



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Aktuelles zum Thema: Zukunftsvorsorge.

Die Gesundheit oder die Familie abzusichern, ist für viele selbstverständlich. Wie aber sieht es mit der Zukunftsfähigkeit des eigenen Vermögens aus? Wer als Anleger dahingehend Vorsorge treffen möchte, für den kann Vermögensstrukturierung ein geeignetes Mittel sein. Wichtig ist, seine Vorstellungen bezüglich Sicherheit und Rendite zu klären.



DZ BANK

Die Initiativbank

Schwierige Zeiten für Anleger

Anleger stehen heute vor vielfältigen Herausforderungen: Die historisch niedrigen Zinsen sind zur dauerhaften Realität geworden. Insbesondere sicherheitsorientierte Geldanlagen bieten kaum noch eine attraktive Verzinsung.

Hinzu kommt: Was gestern galt, ist heute nicht mehr zwangsläufig richtig. Selbst Anlagen, die in der Vergangenheit als sicher galten, sind kritisch zu prüfen. Dies hat uns nicht zuletzt die Finanzkrise gelehrt.

Und als wäre dies nicht genug, erschweren die enorme Dynamik an den Finanzmärkten und sich schnell ändernde Trends die Situation für den Anleger zusätzlich.



Zinserträge wiegen den Kaufkraftverlust nicht auf

Der überwiegende Anteil der deutschen Anleger bevorzugt nach wie vor sicherheitsorientierte Anlagen. Die Zinsen hierfür bewegen sich aber auf einem kaum noch nennenswerten Niveau. Und das bringt ein zusätzliches Problem mit sich: Die Renditen sicherheitsorientierter Anlagen liegen sogar häufig unter der Inflationsrate. Das bedeutet, dass das Realvermögen vieler Anleger nicht nur stagniert, sondern schrumpft.

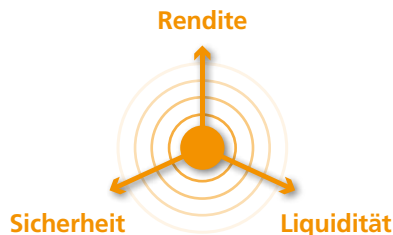


Eine Fokussierung auf sicherheitsorientierte Anlagen bringt also möglicherweise Nachteile mit sich. Sich im Gegenzug ausschließlich auf renditeträchtige Anlagen zu konzentrieren, ist aber auch keine Lösung. Denn: Deren oft attraktive Ertragschancen sind naturgemäß mit entsprechend höheren Wertschwankungs- und Verlustrisiken verbunden.

Was können Sie als Anleger also tun, um Risiken zu verringern und Chancen zu nutzen?

Mit Vermögensstrukturierung Risiken verringern und Chancen nutzen

Um sich vor Kaufkraftverlusten zu schützen und persönliche Sicherheits- und Renditeerwartungen in Einklang zu bringen, ist die Aufteilung von Vermögenswerten auf unterschiedliche Anlageformen ein bewährtes Mittel. Ziel ist hierbei, verschiedene Anlageformen auszuwählen und so zu kombinieren, dass Risiken reduziert und Ertragschancen genutzt werden können. Das Prinzip der „Risikodiversifizierung“ verfolgt dabei den Gedanken, dass unerwünschte Entwicklungen einzelner Anlageformen durch andere nach Möglichkeit ausgeglichen werden.



Maßgeblich sind hierbei Ihre individuellen Ziele und Wünsche im Hinblick auf Sicherheit, Ertrag und Verfügbarkeit der jeweiligen Anlageform.

Wichtig zu wissen: Vermögensstrukturierungen sind für jedes Sicherheitsbedürfnis und unabhängig von der Höhe des Vermögens darstellbar und sinnvoll. Welche unterschiedlichen Anlageformen hierbei in Betracht kommen, hängt von den individuellen Vorgaben des Anlegers ab. Als leistungsstarke Anlageform zur Gestaltung einer ausgewogenen Vermögensstruktur bieten sich beispielsweise auch Zertifikate mit ihren unterschiedlichen Chance-Risiko-Profilen an.

Anlageform mit zahlreichen Varianten: Zertifikate

Anleger finden am Markt eine enorme Produktvielfalt. Für jede Marktlage, Laufzeit, Renditeerwartung und fast jedes Sicherheitsbedürfnis gibt es passende Produkte. Mit Zertifikaten können Anleger selbst bei Seitwärts- und moderaten Abwärtstrends noch profitieren. Und sollte sich die Einschätzung zur künftigen Entwicklung ändern – Zertifikate sind grundsätzlich börsentäglich handelbar.

Vielfältige Chancen, berechenbare Risiken

Zertifikate sind eine Anlageform mit vielfältigen Chancen. Aber eine Grundregel der Geldanlage setzen auch sie nicht außer Kraft: Eine höhere Rendite kann nur mit einem höheren Risiko erzielt werden. Zertifikate sind Inhaberschuldverschreibungen, die von Emittenten wie der DZ BANK ausgegeben werden. Erwirbt ein Anleger ein Zertifikat, leiht er dem Emittenten Geld und erhält dafür die Chance, nach vorab definierten Regeln an der Kursentwicklung eines Basiswerts teilzuhaben. Basiswerte sind zumeist Aktien, Indizes oder Währungen. Wichtig ist, die speziellen Regeln zu verstehen, nach denen ein Zertifikat auf Veränderungen des Basiswerts reagiert.

Was Sie grundsätzlich beachten sollten: Zertifikate sollten nur von Anlegern in Betracht gezogen werden, die die Funktionsweise von Zertifikaten verstehen und ihre Chancen wie auch ihre Risiken einzuschätzen wissen. Nutzen Sie daher die Informations- und Beratungsangebote Ihrer Volksbank Raiffeisenbank vor Ort. Hier wird man Ihnen gerne alle Fragen rund um das Thema Zertifikate beantworten.

Zukunftsvorsorge: Was Sie sich fragen sollten

- » Möchten Sie Ihr Vermögen zukunftsfähig machen? Mit Vermögensstrukturierung lassen sich Risiken verringern und Chancen nutzen.
- » Wie gewichten Sie für sich persönlich die Anlagekriterien Sicherheit, Rendite und Verfügbarkeit? Eine Vermögensstrukturierung ist für jedes Sicherheitsbedürfnis und unabhängig von der Höhe des Vermögens darstellbar.
- » Worauf legen Sie bei Ihrer persönlichen Vermögensstruktur Wert? Ihre individuellen Ziele und Wünsche sollten stets Wegweiser für die Auswahl der einzelnen Anlageformen sein.

Diese und weitere Fragen sollten Sie in einem individuellen Beratungsgespräch mit Ihrer Hausbank erörtern.

Rechtliche Hinweise:

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und zur Verteilung in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Dieses Dokument richtet sich nicht an Personen mit Wohn- und/oder Gesellschaftssitz und/oder Niederlassungen im Ausland, vor allem in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada, Großbritannien oder Japan. Dieses Dokument darf im Ausland nur in Einklang mit den dort geltenden Rechtsvorschriften verteilt werden und Personen, die in den Besitz dieser Informationen und Materialien gelangen, haben sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen. Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments verursacht und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung bezüglich irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie Prospekts oder Informationsmemorandums erfolgen und auf keinen Fall auf der Grundlage dieses Dokuments. Die Aussagen entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.

Herausgeber:

DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main, Deutschland