EXTRA

Finanzfit – jetzt und in der Zukunft

Sicherheit plus Rendite. Multi Asset-Strategien liefern planbare, attraktive Erträge

TIPPS DER FINANZEXPERTEN



Mag. Christoph Krischanitz arithmetica, AEE



Christian Nuschele Standard Life

ie anhaltend niedrigen Zinsen sind derzeit die Herausforderung für jeden, der für eine abgesicherte finanzielle Zukunft vorsorgen möchte. Denn aufgrund der veränderten Finanzmarktsituation ist es kaum noch möglich, mit klassischen Garantieprodukten rentable Erträge zu erwirtschaften.

Wie unter diesen Rahmenbedingungen sinnvoll finanziell vorgesorgt werden kann, dazu sprechen in der von Standard Life initiierten, mehrteiligen Leseraktion renommierte Finanzexperten wie unter anderem Christoph Krischanitz vom Investment and Financial Risk Commitee der Actuarial Association of Europe (AEE).

Sinnvolle Sicherheiten

Gerade bei mittel- und langfristiger Vorsorge wird im aktuellen Umfeld deutlich, wie kostspielig Garantien sind. Oder, anders ausgedrückt, um wie viel höher Erträge in Zeiten niedriger Zinsen ausfallen, wenn keine Garantien in Anspruch genommen werden.

Dies zeigen die Ergebnisse einer Studie der Frankfurt School of Finance & Ma-

nagement. (Studie abrufbar unter www.frankfurt-school.de)

Wer seine Vorsorgeziele erreichen und die drohende Vorsorgelücke schließen möchte, kann auf ein breit gestreutes Portfolio mit einem soliden Aktieninvestment nicht mehr verzichten.

Um Chancen maximal zu nutzen und Risiken zu mini-

"Bei der sehr komplexen Vorsorgeplanung lohnt es sich auf jeden Fall, einen qualifizierten Finanzberater hinzuzuziehen."

Mag. Christoph Krischanitz

arithmetica, AEE

mieren, sind innovative, flexible Veranlagungsstrategien erforderlich. Multi Asset-Fonds bieten hier mit einem breit gefächerten Anlagemix einen interessanten Lösungsansatz. Mit diesem ist es auch im Niedrigzinsumfeld möglich, bei akzeptablem Risiko und maximaler Flexibilität stabile Erträge zu erwirtschaften.

Sehr gut planbar

Multi Asset-Fonds investieren die ihnen anvertrauten Gelder breit gestreut in unterschiedliche Finanzinstrumente wie etwa in Aktien, Anleihen, in Währungen, Immobilien sowie in verschiedene Branchen und Länder. So wird die Abhängigkeit von einer Anlageklasse und damit die Schwankungsanfälligkeit eines Portfolios deutlich reduziert.

Ziel dieser extrem breiten Diversifikation ist es, dass Multi Asset-Fonds das Renditepotenzial unterschiedlichster Ertragsquellen nutzen können und ein etwaiger Verlust bei einer Einzelposition möglichst durch den Gewinn einer anderen ausgeglichen wird.

"Dies setzt beim Anbieter ein hohes Expertenwissen über die Vielzahl an Anlageklassen voraus", betont Krischanitz. Moderne Multi Asset-Fonds gehen aber noch einen Schritt weiter: Sie werden risikoadjustiert gemanagt, d.h. es werden klare Schwankungsbreiten definiert, in deren Rahmen sichdie Fondsbewegen müssen. Der Kunde weiß damit, in welchem Schwankungsbereich sein Fonds liegt, welches Risiko er mit seiner Anlage eingeht und erhält eine seinem Risikoprofil entsprechende Rendite. Dies macht die Veranlagung für den Kunden deutlich planbarer.

Lassen Sie sich beraten Ein Vorsorgeprodukt ist allerdings nur so gut wie seine Anpassungsfähigkeit.

Denn rasch können sich Lebensumstände und -pläne

"Multi Asset-Fonds ermöglichen eine präzise Veranlagung entsprechend der Risikodefinition des Kunden – und somit planbare Erträge."

Christian Nuschele

Standard Life

ändern – und die bis dahin passenden Parameter sind dann ungeeignet. Moderne Fondspolizzen bieten die notwendige Flexibilität – wie beispielsweise die Möglichkeit von Zuzahlungen oder einer Prämienfreistellung. Natürlich sollte auch die Möglichkeit bestehen, kostenfrei auf sich ändernde Märkte zu reagieren.

Für Christoph Krischanitz liegt der Grundstein für eine wirklich solide persönliche Finanzplanung darin, die eigenen Anlageziele und die jeweilige Risikobereitschaft genau zu definieren: "Eine gute Investitionist es jedenfalls, sich bei dieser komplexen Entscheidung von einem qualifizierten Finanzexperten beraten zu lassen!"

Tipp: Einen qualifizierten Finanzberater finden Sie über folgende Websites:



INTERNET

Standard Life

- Versicherungsunternehmen mit Sitz in Edinburgh
- Investmenterfahrung seit 1825
- Rund 4,5 Millionen Kunden weltweit (ca. 500.000 Kunden in Österreich und Deutschland)
- Nach der Fusion mit Aberdeen Asset Management verwaltet die neu gegründete Standard Life Aberdeen plc. ein Vermögen von 737 Mrd. Euro und zählt damit zu den größten Investmentgesellschaften weltweit mit Kunden in rund 80 Ländern.