

ExtraNews

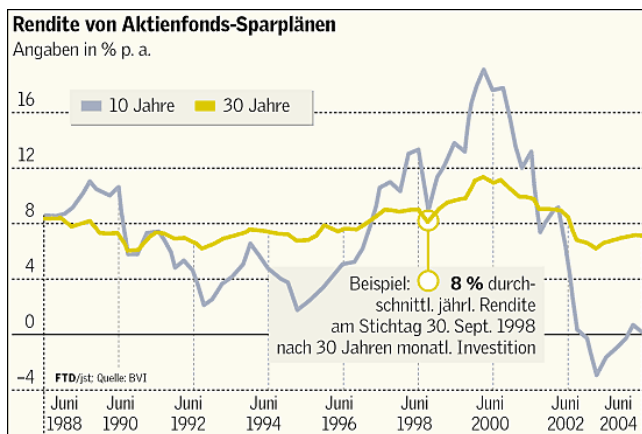
Investmentfonds – weiterhin eine lohnende Anlageform!

Beeindruckende Ergebnisse bei Fondssparplänen

Durch regelmäßiges Sparen in Investmentfonds lässt sich effizient ein Vermögen aufbauen. Dies zeigt ein Blick auf die Resultate von Aktienfondssparplänen mit deutschem, europäischem oder globalem Anlageschwerpunkt. Diese Fondsgruppen erzielten im 30-Jahreszeitraum durchschnittliche jährliche Renditen zwischen 7,9% und 8,9%, so die aktuelle Sparplanstatistik des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V. per 30. Juni 2006.

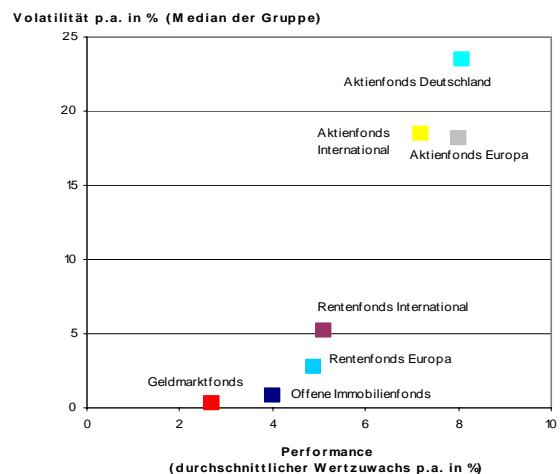
Laufzeit	10 J.	20 J.	30 J.
Einzahlung in EUR	12.000	24.000	36.000
Fondsgruppe			
Deutsche Aktienfonds			
Ergebnis in €	14.917	52.517	168.735
in % p.a.	4,26%	7,25%	8,91%
Europäische Aktienfonds			
Ergebnis in €	14.158	49.039	138.526
in % p.a.	3,25%	6,65%	7,87%
Internationale Aktienfonds			
Ergebnis in €	13.489	47.971	145.223
in % p.a.	2,30%	6,45%	8,13%
Euro-Rentenfonds			
Ergebnis in €	14.295	41.938	99.548
in % p.a.	3,43%	5,26%	6,09%
Internationale Rentenfonds			
Ergebnis in €	13.376	40.992	102.909
in % p.a.	2,14%	5,05%	6,27%
Offene Immobilienfonds			
Ergebnis in €	13.685	37.276	82.934
in % p.a.	2,58%	4,19%	5,07%

Das bedeutet beispielsweise für Anleger, die seit Ende Juni 1976 jeden Monat EUR 100, also insgesamt EUR 36.000, in Aktienfonds mit Schwerpunkt Deutschland investierten, dass sie Ende Juni diesen Jahres über ein Vermögen von EUR 168.735 verfügen konnten. Die gleiche Investition in Offene Immobilienfonds hätte immerhin noch ein Vermögen von EUR 82.934 erwirtschaftet. Dass sich ein „langer Atem“ glättend auf das Fondssparen auswirkt, zeigt die nachfolgende Grafik:



Diese zeigt die durchschnittlichen Jahresrenditen, die mit den seit Juni 1988 fällig gewordenen 10- und 30-jährigen Aktienfondssparplänen erzielt wurden. Im 10-Jahresvergleich bewegt sich die Jahresrendite in einer Bandbreite zwischen minus 3,0% (Ende März 2003) und plus 19,1% (Ende März 2000). Im 30-jährigen Zeitraum lagen die Werte dagegen wesentlich dichter zusammen, d.h. zwischen 6,1% (Ende September 1990) und 11,3% (Ende März 2000).

Rentenfonds und offene Immobilienfonds lieferten im Schnitt jährliche Wertzuwächse, die unter denen der Aktienfonds lagen. Dafür entwickelten sich die Anteile von Rentenfonds und offenen Immobilienfonds aber erheblich schwankungsärmer, was anhand der vom BVI ausgewiesenen jährlichen Volatilität ablesbar ist. Geldmarktfonds vervollständigen diese Übersicht mit einer durchschnittlichen jährlichen Wertsteigerung von 2,7% und kaum spürbaren Schwankungen.



Beim Vermögensaufbau gilt der Grundsatz: Je jünger der Anleger bzw. je mehr Zeit bis zum geplanten Sparziel, desto größer sollte der Aktienfondsanteil am persönlichen Portfolio sein. Im Laufe der Zeit ist es ratsam, Rentenfonds und offene Immobilienfonds als stabilisierende Elemente beizumischen und ihre Anteile schrittweise zu erhöhen. Dadurch profitieren Anleger von den Vorzügen der einzelnen Fondsarten und reduzieren das Anlagerisiko.

Trotz dieser „Faustregeln“ ist es aus unserer Sicht sinnvoll, sich bei einer „Einmalanlage“ und/oder der geeigneten Fondsauswahl für Sparpläne beraten zu lassen. Genau so sollten bereits bestehende Fondsdepots regelmäßig überprüft und an veränderte Lebensumstände angepasst werden.

Umseitig möchten wir unsere Lösungen zum Thema Fondsauswahl sowie Controlling und Reporting bestehender Fondsanlagen vorstellen.

Individuelle Beratung & Fondsauswahl

Investmentfonds eröffnen eine Vielzahl von Anlagemöglichkeiten, die wir gerne in individuelle Anlageempfehlungen umsetzen. Abgestimmt auf den einzelnen Anleger und das individuelle Anlageziel erarbeiten wir Anlagevorschläge. Transparenz hinsichtlich der empfohlenen Anlagestrategie ist uns dabei ebenso wichtig wie Kostentransparenz.

Bei der Auswahl geeigneter Fonds legen wir vor allem Wert auf die Qualität der Fonds. Daher berücksichtigen wir bei der Selektion u. a. Kriterien wie Rating, Risiko und Performance.

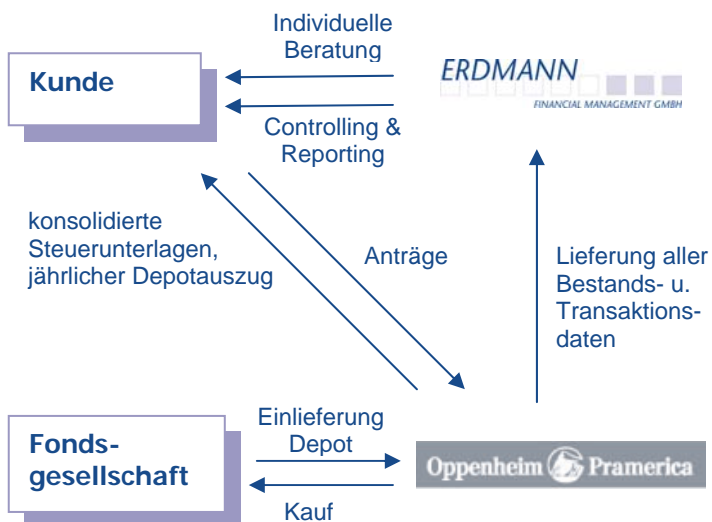
Damit unsere Anlageempfehlungen nachvollziehbar sind, wird der individuelle Anlagevorschlag in einer ausführlichen und verständlichen Darstellung ausgehändigt. Er umfasst auch aktuelle FactSheets zu den von uns empfohlenen Fonds, denen wesentlichen Details entnommen werden können.

Depotverwahrung & Abwicklung

Durch die Zusammenarbeit mit unserem Kooperationspartner Oppenheim Pramerica Fonds Trust GmbH können wir das „All-in-One Depot“ anbieten.

All-in-One Depot heißt, dass nahezu alle in Deutschland vertriebenen Fonds erworben werden und zentral in einem Depot verwahrt werden können. Durch eine einheitliche Ertragnisaufstellung und Steuerbescheinigung erhält der Anleger einen besseren Überblick über sein gesamtes Fondsinvestment.

Und so funktioniert es:



Auf Wunsch können wir für den Anleger einen Online-Zugang zum All-in-One Depot beantragen, so dass die eigenen Fondsanlagen jederzeit und bequem von zu Hause aus eingesehen werden können.

Impressum:

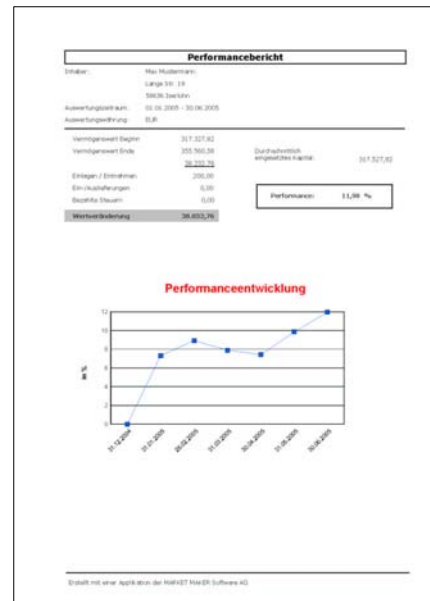
Erdmann Financial Management GmbH
Rathausstr. 2
58636 Iserlohn
Internet: www.erdmanngmbh.de

Geschäftsführer: Klaus-Dieter Erdmann, Gabriele Schnapp
Tel.: 0 23 71 / 919 59 10
Fax: 0 23 71 / 919 59 11
eMail: info@erdmanngmbh.de

Alle Darstellungen dienen lediglich Ihrer Information und ersetzen keinesfalls das Beratungsgespräch im konkreten Einzelfall.

Controlling & Reporting

Quartalsweise (auf Wunsch auch gerne monatlich) erhalten unsere Kunden von uns einen übersichtlichen Bericht zu ihren Fondsanlagen im All-in-One Depot.



Um diesen Service bieten zu können, werden sämtliche Fondsberechnungen von uns parallel mitgebucht. Durch die kontinuierliche Erfassung aller Fondstransaktionen und die regelmäßige Berichterstattung ist ein zeitnahes und umfassendes Monitoring sowie ggfs. die Unterbreitung von Optimierungsvorschlägen sichergestellt.

Vorteile des All-in-one-Depots

- nur ein Depot für alle Fonds
- Zugang zu fast allen zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds
- ein kumulierter Depotauszug, eine Ertragnisaufstellung, eine Jahressteuerbescheinigung
- freie Wahl der Vermögensanlage
- nur Lagerstelle, daher unabhängig von den Banken
- hohe Transparenz / Überblick über die Vermögensanlage und die Wertentwicklung
- auch Depotüberträge von Banken / Fondsgesellschaften möglich, um bestehende Depots zusammenzuführen
- kostengünstige und transparente Konditionsgestaltung