Mai 2017

Attraktive Themen für Investitionen

In der Mandanteninfo im März hatten wir Ihnen dargestellt, welche attraktiven Renditen sich mit Sparplänen erzielen lassen. Dies führte zu vielen Anfragen aus Ihrem Kreise, so dass wir den Gedanken in diesem Monat noch etwas vertiefen möchten.

Ein gut strukturiertes Portfolio weist eine breite Streuung in verschiedene Märkte auf und kann daher neben einem langfristig attraktiven Ertrag auch durch eine Begrenzung der Schwankungen überzeugen. Allerdings gibt es auch Sparvorgänge oder Investitionen, bei denen eine sehr breite Mischung aufgrund der einzusetzenden Mittel nicht möglich ist. Hier können besondere Anlagestrategien eine Alternative bilden, von denen wir Ihnen in diesem Monat zwei vorstellen möchten.

Ein seit vielen Jahren immer umfangreicheres Thema ist **Nachhaltigkeit** in der Geldanlage. Der Gedanke hierbei ist, durch ein Investment nicht nur das eigene Vermögen zu mehren, sondern ergänzend die Themen soziales Engagement, Ethik, Verantwortung, Zukunftsfähigkeit und Ökologie zu beachten. Dabei gibt es unterschiedliche Möglichkeiten, um nachhaltige Investments zu identifizieren. Meist werden vier Auswahlkriterien für Fonds gewählt, in die diese investieren können:

- einige Anlagen sind ausgeschlossen (bspw. Waffenindustrie oder Kinderarbeit),
- es wird nur in Unternehmen investiert, die nachhaltiger wirtschaften, als andere Unternehmen der gleichen Branche (z.B. Energieunternehmen, die mehr erneuerbare Energie erzeugen, als der Durchschnitt),
- Unternehmen müssen gewisse ethische Standards im Blick auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung einhalten oder
- Es wird in Unternehmen investiert, deren Produkte oder Dienstleistungen eine Nachhaltige Entwicklung ermöglichen (bspw. Wasserversorgung oder erneuerbare Energie).

Ein Fonds, der alle diese Kriterien zusammen einhält, ist der Pioneer Global Ecology (ISIN LU0271656133). Dieser Fonds investiert schon seit zehn Jahren in der beschriebenen Weise.

Ein zweiter globaler Trend ist die Investition in **Infrastruktur**. Nicht nur die vom US-Präsidenten in Aussicht gestellten massiven Investitionen in diesen Bereich dienen als Beispiel, sondern auch die in Deutschland geplanten deutlichen Erhöhungen der Investitionen für Brücken, Strassen oder Schulen. Ein Schwerpunkt im Segment Infrastruktur stellen Ausgaben für Transport- und Kommunikationsnetze, die in den nächsten zehn Jahren weltweit deutlich ansteigen sollen. Im Jahr 2007 aufgelegt, kann uns insbesondere der First State Global Listed Infrastructure (ISIN GB00B24HJC53) überzeugen, auch wenn er bei vielen Banken nur im Rahmen einer Einmalanlage zu erhalten ist. Der Fonds setzt besonders auf Unternehmen mit guter Ertragslage und Wachstumsaussichten in einem Bereich, der es neuen Wettbewerbern aufgrund hoher Eintrittsbarrieren schwer macht, in diesem Segment erfolgreich zu sein.

Natürlich gibt es auch Möglichkeiten, die Themen Nachhaltigkeit und Infrastruktur zu kombinieren. Eine Investition in einen Solar- oder Windpark als Beispiel. Solche direkten Investitionen erfordern in der Regel fünfstellige Mindestsummen und sind als Sparpläne kaum verfügbar.

Anschrift
Dr. König und Kollegen GmbH
Eisenbahnstrasse 27
52459 Inden

Telefon
02465 - 304 825
Fax
02465 - 300 997

Email
info@koenig-kanzlei.de
Internet
www.koenig-kanzlei.de

Bankverbindung
Deutsche Bank Düren
BIC/SWIFT: DEUTDEDB395
IBAN: DE82395700240809595200

USt-IdNr.
DE815387385

Fazit:
„Auch der längste Weg beginnt mit dem ersten Schritt!“. Unter diesem Motto möchten wir Sie einladen, sich dem Thema Fondssparen und Investieren zu widmen. Dies ist sowohl im Bankdepot, als auch mittels einer fondsgebundenen Versicherung möglich. Welcher Weg der für Sie Sinnvollste ist, hängt von der Spardauer, den späteren Verwendungswünschen oder auch von der Nutzung steuerlicher Effekte ab, die unterschiedlich ausfallen.
Wichtig ist vor allem, dass Sie angesichts der anhaltend niedrigen Zinsen stärker in Bereiche investieren, die Ihnen langfristig attraktive Renditen ermöglichen können. Gerne unterstützen wir Sie dabei.

Ihr

Dr. Michael König

Die Einschätzungen, die in diesem Dokument vertreten werden, basieren auf Informationen Stand Mai 2017. Die Einschätzungen sollen dabei nicht als auf die individuellen Verhältnisse des Lesers abgestimmte Handlungsempfehlungen verstanden werden und können eine persönliche Beratung nicht ersetzen. Alle Informationen basieren auf Quellen, die wir als verlässlich erachten. Garantien können wir für die Richtigkeit nicht übernehmen.

Anschrift
Dr. König und Kollegen GmbH
Eisenbahnstrasse 27
52459 Inden

Telefon
02465 - 304 825
Fax
02465 - 300 997

Email
info@koenig-kanzlei.de
Internet
www.koenig-kanzlei.de

Bankverbindung
Deutsche Bank Düren
BIC/SWIFT: DEUTDEDB395
IBAN: DE82395700240809595200

USt-IdNr.
DE815387385