach beauftragt.

Die Initiatorin des Fonds – die Glogger & Rogg Finanzmanagement GmbH mit Sitz in Krumbach – war vom Vertriebs Erfolg des VenSol Solarportfolio I im vergangenen Jahr derart begeistert, dass sie ihren Kunden und Bürgern der Stadt Krumbach exklusiv einen eigenen Bürgersolarfonds anbieten wollte. Der Fonds investiert in 6 private und kommunale Dachflächenanlagen mit einer Gesamtleistung von ca. 330 kWp. Auch

wurde Wert darauf gelegt, die Wertschöpfung weitestgehend in Krumbach zu bündeln, damit diese langfristig den Bürgern der Stadt zu Gute kommt. ■



VenSol Neue Energien GmbH



Corinna Winkler



Wieder im Kader

Ende Juni ging unsere langjährige Mitarbeiterin Corinna Winkler in Mutterschutz. Nach erfolgreicher Geburt, Hochzeit und Umzug steht sie nun unserem Beraterhaus Babenhausen wieder zur Verfügung. Sie unterstützt zukünftig einmal wöchentlich das Team um Peter Wassermann, Elisabeth Diem und Lisa Tröbersberger. ■

Impressum



Herausgeber:

Beraterhaus Babenhausen
Fürst-Fugger-Str. 3, 87727 Babenhausen

Verantwortlich:

Jürgen Ganz, Einar Kahric,
Peter Wassermann, Roland Fischer
☎: 08333-92676-10; ☎: 08333-946254
www.beraterhaus-babenhausen.com
e-✉: info@ganz-konkret.com

Gestaltung und Umsetzung:

bw mediendesign
Schillerstraße 16, 87727 Babenhausen
www.bw-mediendesign.com

Bildnachweise: Titel: iStockphoto; Seite 2, 3: Fondsgesellschaften; Seite 4: Ganz Konkret

Keine Versicherung ist wie die andere.

Unvergleichlich ist auch die NÜRNBERGER Versicherungsgruppe.

125 JAHRE

Schutz und Sicherheit im Zeichen der Burg

NÜRNBERGER
VERSICHERUNGSGRUPPE



Bezirksdirektion Ulm M/MGA
Frauenstraße 11, 89073 Ulm