

Ihr Versicherungsvermögen bei PrismaLife

**Dieses Handout
stellt Ihnen einen Fonds vor,
der in den letzten 10 Jahren
einen Wertzuwachs von über 180 % geliefert hat,
und dies mit erstaunlich geringer Volatilität.**

Ihr Versicherungsvermögen bei PrismaLife: 180 % Wertzuwachs in nur 10 Jahren?

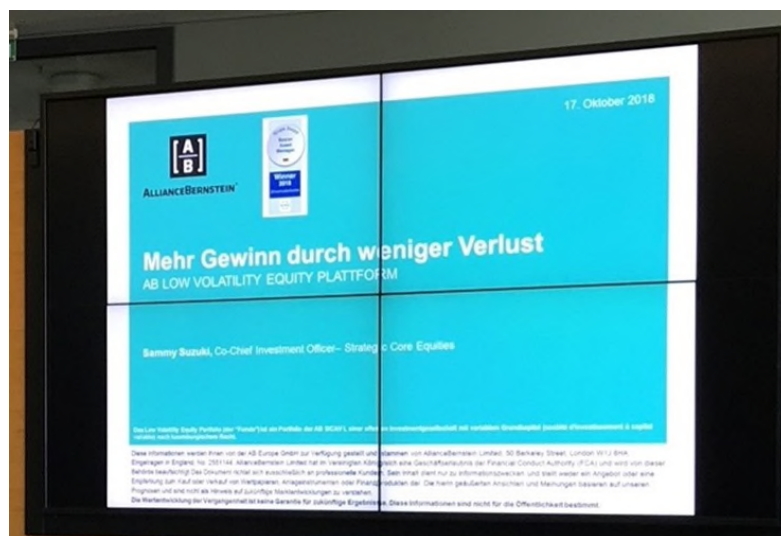
Wie hat sich Ihr Versicherungsvermögen bei PrismaLife die letzten 10 Jahre entwickelt?

Wenn es in den letzten zehn Jahren einen Wertzuwachs von weniger als 180 % erlebt hat, dann empfehle ich Ihnen, sich einige Minuten Zeit für die Lektüre dieser Seiten zu nehmen.

Begegnung mit einem erfolgreichen Fondsmanager

Im Oktober 2018 lernte ich anlässlich einer Veranstaltung an der Börse Stuttgart den Fondsmanager **Sammy Suzuki** kennen. Er führt gemeinsam mit seinem Kollegen **Kent Hargis** Fonds „AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio“. „AB“ steht für die Fondsgesellschaft Alliance Bernstein, „SICAV“ ist die Abkürzung, mit der man Fonds für eine Anlegergemeinschaft kennzeichnet, „Low Volatility“ bedeutet geringe Schwankungsbreite und „Equity Portfolio“ sagt, dass in Aktien investiert wird.

Foto aus der Vorstellung des Fonds AB Low Volatility Equity Portfolio, Börse Stuttgart, 17.10.2018



Sammy Suzuki spricht stets mit leiser Stimme, aber mit großer Überzeugungskraft.

Überzeugendes Auswahlverfahren

Am meisten beeindruckt hat mich seine Erläuterung, mit welcher Methodik er und sein Team die Titel auswählen, in die sie investieren. Das Verfahren ist so einfach wie überzeugend:

1. Qualitätsunternehmen identifizieren

Sammy Suzuki und sein Team und suchen **Qualitäts-Unternehmen**. Das sind Unternehmen,

- die schon seit langer Zeit über ein stabiles Geschäftsmodell verfügen
- die Preissetzungsmacht haben und über einen zuverlässigen CashFlow verfügen
- die schon seit vielen Jahren regelmäßig steigende Dividenden ausschütten

2. Bewertung mit Blick in die Zukunft

Sein Team und er bilden sich sodann eine Meinung, wieviel das jeweilige Unternehmen **in fünf Jahren** wert sein könnte. Sie interessieren sich nicht für die kurzfristigen spekulativen Chancen, sondern für die mittel- und langfristigen Entwicklungsmöglichkeiten eines Unternehmens. Damit schließen sie vorübergehende Hypes aus.

3. Abzinsung auf den heutigen Wert

Sodann ermitteln sie mit einem Abzinsungsfaktor den **heutigen fairen Wert**. Beispiel: Wenn ein Unternehmen in fünf Jahren ihrer Ansicht nach mit einem Aktienkurs von 100 bewertet würde, dann wäre der faire Wert heute bei etwa 65. Wir können dies leicht selbst berechnen, z.B. mit der App „Zinsen berechnen“, Abzinsung mit 9 %, fünf Jahre.

Anfangskapital:	▶	64,99	Euro
Zinssatz:		9,000	% p.a.
Laufzeit:		5	Jahre ▼
Endkapital:		100,00	Euro

4. Disziplin und Geduld

Wenn die Aktien des Unternehmens heute teurer gehandelt werden als (in diesem Beispiel) mit 65, dann bleibt dieser Titel **auf der Watchlist**. Es wird **später** gekauft, wenn der Aktienkurs – vielleicht während einer vorübergehenden Baisse – unter den berechneten fairen Wert sinkt. Wenn der aktuelle Kurs jedoch aktuell unter dem fairen Wert liegt, dann ist das Unternehmen sofort ein Kauf.

Auf den Erfolgsspuren der großen Namen

Damit setzen Sammy Suzuki und sein Team genau das Prinzip um, was wir schon von anderen erfolgreichen Investoren der letzten 50 Jahre kennen. Große Namen hierzu sind **Sir John Templeton** mit seinem legendären Templeton Growth Fund und auch **Warren Buffet** mit seinem langjährigen Freund und Wegbegleiter **Charles Munger** mit ihren Investments bei Berkshire Hathaway.

Plus 183 % in zehn Jahren

Mit seiner Methodik hat Sammy und sein Team mit ihrem Fonds „AB Low Vola“ eine überzeugend gute Performance geliefert, und dies tatsächlich mit „Low Volatility“.

Plus 183 % - das bedeutet:

Aus einer Einmalanlage von Euro 100.000 Euro wurden innerhalb von 10 Jahren 283.000 Euro. Das entspricht einer durchschnittlichen Wertzuwachsrate von fast 11 % pro Jahr.

10 Jahre „AB Low Vola“: Fast 11 % Wertzuwachs im Jahresdurchschnitt - gesamt plus 183 %



Der Fonds liefert, was er verspricht

Sammy Suzuki unterstrich in seinen Vorträgen immer wieder die zwei wichtigsten Ziele des Fonds:

1. Eine langfristig positive Wertentwicklung
2. Eine geringere Schwankungsbreite als der Weltaktienindex

Das hat der Fonds auch geliefert. Deswegen ist der Fonds auf den einschlägigen Webseiten mit SRI 4 gekennzeichnet, was eine moderate, mittlere Schwankungsbreite anzeigt.



Das Basisinformationsblatt zum AB Low Vola kennzeichnet die Schwankungsbreite, die wir üblicherweise als „Risiko“ bezeichnen, wie folgt:

Risiko

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



ESG-gerecht nach Artikel 8 SFDR

Gleichzeitig erfüllt der Fonds auch die Vorgaben gemäß Artikel 8 SFDR. SFDR: das heißt „Sustainable Finance Disclosure Regulation“. Damit sind die Vorschriften gemeint, dass ein Fonds offenlegen muss, wie und in welchem Umfang er die ESG-Kriterien (Vorgaben für umweltgerechtes, sozialverantwortliches Investieren unter Beachtung der Grundsätze für gute Unternehmensführung) erfüllt. Der AB Low Vola fokussiert sich auf Unternehmen, die diese Vorgaben erfüllen und erhält dafür vier von fünf möglichen Sternen.

ISS ESG Fund Rating



Das ISS ESG Fund Rating bewertet die ökologische, soziale und governancebezogene (ESG) Performance eines Fonds innerhalb seiner Referenzgruppe mit 1 bis 5 Sternen. Fonds mit 4 oder 5 Sternen gehören zu den besten 30% in ihrer Referenzgruppe oder haben absolut gesehen eine starke Nachhaltigkeitsbewertung.

2019: Aufnahme des Fonds in die Auswahl-Liste der PrismaLife

Nach diesem Kennenlernen begann ich Verhandlungen mit PrismaLife mit dem Ziel, diesen Fonds in die Auswahlliste der investierbaren Fonds aufzunehmen. Ende 2019 wurde meiner Bitte entsprochen:

Der Fonds konnte ab dem 18.10.2019 investiert werden.

Alle Policeninhaber wurden noch im November 2019 über diesen neuen Fonds in der Liste informiert. Zum Quartalswechsel wurde der „AB Low Vola“ in das Modellportfolio aufgenommen, das dazu dienen sollte, Ideen über mögliche Allokationen zu liefern.

Zahlreiche Policeninhaber nutzen seitdem diesen Fonds, ... aber noch nicht alle. Deswegen mache ich heute noch einmal auf dieses Investment aufmerksam. **Lesen Sie auf den folgenden Seiten, wie Sie Ihren eigenen Aufwand mit Ihrer PrismaLife-Police reduzieren und trotzdem ein gutes Ergebnis erreichen können.**

Die Erfolgsgeschichte setzt sich fort

Im September 2023 traf ich Sammy Suzuki zum zweiten Mal persönlich. Dieses Mal im Rahmen seiner Europa-Tournee in München.

Auch große Pensionsvermögen vertrauen dem „AB Low Vola“

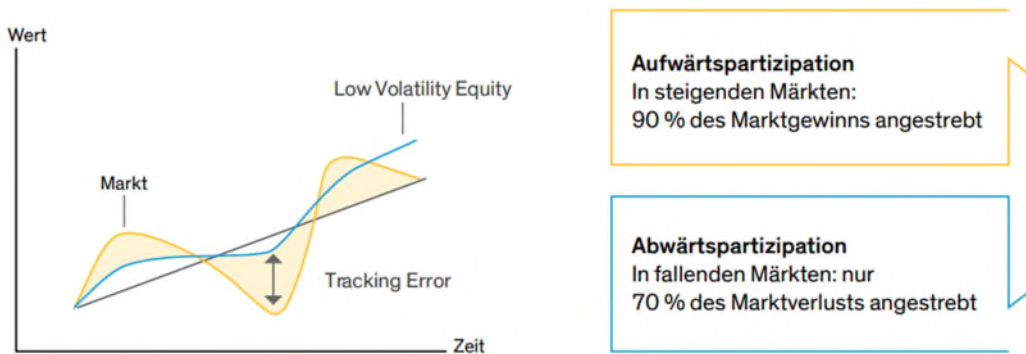
In dem kleinen, exklusiven Kreis seiner nur sechs Zuhörer waren auch Anlage-Experten, die für die Verwaltung des Pensionsvermögens des europäischen Patentamtes zuständig sind. Ich schließe daraus, dass auch die Anlage-Experten dieses Pensionsvermögens erhebliche Summen in dem von Sammy Suzuki und seinem Team verwalteten Fonds investiert haben. Sie fühlen sich bei ihm mit seinem besonnenen Auswahlprozess der Investments gut aufgehoben.

Die wichtigsten Informationen aus seinem Vortrag sind aus meiner Sicht:

Aufwärts: mit 90 % dabei - Abwärts: nur mit 70 % dabei

Wie AB die Marktvolatilität abfedert

Der Ansatz von AB zielt darauf ab, ein gleichmäßigeres Aktienertragsmuster zu erzielen



Nur zur Veranschaulichung der Anlagestrategie. Nicht indikativ für die Wertentwicklung des Portfolios. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.
Quelle: AllianceBernstein (AB), Stand: 31. März 2022.

Investments in Qualitäts-Unternehmen – wenn der Preis stimmt

Durch Anlagen in qualitativ hochwertige, stabile Unternehmen zum richtigen Preis können wir unserer Meinung nach die Abwärtsrisiken in volatilen Zeiten auf Dauer begrenzen.

Qualität

Auswahl von Qualitätsunternehmen mit hoher und beständiger Profitabilität ermöglicht es den Anlegern, stärker an einem steigenden Markt zu partizipieren und gleichzeitig Abwärtsrisiken wie eine Konjunkturabschwächung abzufedern. Qualitativ hochwertige Unternehmen mit robusten Cashflows und stabilen Geschäftsmodellen können beispielsweise einen Abschwung überstehen und sogar gestärkt aus ihm hervorgehen.

Stabilität

Ein Portfolio aus stabilen oder risikoärmeren Aktien kann dazu beitragen, die abwärtsgerichtete Volatilität und Ungewissheit aufgrund unvorhergesehener Ereignisse wie geopolitischer Konflikte oder Kriege zu mindern. Unternehmen mit geringerem Risiko und vorhersehbaren Gewinnen weisen oft stabilere Handelsmuster auf.

Preis

Auch der Preis im Sinne einer angemessenen Bewertung ist wichtig. Die Auswahl von Aktien zu attraktiven Kursen hilft Anlegern, überlaufene Märkte* zu vermeiden. Die Konzentration auf Preisdiziplin und hohe freie Cashflows, ein Schlüsselindikator für das langfristige Potenzial eines Unternehmens, tragen ebenfalls dazu bei, Inflations- und Bewertungsbedenken abzubauen.

Der Fonds liefert, was er verspricht

Per Ende 2019 berichtete das Management, dass es seine wichtigsten Ziele seit Auflegung des Fonds am 12. Dezember 2012 tatsächlich erreicht hat:

- In Aufwärtsphasen war der Fonds mit 86 % dabei
- In Abwärtsphasen jedoch nur mit 62 %

Wie der Fonds funktioniert

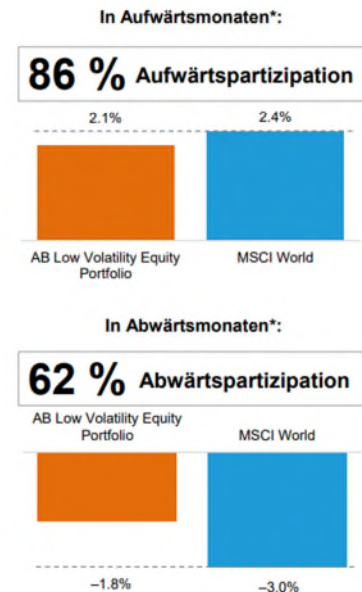
Auf-/Abwärtspartizipation: Die 90/70-Formel



Wir investieren in Unternehmen, die in der Hausse voraussichtlich gut abschneiden werden, aber in der Baisse nicht so stark verlieren.

Die Strategie:

- + **In steigenden Märkten:** Ziel ist es, 90 % des Marktanstiegs zu erreichen
- + **In fallenden Märkten:** Ziel ist es, nur 70 % des Marktverlusts zu erleiden
- + **Über den gesamten Zyklus:** Markt übertreffen, bei geringerer Volatilität



Auch die Ergebnisse ab 2020 unterstreichen, dass die Ziele dieses Fonds weiterhin bis heute erreicht worden sind.

Sammy Suzuki im Gespräch mit mir am 29.09.2023 in München.



Anlageziel: Langfristig

Das Anlageziel ist in der Fondsbeschreibung eindeutig als „langfristiger Wertzuwachs“ definiert. Wörtlich heißt es dort: „Anlageziel ist eine **langfristige Wertsteigerung**. Unter normalen Marktbedingungen investiert der Fonds in der Regel in Aktien von Unternehmen, die in Industrie- und Schwellenländern gegründet wurden oder dort einen erheblichen Teil ihrer Geschäftstätigkeiten ausüben und bei denen der Fondsmanager der Auffassung ist, dass sie **eine geringere Volatilität** aufweisen. Marktkapitalisierung und Branche dieser Unternehmen können ganz unterschiedlich sein.“

Ihre Police bei PrismaLife ist ein Langfrist-Investment

Ihr Versicherungsvermögen bei PrismaLife kann noch sehr, sehr lange steuerfrei wachsen.

Sie erinnern sich: bei der Einrichtung des Vertrages haben wir die maximal mögliche Laufzeit konsequent ausgeschöpft. Es wurden **mehrere** „versicherte Personen“ benannt. Die Police wird erst dann fällig, wenn die letzte dieser „versicherten Personen“ stirbt oder das 101 Lebensjahr erreicht.

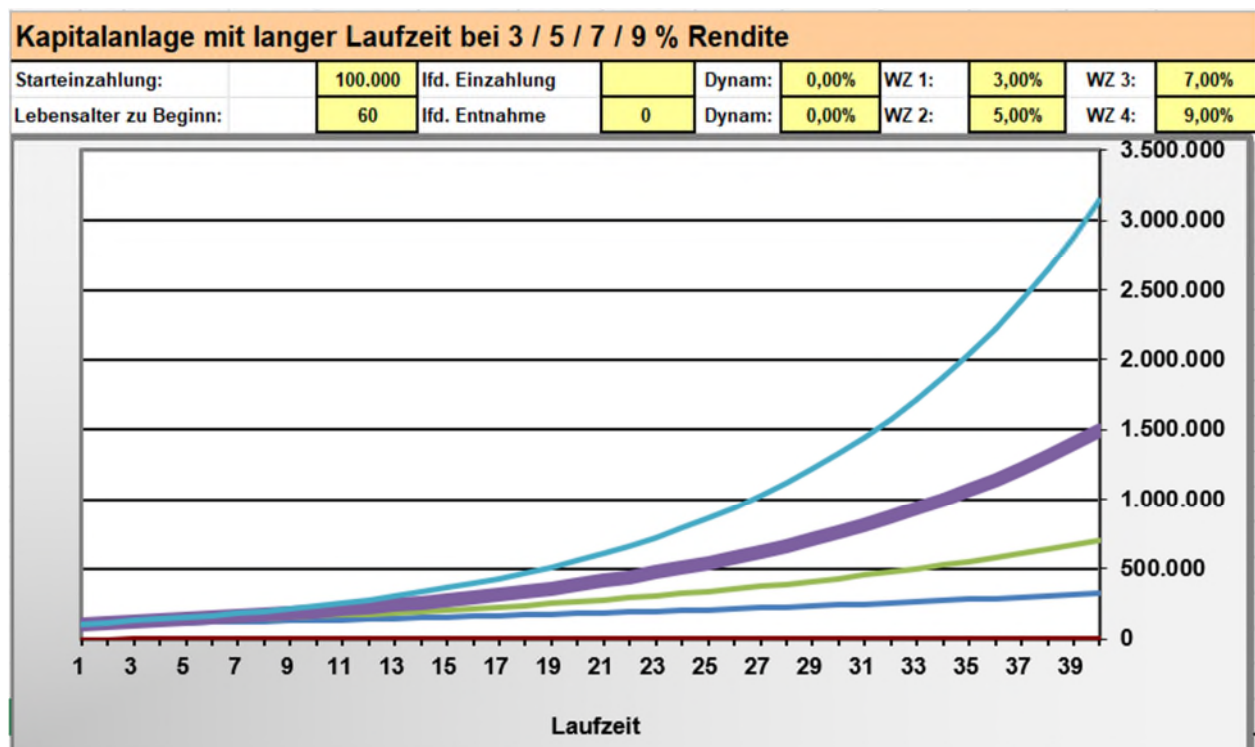
Vermutlich kann auch Ihr Versicherungsvermögen noch weitere 20, 30 oder 40 Jahre im Vertrag verbleiben und steuerfrei wachsen. Prüfen Sie hierzu Ihre Vertragsunterlagen.

40 Jahre weitere Laufzeit können das Kapital vervielfachen

Nehmen wir an, dass Ihre Police Ihnen noch eine weitere Laufzeit von 40 Jahren ermöglicht. Ein Vertragswert von (als Beispiel) heute Euro 100.000 könnte in dieser Zeit wie folgt wachsen.

Euro 100.000 wachsen in 40 Jahren ... (Zahlen gerundet)

- Bei 3 % Rendite Euro auf 320.000
- Bei 5 % Rendite Euro auf 704.000
- Bei 7 % Rendite Euro auf 1,5 Mio
- Bei 9 % Rendite Euro auf 3,1 Mio



In der Grafik ist die lila Linie mit 7 % Rendite dicker hervorgehoben.

Bei 7 % Rendite wachsen 100.000 Euro auf 1,5 Millionen Euro. Das liegt zunächst einmal außerhalb unserer üblichen Erfahrungswerte. Die langfristige Wirkung von Zins und Zinseszins ist aber so wichtig, dass ich Ihnen empfehle, es selbst nachzurechnen. Die App „Zinsen berechnen“ liefert Ihnen das Ergebnis und die Vergleiche innerhalb weniger Sekunden.

Mit „Zinsen berechnen“ stellen Sie auch binnen Sekunden fest, welchen Vorteil Ihnen Ihre noch vor dem 1.1.2005 begonnene Police bietet. Die beiden Beispiele zeigen die Extremwerte

- a) Alles steuerfrei, keine Kosten
- b) Jedes Jahr sofort 25 % Steuer plus Solidaritätszuschlag

Dies definiert die Eckpunkte. Die Wahrheit liegt irgendwo zwischen den Extremen.

100.000 Euro steuerfrei ...		100.000 Euro steuerpflichtig	
Anfangskapital:	100.000,00 Euro	Anfangskapital:	100.000,00 Euro
Zinssatz:	7,000 % p.a.	Zinssatz:	7,000 % p.a.
Laufzeit:	40 Jahre	Laufzeit:	40 Jahre
Endkapital:	1.497.445,78 Euro	Endkapital:	746.432,61 Euro
Zinseszins:	<input checked="" type="radio"/> Ja, Zinsansammlung <input type="radio"/> Nein, Zinsauszahlung	Zinseszins:	<input checked="" type="radio"/> Ja, Zinsansammlung <input type="radio"/> Nein, Zinsauszahlung
		Unterjährige Verzinsung:	<input checked="" type="radio"/> linear <input type="radio"/> exponentiell
		<input checked="" type="checkbox"/> Steuersatz:	26,375 %
		Jährlicher Steuerfreibetrag:	0,00 Euro

Fest steht auf jeden Fall: Es lohnt sich, darauf zu achten, dass tatsächlich eine gute Rendite in diesem Versicherungsmantel entsteht. **Bietet das Portfolio die Chance, 7 %, 8 % oder vielleicht sogar 9 % Wertzuwachs zu erreichen?**

Zum Vergleich:

- Sammy Suzuki erreichte die letzten zehn Jahre mit seinem Fonds „AB Low Volatility“ eine durchschnittliche Rendite von fast 11 %, und dies – wie gewünscht – mit einer tatsächlich nur moderaten Schwankungsbreite.

Policenstart Ende 2004: wenig Zuversicht in den Aktienmärkten

Als die PrismaLife-Policen gegen Ende des Jahres 2004 eingerichtet wurden, waren seit der frustrierenden Börsenzeit von Anfang 2001 bis Anfang 2003 erst wenige Monate vergangen. Kaum jemand legte den Fokus auf 100 % Aktienquote. Jeder suchte nach Mischfonds, nach Strategien mit Vermögensverwaltung, nach Fonds mit einem System zur Absicherung gegen Verluste.

Erneute Zweifel wegen der Finanzkrise

Die Jahre 2005 und 2006 waren dann sehr positive Aktienjahre. Gerade als wieder etwas mehr Zuversicht entstanden war, folgte die Immobilien- und Finanzkrise. Sie drückte die Aktienkurse wieder nach unten, für einige Tage sogar noch etwas tiefer als das vorige Tief Anfang März 2003. Viele Investoren fühlten sich bestätigt: Es war doch offensichtlich richtig gewesen, an Mischfonds und an verwalteten Strategien festzuhalten. Scheinbar muss man sich mit 2 – 4 % Rendite zufriedengeben ...

Start einer Aktienrally im März 2009

Nach dem Tief im März 2009 begann jedoch eine bis heute andauernde positive Börsenzeit. Der durchschnittliche Wertzuwachs in den globalen Aktienmärkten pro Jahr liegt seitdem über 10 %.

Kurze Unterbrechung durch die Pandemie

Die Rally wurde nur einmal unterbrochen. Als im Februar 2020 die Sorge wuchs, dass sich der Corona-Virus weltweit ausbreiten würde, gerieten viele Aktienanleger in Panik und drückten den roten Verkaufsknopf. Wenn sich an der Börse viele Verkäufer und nur wenig Käufer mit Zuversicht treffen, dann gehen die Kurse zurück. Im Gegensatz zur Immobilien- und Finanzkrise war diese Marktverwerfung jedoch bereits nach einem Monat ausgestanden. Noch im März 2020 drehten die Kurse wieder nach oben. Nach nur 11 Monaten stand der Weltaktienindex höher als vor dem Beginn des Kursrückgangs.

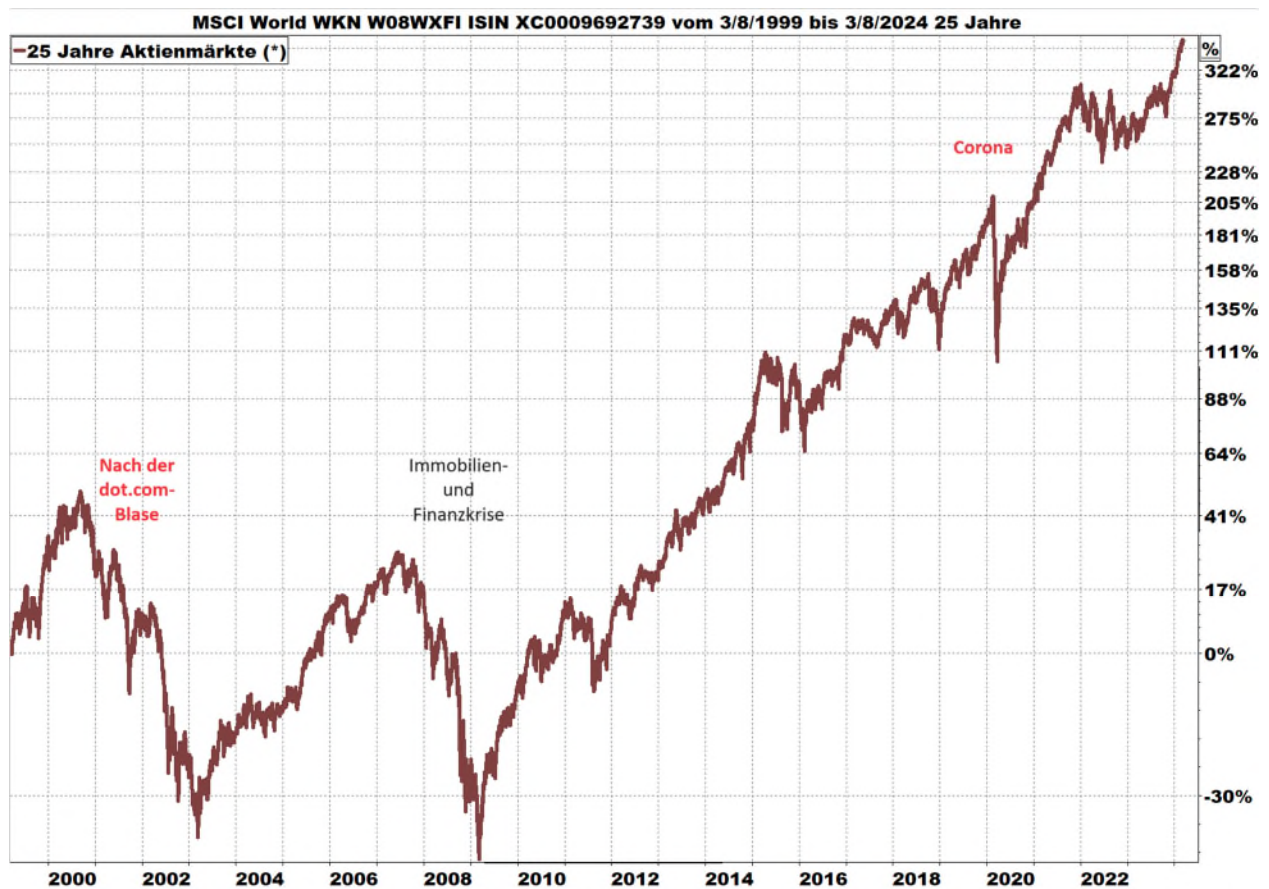
Fortsetzung der Aktienrally bis heute

Damit setzte sich die Aktienrally, die im März 2009 begonnen hatte, bis heute fort, in jüngster Zeit vor allem getrieben durch starke Kursgewinne im Bereich der Informationstechnologie.

Die Grafik zeigt 25 Jahre Aktienmärkte

- Mit dem Rückgang nach dem Hype der „dot.com“ – Zeit
- Mit dem Rückgang in der Immobilien- und Finanzkrise
- Mit dem (kurzen) Einbruch in der Corona-Zeit

Schön zu erkennen: Anfang 2009 begann eine sehr positive Entwicklung in den Aktienmärkten. Die kurzen Unterbrechungen 2015 und 2020 sind im langen Strom der Zeit nicht mehr von Bedeutung.



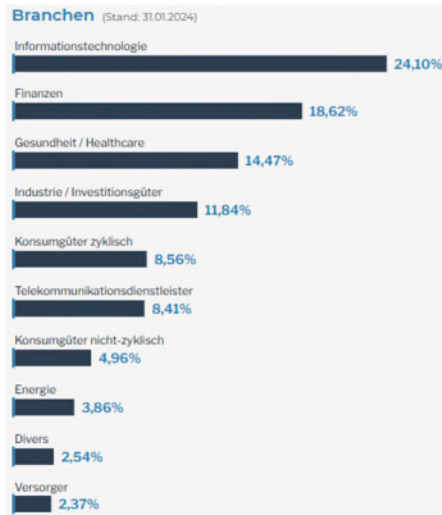
Quelle: infront

In jüngster Zeit wurden die Aktienmärkte hauptsächlich von den Unternehmen der Technologiebranche angetrieben. Das kann sich noch eine Weile fortsetzen, wird jedoch irgendwann auch wieder ein Ende finden. Die Karawane wird weiterziehen, das Kapital wieder breiter gestreut angelegt werden.

Sammy Suzuki setzt auf ein ausgewogenes Portfolio

Sammy und sein Team setzen mit ihrem Fonds „AB Low Volatility Equity Portfolio“ auf ein ausgewogenes Portfolio von Qualitätsaktien. Damit macht er sich unabhängig von besonderen Hypes, die manchmal nur von vorübergehender Dauer sind. Selbstverständlich sind auch Positionen dabei, die von der positiven Entwicklung des Technologiesektors profitieren.

Per 31.01.2024 sah der Branchenmix so aus:

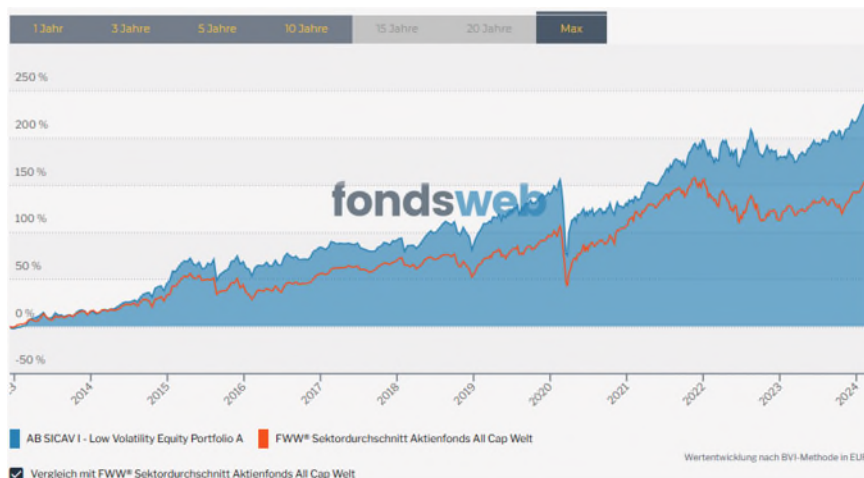


Damit ist das Portfolio tatsächlich sehr breit aufgeteilt, mit einer Auswahl von ca. 100 Qualitätsaktien aus dem globalen Angebot.

Wertentwicklung deutlich über dem Durchschnitt

Die damit erreichte Wertentwicklung liegt deutlich über dem Sektorendurchschnitt der Aktienfondsgruppe „All Cap World“. Mehr noch als die insgesamt bessere Performance überzeugt mich die Kontinuität der Besser-Entwicklung. Sehen Sie selbst:

- *Blaue Fläche: AB Low Vola Fonds*
- *Rote Linie: Sektorendurchschnitt All Cap Welt*



Quelle: [AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A \(WKN: A141C0, ISIN: LU0861579265\) - fondsweb](#)

Damit wird es nun Zeit für eine Zusammenfassung und eine Empfehlung.

Empfehlung zum Umgang mit Ihrer Police bei PrismaLife

Ihre Police bei PrismaLife bietet Ihnen Möglichkeiten, die Sie seit dem 1.1.2005 nirgendwo sonst mehr bekommen können. Dieser „Altvertrag“, der nunmehr mehr als 12 Jahre zurückgelegt hat, hält alle Ihre Investments im Vertrag steuerfrei – und sie können jederzeit darauf zugreifen.

Meine Empfehlung lautet deswegen: **halten Sie diesen Vertrag so lange wie möglich.**

Jederzeit Entnahmen – steuerfrei

Während der gesamten Laufzeit können Sie jederzeit Teilentnahmen vornehmen. Da Ihr Vertrag mit Abschluss vor dem 1.1.2005 dem „alten“ Steuerrecht unterliegt, werden auch bei Teilentnahmen keine Steuern fällig. Für neuere Verträge ab dem 1.1.2005 gelten andere Steuer-Regeln.

Jederzeit Auflösung – steuerfrei

Sie können den Vertrag auch jederzeit ganz auflösen – ebenfalls steuerfrei.

Empfehlung zur Vereinfachung der Kontrolle

Je mehr Positionen Sie in der Police halten, desto schwieriger und aufwändiger wird es, die Übersicht zu behalten. Einige wenige Positionen genügen, um eine gute Streuung der Anlagen zu erreichen.

Mit der hier beschriebenen Position „AB Low Vola“ investieren Sie mit einer einzigen Position in ca. 100 Weltfirmen. Jede von ihnen mit einem langfristig erprobten Geschäftsmodell, jede von ihnen mit einem zuverlässigen CashFlow, jede von ihnen mit besten Aussichten, auch in den kommenden fünf Jahren (... und darüber hinaus) einen guten Wertzuwachs zu liefern.

Jedes Investment in diesem Fonds wird vom Fondsmanagement laufend überwacht. Jedes Investment wird laufend überprüft. Das verursacht bei Ihnen keinen Aufwand.

Der Erfolg des Fondsmanagements:

plus 183 % in den letzten 10 Jahren, im Jahresdurchschnitt plus 10,9 %.

Wenn wir dieses Ergebnis übertreffen wollen, müssen wir uns als Anleger schon sehr anstrengen. Und: im Rechtsrahmen der PrismaLife-Police bleibt Ihnen dieser Wertzuwachs steuerfrei erhalten.

Empfehlung zur Prüfung Ihrer bestehenden Allokation

Haben Sie in Ihrer Police bei PrismaLife noch Positionen, die in früheren Zeiten berechtigt erschienen, heute aber nicht mehr so gut performen? **Werfen Sie diese Positionen raus**, wenn Sie keinen überzeugenden Grund finden, dass sich die Minderperformance in absehbarer Zeit wieder bessern wird.

Auf der Webseite www.ihrkonzept.de habe ich unter dem Reiter Mediathek & Service / PrismaLife eine Datei für Sie mit dem Titel „prüfenswerte Fondspositionen“ bereitgestellt. Schauen Sie einmal rein. Für jede dieser Positionen gab es einmal gute Gründe für die Allokation. Prüfen Sie, ob diese Gründe heute noch für Sie relevant sind – und dann entscheiden Sie.

Hinweise: Dies ist eine werbliche Information. Ausschlaggebend für eine Anlage-Entscheidung sind stets vollständige Informationen gemäß den gesetzlichen Vorschriften. Sie finden diese unter Anderem auf den Webseiten

[AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A \(WKN: A141C0, ISIN: LU0861579265\) - fondsweb](#)

[AB Low Volatility Equity Portfolio | AB \(alliancebernstein.com\)](#)

Dies ist auch keine Anlageberatung. Eine Beratung setzt voraus, dass die persönlichen Anlageziele, die Kenntnisse, die Erfahrungen, die Bereitschaft und die Fähigkeit, Risiken einzugehen, bekannt sind. Dies setzt einen Austausch zwischen dem Anleger und dem Berater voraus, was eine Information „für viele“ wie hier vorliegend nicht leisten kann.

Sie erreichen mich stets per Mail unter wf@ihrkonzept.de und telefonisch unter 07223 – 990 98 11, jeweils vormittags zwischen 07:00 und 11:30 MEZ, und natürlich gemäß Terminvereinbarung.