

SIEGBERT K. MÜLLER

AKTUELLE INFORMATIONEN FÜR MEINE KLIENTEN

News

Nr. 40

DIE THEMEN HEUTE

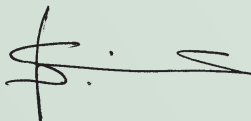
- kommt der „Draghi Crash“ ?
- Musterdepot 2018
- Quantex Fund – Global Value
- Apus Capital Revalue
- CS (Lux) Global Robotics Equity
- Vontobel Fund – US Equity
- Gapminder.org
- übrigens ...

Frühjahr 2018

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich bin durchaus für meinen unerschütterlichen Optimismus bekannt, das heißt aber nicht, dass ich kritische Stimmen ignoriere und mit einer rosaroten Brille auf die Welt schaue. So habe ich ein bemerkenswertes Buch mit dem Namen „Der Draghi Crash“ des Autors Dr. Markus Krall gelesen. (Finanzbuch Verlag ISBN 978-3-95972-072-4) Dr. Markus Krall ist Volkswirt und beschreibt in diesem Buch welche Auswirkungen die entfesselte Geldpolitik der Europäischen Zentralbank unter Draghi auf die finanzielle Zukunft aller Bürger haben wird und er zeigt auf, dass ein Zusammenbruch des Euro und damit ein Auseinanderbrechen der Europäischen Union ein durchaus wahrscheinliches Szenario ist. Nun, ob es so kommt oder ob Politik und EZB doch noch diese finanzielle Katastrophe verhindern können wird die Zukunft weisen. Wenn es aber so kommt, heißt das, dass Geldwerte wie Kapitallebensversicherungen, betriebliche Altersversorgungen, festverzinsliche Wertpapiere wie Staats- und Unternehmensanleihen, Sparbücher und Tagesgelder im Wert verpuffen. Werthaltig bleiben dann nur Sachwerte wie Immobilien und Aktien. Sicherlich können auch die Aktienkurse um 30% – 50% in den Keller gehen, aber die Kurse werden sich auch wieder erholen und wer diszipliniert durch dieses Tal der Tränen geht wird sein Vermögen nicht verlieren. Sparpläne würden davon langfristig sogar profitieren können. Ich bin davon überzeugt, dass wir mit meiner globalen Diversifikation im aktuellen Musterdepot für alle kommenden Unwägbarkeiten bestens gerüstet sind. In diesem Sinne: bleiben Sie optimistisch!

Mit freundlichen Grüßen



Siegbert K. Müller

Anpassungen im Musterdepot 2018

Das Jahr 2018 bringt mit dem neuen Investmentsteuerreformgesetz und neuen Finanzmarkt- und Versicherungs – Richtlinien einige neue Regulierungen. Für Anleger wird vieles transparenter, die Mehrheit wird das aber garnicht wahrnehmen. Banken, Versicherungen und Berater werden stärker kontrolliert und müssen erheblichen Berichtspflichten nachkommen, die wertvolle Zeit kosten, welche eigentlich besser für die Kundenberatung eingesetzt werden sollte. Ich bin sehr froh, dass ich hier mit Partnern zusammenarbeite, die das alles digital so umsetzen, dass es für mich als Berater händelbar bleibt.

So konnte ich mich intensiv mit meinem Musterdepot auseinander setzen und habe für das Jahr 2018 doch einige Anpassungen vorgenommen. Die grundsätzliche Philosophie bleibt natürlich erhalten und ich denke, die Depotaufteilung hat nun einen ausgereiften Status erreicht. Insgesamt wurde das Musterdepot auf 20 Aktienfonds erweitert, die alle mit jeweils 5% gleichgewichtet sind. In aller Regel werden die Kundendepots durch Käufe oder Verkäufe ausbalanciert. Sollte aber weder frisches Geld angelegt werden, noch Entnahmen getätigt werden, dann möchte ich dieses Jahr ihre Depots durch Tausche innerhalb des Aktivdepots ausbalancieren. Natürlich gewähre ich Ihnen für diese Tausche 80% Transaktionsrabatt, so dass Sie nur minimal mit Kosten belastet werden. Teilweise habe ich auch bestehende Fonds gegen Bessere ausgetauscht, hier gewähre ich 100% Transaktionsrabatt. Nachfolgend zeige ich Ihnen die neu hinzugekommenen Fonds auf.

Quantex Funds – Global Value

Das kleine schweizer Investmenthaus Quantex AG mit Sitz in Zürich und Bern setzt mit dem Quantex Funds – Global Value eine Anlagestrategie um, die meiner Anlagephilosophie aus dem Herzen spricht. Investiert wird gleichgewichtet in 40 Unternehmen, die sich dadurch auszeichnen, dass sie keinen Verschuldungsgrad aufweisen. Die Netto-Verschuldung der Aktien im MSCI World Index beläuft sich auf das 1,6 fache des Unternehmensgewinns vor Steuern, Zinsen und Abschreibungen (EBITDA). Die Titel im Quantex Global Value weisen ein Netto-Guthaben von 1,2 fachen des EBITA auf! Das Fund Management Team strebt nach langfristiger Outperformance und nicht nach Maximierung des verwalteten Vermögens, angelegt wird im Value-Stil, d.h. Zahlen sind wichtiger als Meinungen. Alle Fondsmanager haben einen Großteil ihres Privatvermögens im eigenen Fonds investiert, damit sind die Interessen mit den Anlegern gleichgeschaltet. Der Fonds hat den Welt-Aktienindex in den letzten neun Jahren um 50% übertroffen.

Apus Capital Revalue

Dieser hauptsächlich in europäische Unternehmen investierende Fonds wird von einem vierköpfigen Spezialisten-Team mit zusammen 135 Jahren Berufserfahrung gemanagt. Der Investmentprozess konzentriert sich auf die „Gewinner des Wandels“, das sind Unternehmen, die von den Veränderungen in unserer Welt profitieren. Werttreiber sind hierbei neue technologische Trends wie innovative Produkte, größere Marktveränderungen infolge veränderter Rahmenbedingungen. Das Management teilt Unternehmen in bestimmte Phasen ein: Aussaatphase – Reifephase – Erntephase.

Seit 2012 hat der Fonds den Europäischen Aktienindex um 60% übertroffen.

Credit Suisse (Lux) Global Robotics Equity Fund

Wir stehen am Beginn einer weitreichenden technologischen Revolution, die durch bahnbrechende Fortschritte in der Robotik, der künstlichen Intelligenz und der Automatisierung vorangetrieben wird. Der Credit Suisse (Lux) Global Robotic Equity Fund bietet Anlegern die Möglichkeit zur Investition in Unternehmen, die ideal positioniert sind, um von diesem nachhaltigen Wachstumstrend zu profitieren.

Das Ziel des aktiv verwalteten Fonds besteht darin, ein langfristiges Kapitalwachstum zu erwirtschaften und zugleich eine adäquate Risikodiversifikation zu gewährleisten. Dazu werden die Aktien auf der Basis von Fundamentalanalysen ausgewählt – im Vordergrund stehen also nicht die jeweilige Branche oder das Land, sondern die unternehmensspezifischen Kennzahlen. Der Fonds investiert in Unternehmen, die ihre Umsätze zu mindestens 50% in den Bereichen Robotic, Automatisierung, künstliche Intelligenz oder Sicherheit erzielen. Das Fondsmanagement hat einen globalen Ansatz mit Schwerpunkt auf drei wachstumsstarke Unterthemen: ca. 40% Steigerung der Produktivität, ca. 30% Verbesserung der Lebensqualität und ca. 30% Thema: Ausführung gefährlicher Tätigkeiten.

Dieser Fonds ersetzt im Musterdepot den bisherigen Fonds M&G Global Select.

Vontobel Fund – US Equity

Vontobel Management S.A. ist ein Luxemburger Tochterunternehmen der Vontobel Bankengruppe. Friedrich Emil Haerberli war 1924 der Gründungsvater der Vontobel Holding AG. Die Vontobel-Bankengruppe bietet weltweit ausgerichtete Finanzdienstleistungen auf der Basis schweizerischer Privatbank-Tradition an und gehört zu den führenden Schweizer Vermögensverwaltern für private und institutionelle Kunden. Der Vontobel Fund – US Equity ergänzt als sog. Multicap Fonds die drei bisherigen Fonds mit dem Anlageschwerpunkt Aktien USA. Entscheidend für die Aufnahme in mein Musterdepot war die Tatsache, dass dieser Fonds regelmäßig den US-Aktienindex übertrifft. Er hatte regelmäßig eine höhere Rendite als der Sektorendurchschnitt und das bei weniger Volatilität.

Fazit:

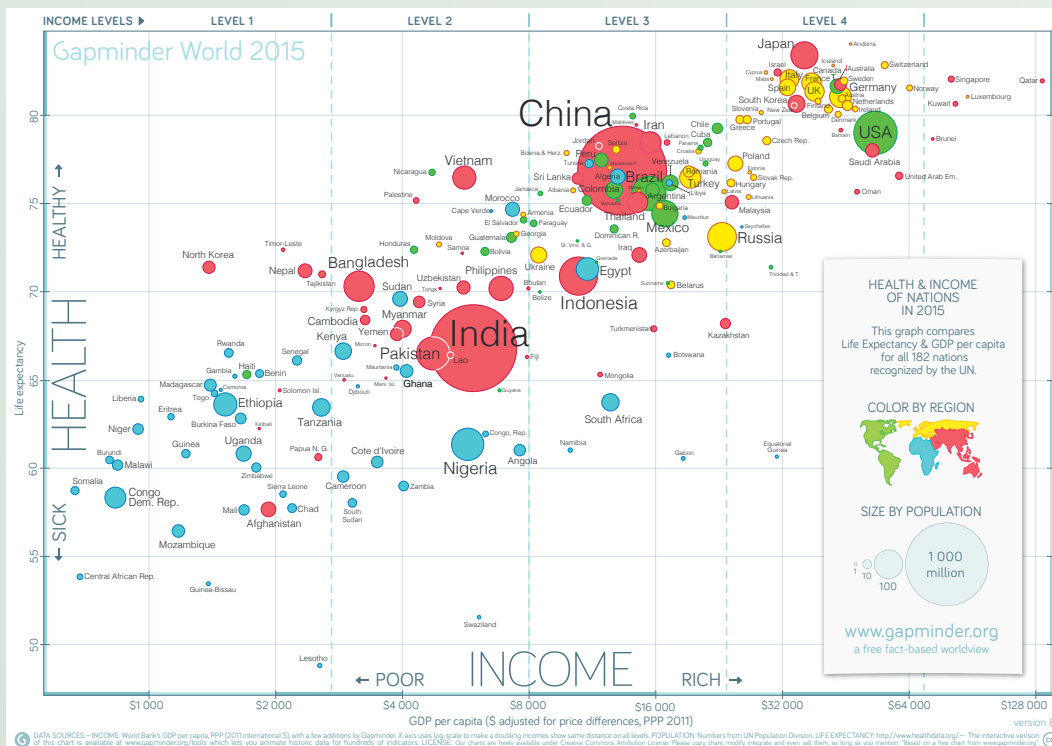
Mein Ziel ist es, weiterhin mit meinem Musterdepot eine bessere Rendite gegenüber meiner Benchmark (25% USA, 25% Europa, 25% Emerging Markets und 25% Globaler Aktienindex) zu erzielen.

Die neu aufgenommenen Fonds haben alle ihre jeweiligen Vergleichsindizes geschlagen und damit werden sie sicherlich auch für die künftige Entwicklung des Musterdepots einen positiven Beitrag leisten.

Ich freue mich sehr auf den gemeinsamen Anlagecheck mit Ihnen in diesem Jahr.

Gapminder

Sicherlich werden sich die meisten von Ihnen an unsere Beratungsgespräche der letzten Jahre erinnern. Ich habe anhand der sog. Bubble-Charts von www.gapminder.org aufgezeigt, dass sich die Menschheit in den vergangenen Jahren – entgegen der vorherrschenden Meinung – sehr positiv entwickelt hat. Leider ist Prof. Hans Rosling im Feb. 2017 verstorben, aber er hat uns noch ein wunderbares Buch hinterlassen, dass ich jedem von Ihnen wärmstens an's Herz legen möchte: Factfulness vom Ullstein Verlag. (ISBN 978-3-550-08182-8)



Übrigens ...

Wussten Sie, dass ein Testament nur gültig ist, wenn es mit der Hand geschrieben ist? Das ist bloß eine von vielen gesetzlichen Anforderungen an den letzten Willen. Um nichts und niemanden zu vergessen, ist es ratsam, sein Vermögen zunächst aufzulisten und Erben festzulegen.

Im Nachlass-Set der Stiftung Warentest helfen Ihnen Formulare zum Heraustrennen, eine Übersicht über Ihr Vermögen und Ihren Besitz zu erstellen, Ihren digitalen Nachlass zu regeln und vieles mehr. Wer sich frühzeitig damit befasst und Fehler vermeidet, sorgt für Gerechtigkeit, beugt Streitereien vor – und erspart den Erben Steuern. So geht der letzte Wille in Erfüllung.

www.test.de/shop/steuern-recht/das-nachlass-set

Gerne kann ich Ihnen auch die Formulare, als Pdf zum ausdrucken, per Mail zukommen lassen.

Herausgeber:

Finanz- u. Wirtschaftsberatung Siegbert K.Müller, Am Hochwald 4, 01324 Dresden

Telefon: 0351/802 07 36, Fax: 0351/802 42 17, E-Mail: siegbertmueller@gmx.net, Homepage: www.siegbert-k-mueller.de

Register Nr. IHK-Dresden D-D2TD-IBCCV-46 und D-F-144-A16Q-45 und D-W-144-111C-95

Honored member of INTERNATIONAL WHO'S WHO of Professionals 1997

Diese News dienen ausschließlich der Information der von mir betreuten Klienten! Alle Informationen beruhen auf sorgfältiger Recherche, dennoch ist jegliche Haftung ausgeschlossen.