



Senioren am Strand: Je näher das Ende des Berufslebens rückt, desto wichtiger ist es, das Vermögen zu schützen.

FOTO: DAPD

Der kostenlose Vermögens-Check

Depot krisenfest machen – Aktion für die Leser der Schwäbischen Zeitung

Von Martin Volmer

LEUTKIRCH - Karlheinz S. (61) möchte in zwei Jahren vorzeitig in den Ruhestand gehen. Dann muss er zwar einen Abschlag von rund sieben Prozent auf seine Rente hinnehmen, aber dafür hat er mit einem Fondssparplan vorgesorgt. Die Kapitalerträge sollen die Rentenlücke schließen und das Studium des Enkels finanzieren helfen. Doch dann kommt die Finanzkrise. Die Aktienkurse brechen ein, der Wert des Depots schrumpft binnen weniger Wochen auf die Hälfte. Aus der Traum vom frühen Rentnerleben.

Zugegeben, ein fiktiver Fall. Doch durchaus nicht unrealistisch, wie Hans Eberhardt, Geschäftsführer der Unikat Vermögensverwaltung in Villingen-Schwenningen, bestätigt. „Wir stellen bei den Vermögens-Checks fast immer fest, dass die Depotstruktur nicht zur eigentlichen Risikobereitschaft und zu den Zielen des Anlegers passt.“ Je näher das Ende des aktiven Berufslebens in den

Fokus rückt, desto wichtiger ist es, das Vermögen zu schützen statt hohe Renditen zu erzielen. Rechtzeitig den Aktienanteil zurückfahren, festverzinsliche Papiere und konservative Anlageformen stärker gewichten, heißt dann die Devise. „Wer jedoch gerade erst ins Berufsleben eingestiegen ist und fürs Alter spart, darf natürlich abhängig von der persönlichen Risikoneigung – ruhig eine höhere Aktienquote im Depot haben“, sagt Hans Eberhardt.

Grundsätzlich empfiehlt das Deutsche Aktieninstitut die Faustformel „Hundert minus Lebensalter“ zur Bestimmung der vertretbaren Aktienquote. Diese Formel muss aber mit Verstand angewendet werden. So richtet sich die Höhe der optimalen Aktienquote auch nach der Höhe des Gesamtvermögens und der persönlichen Risikoeinstellung. Vor allem aber geht es um den Anlagehorizont: Für die erste eigene Wohnung oder ein Auto sollte der Berufsanfänger nicht mit Aktien, sondern besser mit festverzinslichen Anlageformen

sparen. Dies gilt auch für den Rentner, der für die Abdeckung seiner eigenen Pflegekosten spart. Den Teil seines Einkommens, den er für die Enkel zurücklegt, kann er jedoch getrost in Aktien anlegen – auch wenn er die Aktienquote laut Faustformel damit überschreitet.

Die Formel für den individuell richtigen Anlagenmix ist zudem nicht in Stein gemeißelt. Familiengründung oder Scheidung, Karriere- oder Arbeitslosigkeit können die einmal gefassten Pläne über den Haufen werfen.

Verluste eingestehen

Bei Anlegern, die ihr Portfolio selbst verwalten, finden sich häufig weitere Bausteine. „Ein klassischer Fehler ist, dass Anleger hartnäckig an Verlustbringern festhalten“, hat Christian Gruhn von der Vermögensverwaltung Stuttgart festgestellt. „Teilweise dümpeln da noch abgestürzte Altstars vergangener Jahre in den Depots.“ Manchmal steckt dahinter die Weigerung, Fehler einzugestehen.

Bisweilen hält aber auch die diffuse und meist unbegründete Hoffnung, die Aktien könnten wieder den Einstandskurs erreichen, vom Verkauf der Verlustpapiere ab. Anleger sollten sich in dieser Situation also die Frage ehrlich beantworten, ob sie auch heute noch diese Aktie kaufen würden.

Noch ein Klassiker: Klumpenrisiken. „Anfang 2008 kam ein Kunde mit einem Depotwert von 150 000 Euro zu uns. 130 000 Euro davon steckten in Daimler-Mitarbeiteraktien“, erinnert sich Gruhn. Rechtzeitig bevor die Finanzkrise ihren Höhepunkt fand, rieten Vermögensprofnis zur Reduzierung und stellten das Depot breiter auf. Ein guter Tipp: Noch heute notieren die Anteilscheine von Daimler deutlich unter dem damaligen Verkaufskurs.

Ist Ihr Geld optimal angelegt? Eine Antwort gibt es bei unserem kostenlosen Vermögens-Check: schwabisch.de/v-check

Per Telefon oder im Netz: So melden Sie sich an

Welche Aktien haben Wachstumschancen? Was bedeuten niedrige Zinsen und Inflation für mein Erspartes? Kaufe ich besser Gold oder investiere ich lieber in Immobilien? Neue Unsicherheiten erfordern eine gründliche Prüfung des Vermögens. Die Schwäbische Zeitung bietet ihren Lesern jetzt eine kostenlose Analyse und eine Verbesserung des persönlichen Depots. Unabhängige Vermögensverwalter erklären, wie Sie mehr aus Ihrem Geld machen können.

Was können Sie vom Vermögens-Check erwarten?

Beim Vermögens-Check überprüfen bankenunabhängige Vermögensverwalter aus Ihrer Nähe auf Wunsch Ihr gesamtes Vermögen. Neben Wertpapieren (Aktien, Fonds, Zertifikaten, Anleihen, Gold, oder Alternative Investments) werden Beteiligungen, Immobilien, Lebensversicherungen sowie steueroptimierte Anlagen genau unter die Lupe genommen. Wer Geld neu anlegen will, weil er geerbt hat oder eine Lebensversicherung fällig wurde, kann sich beim Vermögens-Check grundlegende Hinweise zum richtigen Investieren geben lassen.

Was kostet Sie der Vermögens-Check?

Der Vermögens-Check ist absolut kostenlos. Sie gehen durch Ihre Anmeldung keine weiteren Verpflichtungen ein.

Wie wird der Vermögens-Check durchgeführt?

Der Vermögens-Check findet persönlich oder telefonisch statt und dauert bis zu zwei Stunden. Die Ergebnisse des Vermögens-Checks werden in der Regel kurz schriftlich dokumentiert.

Wie sind die Teilnahmevoraussetzungen?

Einzigste Voraussetzung zur Teilnahme am Vermögens-Check ist, dass Sie über ein Vermögen von 25 000 Euro oder mehr verfügen oder einen solchen Betrag anlegen wollen.

Wie können Sie sich zum Vermögens-Check anmelden?

Wenn Sie sich persönlich anmelden wollen, dann rufen Sie kostenlos im Call Center der V-Bank an unter Telefon 0800/4444694 Montag bis Sonntag in der Zeit von 8 bis 20 Uhr; kostenlos aus dem deutschen Festnetz). Mit Ihrer Anmeldung willigen Sie in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten für Zwecke dieser Aktion ein. Bitte geben Sie als Kennwort unbedingt „Schwäbische Zeitung“ an. Einfach, schnell und sicher kann die Anmeldung jederzeit im Internet erfolgen www.schwabisch.de/vermoegenscheck. Sobald Sie sich angemeldet haben, leitet die V-Bank als Organisator der Aktion Ihre Informationen an einen bankenunabhängigen Vermögensverwalter aus Ihrer Nähe weiter. Innerhalb von 15 Werktagen wird sich daraufhin der Vermögensverwalter bei Ihnen melden und sich vorstellen.

Wann ist Anmeldeschluss?

Anmeldeschluss ist der 31. März 2012.

Sind Ihre Daten sicher?

Die V-Bank, München, die den Vermögens-Check für die teilnehmenden bankenunabhängigen Vermögensverwalter organisiert, versichert, dass alle Informationen vertraulich behandelt werden.

Was sind unabhängige Vermögensverwalter?

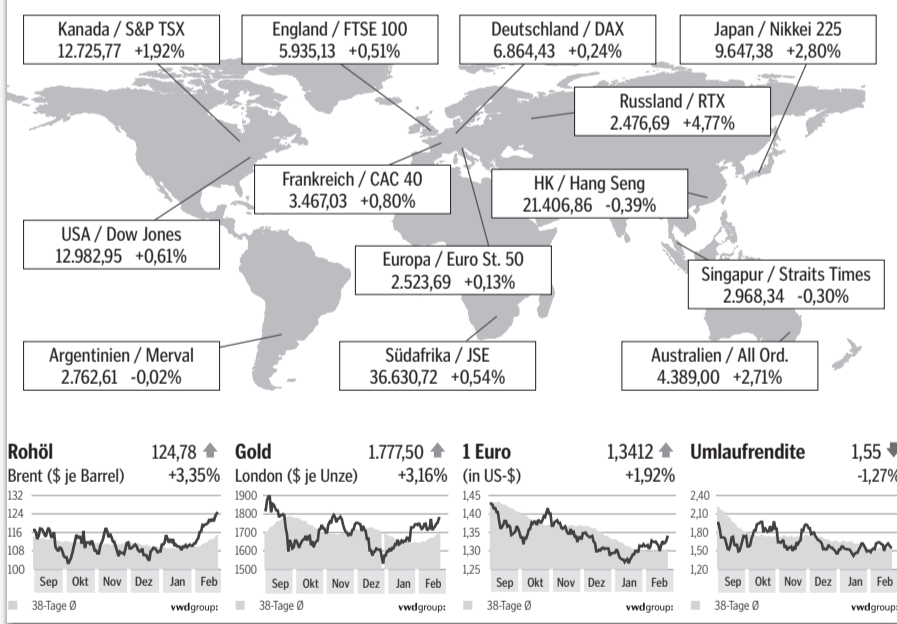
Vermögensverwalter sind Finanzexperten, die bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zugelassen sind und der Beaufsichtigung durch diese staatliche Behörde unterliegen. Weitere Informationen unter www.bafin.de.



Investmentfonds

Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.	Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.
Allianz Global Investors		Deka Investmentfonds	
Adifonds	70,82 70,44	AriDeka	48,38 48,63
Adirenta P	13,32 13,27	Bund+S Fin:1-3TF	43,40 43,40
Adiverba	83,08 84,16	Commodities TF (A)	77,29 75,50
Akt Europ AE	57,65 57,44	Deka Eu.StocksTF	25,55 25,40
AS-AktivDynamik	45,84 45,83	Deka Immo Europ	46,19 46,17
AS-AktivPlus	33,21 33,26	Deka Immo Global	55,87 55,83
Biotechn AE	62,69 65,71	Deka.LiquiPlan 2TF	1022,80 1022,65
Bondspezial AE	45,83 46,70	Deka-Conv.Akt. TF	157,90 159,25
CB Geldm.Dt.A(EUR)	50,74 50,74	Deka-Conv.Rent. TF	48,39 48,24
Concentra AE	63,69 63,19	Deka-EuroFlexPlus	34,89 34,76
CONVEST 21 VL	29,53 29,85	DekaFonds	66,56 66,18
Eastern Europe AE	86,23 86,87	Deka-LiquiEURTF	66,11 66,09
Eur Renten AE	53,47 53,29	Deka-LiquiPlanTF	988,83 988,68
Eur Renten K AE	42,86 42,83	Deka-LuGeldm:USD	97,71 97,70
EuropaVision	20,67 20,77	DekaLu-GlobVal CF	33,92 34,38
Eurozaps AE	47,42 47,47	DekaLux Bond EUR	61,77 61,69
FI Rentenfd AE	74,03 73,82	DekaLux Deut.TF	79,88 79,42
Flex Eur Ba AE	53,06 52,83	DekaLux Europa TF	45,20 45,45
Fondak A	102,05 101,48	Deka-LiquiJapan CF	413,37 417,76
Fondirent	42,97 43,25	Deka-Rent 3-7 CF A	1281,26 1276,21
Fondis	41,70 42,15	Deka-Rent-Internat.	17,91 18,15
Fondra	94,23 94,08	DekaSpezial	195,06 197,51
GI.Intellect.Cap.AE	40,08 40,69	DekaStruk.4Chan.+	63,82 64,10
Industria AE	74,40 74,62	DekaStruk.4Chance	55,14 55,35
Inform Techn AE	88,56 90,15	DekaStruk.4Ragch.	46,73 46,70
InternRent A EUR	41,99 42,88	DekaStruk.4Wachs.	49,16 49,13
InternRentK AE	33,87 34,60	Europa Potential TF	63,91 64,02
Jap. Sm. Comp. AE	27,00 27,28	EuropaBond TF	39,23 39,18
Japan AE	32,96 33,40	EuropaSelect CF	37,83 37,87
Mobil-Fonds AE	53,14 53,07	LBBW Bal. CR 20	40,02 39,86
Nebenw DE AE	140,35 139,62	LBBW Bal. CR 40	40,26 40,08
Nürnb. Eurof. A	76,81 76,24	LBBW Bal. CR 75	40,30 40,24
PfandbriefAT(EUR)	119,17 118,80	LBBW Exportstrat.	47,97 47,78
PIMCOIre.Sh.TePLE	98,51 98,55	RenditDeka	20,61 20,52
Plusfonds	99,81 99,61	Technologie(TF)	11,14 11,29
RCM EM.MrKtsA(EUR)	329,42 332,90	TeleMedien TF	39,03 39,48
RCM US Large Cap	34,46 34,89		
Rendit Extr AE	98,96 98,87	Deutsche Postbank	
Rentenfonds AE	73,37 73,15	Europaf. Aktien	42,61 42,50
SGB Variozins	74,43 74,41	Europaf. Plus EUR	49,80 49,60
Telemedia AE	30,62 31,10	Europaf. Renten	52,36 52,10
Thesaurus ATE	510,74 507,96	Global Player EUR	24,72 24,97
Vermögens DE AE	106,05 105,77	PB Dyn.DAX*	86,06 85,15
Vermögens EU AE	33,48 33,60	PB Dyn.Vision	44,78 44,77
Wachst Eurld AE	61,24 60,56		
Wachst Europ AE	66,94 66,64	DJE	
		DJE - Div&Sub I	251,22 251,97
		DJE - Div&Sub P	234,84 235,56
		DJE - Div&Sub XP	149,06 149,48
		DJE-Real Estate P	7,95 7,99
		IVP-Globale Werte	13,51 13,52
		DWS Investments	
		DWS Akkumula	555,76 561,85
		DWS Alpha Fonds	923,29 923,36
		DWS BestSel.Bran	59,14 59,08
		DWS D.Akt.O	209,90 208,66
		DWS Deutschland	111,76 111,04
		DWS EM.MTyp O	86,81 88,73
		DWS EUR Bds(L)	1304,68 1297,17
		DWS EUR Bds(M)	1492,50 1484,66
		DWS EUR Reserve	132,91 132,87

Kenntzahlen



Alle Kursveränderungen wurden zur Vorwoche berechnet, Stand 24.02.2012, 22:18 Uhr

Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.	Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.	Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.
DWS EUR Strat(R)	40,05 39,91	DWSTelemTypO	83,39 84,23	FT NewGeneration	18,05 18,16
DWS Eur.Akt.O	157,43 158,41	DWSUSEqTypO	195,39 199,47	Hansa Invest	
DWS Eurof. Akt. O	34,45 34,31	Gottlieb Daimler	36,95 37,28	Ab.Ret.Bd (EUR) B*	130,63 130,64
DWS Eurof. Opp	152,81 153,05	Ring-Aktienfonds	44,69 44,51	Ab.Ret.Bd De.EUR C*	113,60 113,60
DWS Eurorenta	51,09 50,98	Ring-Internat.	84,90 86,25	Asia Stock B	171,83 172,74
DWS Eurovesta	84,31 84,54	Ring-Rentenfonds	22,65 22,56	Europe Selection B*	73,96 74,92
DWS Glo.SM Cap	41,03 41,31	Fidelity		Europe Stock B*	263,70 266,98
DWS Glo-Gov B	264,72 269,66	America EUR	3,98 4,02	Glb.High YieldBdB*	181,55 180,54
DWS Heal. C TypO	97,37 100,02	America USD	5,36 5,29	Global Stock Fd B*	75,93 76,83
DWS High IB Fund	25,19 24,98	Europa Blue Chip	14,04 14,02		
DWS India	1379,31 1439,28	Euro Stox 50 Fund	7,58 7,57		
DWS Inter Genuß	33,92 33,36	Europ.Lager Comp.	29,37 29,50		
DWS Intern.Akt.O	41,80 42,40	European Aggressive	11,91 11,98		
DWS Intern-Renta	14,36 14,58	European Growth	9,66 9,69		
DWS Interinvest	112,31 112,97	Germany Fund	26,59 26,52		
DWS Investa	94,59 94,41	International USD	33,80 33,37		
DWS Japan Opp.	33,66 34,04	Japan EUR	1,01 1,02		
DWS Osteuropa	679,27 678,68	Japan Fund	110,60 107,10		
DWS PlusInv.(Bal)	43,89 43,80	MoneyB. Euro Fd.	22,06 22,09		
DWS PlusInv.(E)	46,31 46,26	Sterling Bond Fund	0,31 0,31		
DWS PlusInv.(W)	36,84 36,95	Switzerland Fund	35,11 35,26		
DWS Rend.Opt.	73,77 73,76	Target 2025 Euro	23,44 23,50		
DWS Techn. Typ O	70,27 71,32	Target 2030 Euro	23,48 23,56		
DWS Top 50 Asien	101,56 104,10	US Dollar Bond	6,72 6,70		
DWS Top 50 Europa	89,68 90,02	US Dollar World	10,26 10,33		
DWS Top 50 Welt	57,17 57,73	Frankfurt Trust			
DWS US Dollar Res	184,50 184,50	FT AccuGeld PT	71,15 71,13		
DWS Vermf.I	85,11 86,24	FT EuropaDynamik P	171,76 171,56		
DWS Vors.AS(Dyn.)	80,04 80,04	FT FlexInvest ProP	42,13 42,05		
DWS Vors.Flex	77,07 77,07	FT Frankfurter-Eff.	148,41 147,61		
DWS ZI Global	55,33 56,33	FT Navigator 100	43,01 43,21		
DWS EnergyTypO	118,22 118,61				
DWSFinanTypO	33,12 33,63				

Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.	Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.	Fondsname	Rücknahmepreise 24.02. Vorw.
Loc.Em.Bd (EUR) B*	222,44 221,97	Pioneer Investments		UniGlobal*	119,86 120,65
SAM Smart Mat. B*	137,00 137,79	Euro-Med.-Renten A*	51,94 51,75	UniImmo:Dt.*	94,45 94,41
SAM Sust Water B*	142,35 144,47	PF Core Europ.Eq.A*	6,70 6,75	UniImmo:Europa*	56,26 56,24
Swiss S.M.Cap B*	383,06 386,38	PI Akt.Rohstoffe	89,79 89,32	UniKapital*	107,49 107,36
Swiss S.M.Cap C*	422,20 425,81	PI Euro-Geldmarkt	48,59 48,59	UniKapital-net.*	43,31 43,26
		PI German Equity	125,94 125,13	UnionGeldmarktfonds*	50,90 50,89
		Top World	72,26 73,18	UniOpti*	102,05 102,02
				UniOptimus-net.*	739,08 738,59
				UniRak*	83,05 83,33
				UniRent*	19,41 19,56
				UniReserve: Euro Corp.*	38,04 37,98
				UniReserve: Euro A*	497,02 496,80
				UniStrat: Ausgew.*	41,34 41,44
				UniStrat: Globval.*	53,20 53,21
				UniVirt. Global A*	54,09 54,68
				UniWirts.Aspirant*	44,81 44,79
				Universal Investment	
				BW-Renta-Internat.*	40,58 40,65
				BW-Renta-Univ.*	25,10 25,16
				H&A Akt.Eurof.-UI*	117,04 116,97
				H&A Akt.Eurof.-UI*	343,42 344,28
				JRS-Intern. UI*	31,21 31,39
				MF Stiftungsgr. UI*	43,17 43,12
				Veritas	
				VERI-Europa	20,43 20,51
				VERI-VALEUR	60,92 60,63
				Sonstige	
				Aberd.Immo. DEGI EUROPA	32,32 32,30
				Alte Leip TrustEuro Renten	43,06 43,05
				Alte LeipEuro Short Term	47,89 47,88
				AXA AWFIL Co.Eu.Op.Eq.	6,68 6,66
				AXA Chance Invest	44,34 44,70
				Baring German Gr.Trust*	4,77 4,79
				Black Rock BGF-EMKtBd A2	29,59 29,58
				Black Rock BGF-JapOpp A2 USD36,60	36,13
				BNYMService Europa	31,71 31,63
				Comgest Asia	3401,97 3363,66
				Commerz haustinvest	42,07 42,06
				First Priv Pf Europa Akt.UULM*	47,18 47,76
			</		