

Under-Performer prüfen

Hinweise

für Versicherungsnehmer bei PrismaLife:

Die Laufzeit Ihrer im Jahr 2004 begonnenen Police bei PrismaLife kann noch sehr lange sein. Fast alle Antragsteller haben **mehrere** „versicherte Personen“ benannt. **Die Police endet erst, wenn die längstlebende dieser Personen das 101 Lebensjahr erreicht hat.** Teilauszahlungen und auch die vollständige Auflösung der Police sind jederzeit möglich.

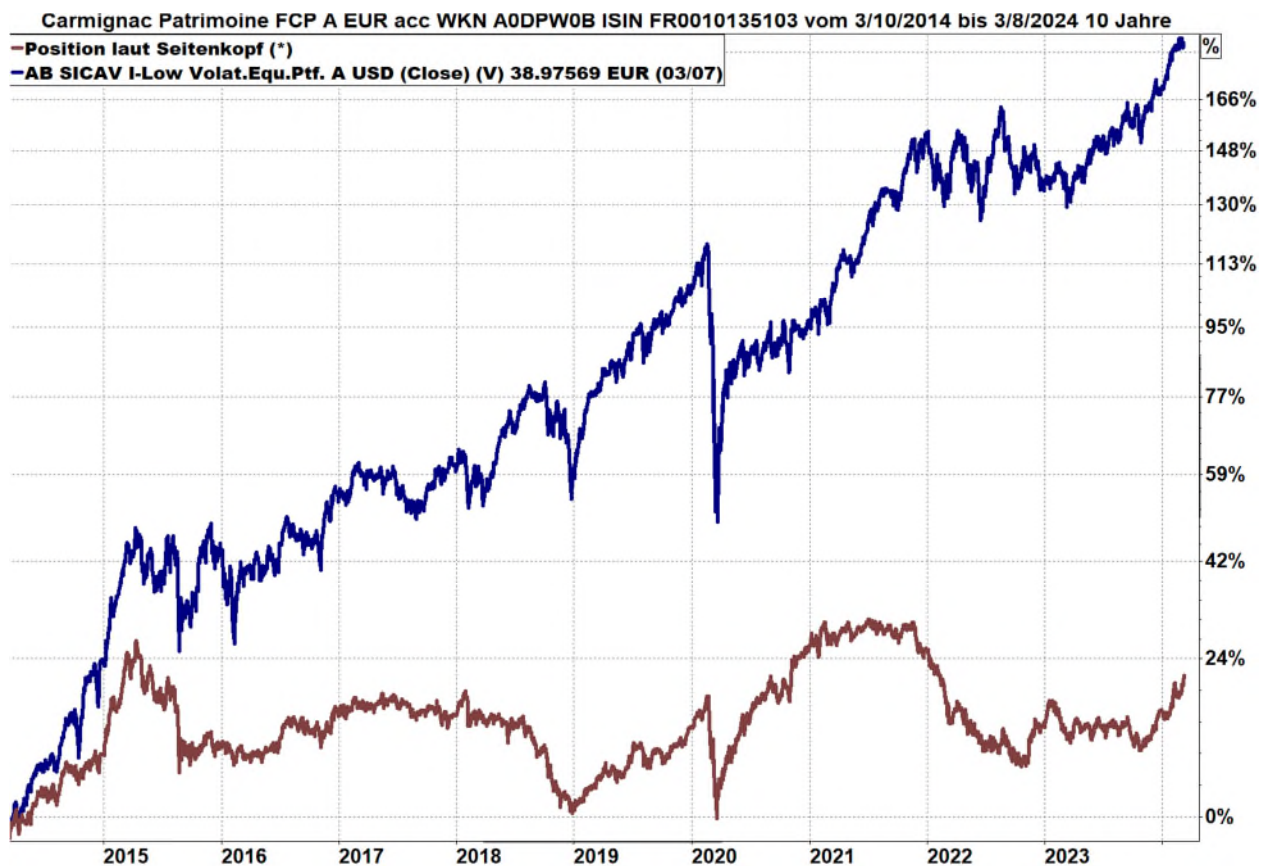
Wenn Sie Ihre Police bei PrismaLife weiterhin als **langfristiges** steuerfreies Investment nutzen wollen, dann sollten Sie prüfen, ob die Positionen, die Sie aktuell in der Police allokiert haben, heute noch Ihren Vorstellungen entsprechen.

Die Beispiele auf den folgenden Seiten sind alphabetisch sortiert. Es sind nicht alle Positionen aufgegriffen, sondern nur einige, die derzeit noch häufig allokiert sind

- Braune Linie: die zu prüfende Position
- Blaue Linie: Ab SICAV Low Volatility Equity Portfolio A mit der ISIN LU0861579265
Diesen Fonds nutze ich als Benchmark (als Vergleichswert). Er liefert bisher eine gute Wertentwicklung und dies tatsächlich mit nur mäßiger Volatilität.
- Darstellung aller Wertentwicklungen in Währung „Euro“

Carmignac Patrimoine:

bisher geringer Wertzuwachs, trotzdem hohe Wertschwankungen.



DJE Dividende und Substanz:

Viel Werbung – aber auf 10 Jahre fehlen 80 % im Vergleich zur Benchmark



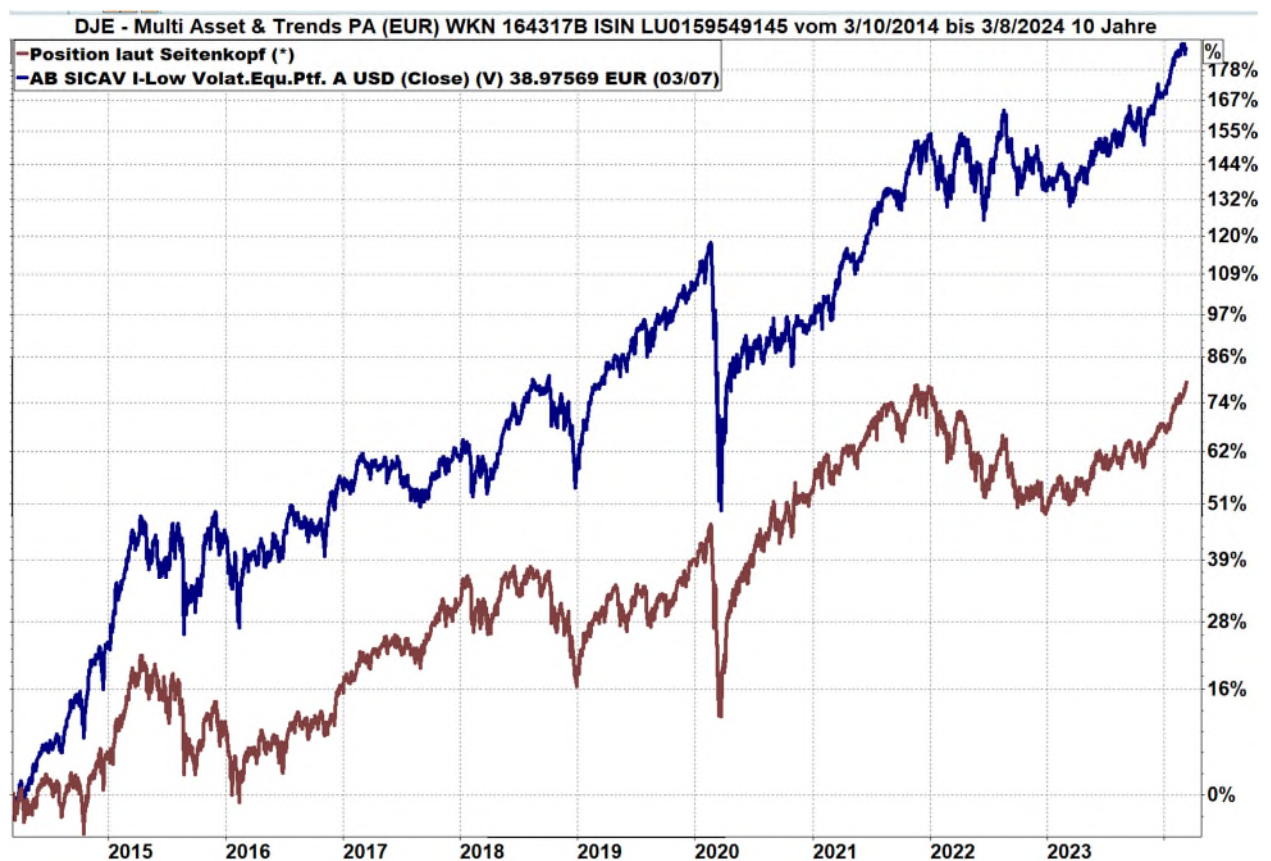
DJE Europa:

Findet in Europa nicht den gleichen Wertzuwachs wie die Benchmark



DJE – Multi Asset & Trends:

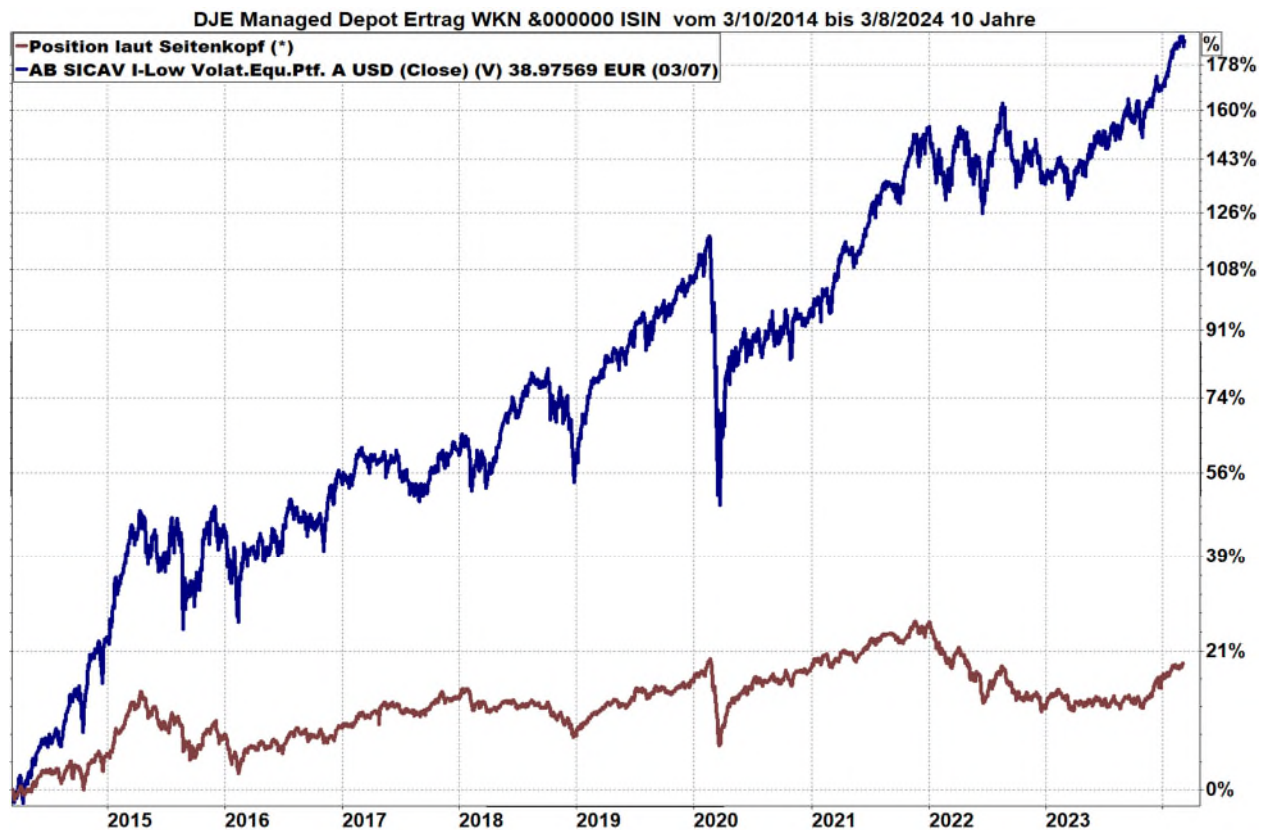
Seit 2015 fortlaufend unterhalb der Benchmark



DJE Managed Depot Ertrag:

War früher gesucht, um die Schwankungen gering zu halten.

Die geringe Rendite ist allerdings ein hoher Preis beim Einsatz in einem Langfrist-Investment.



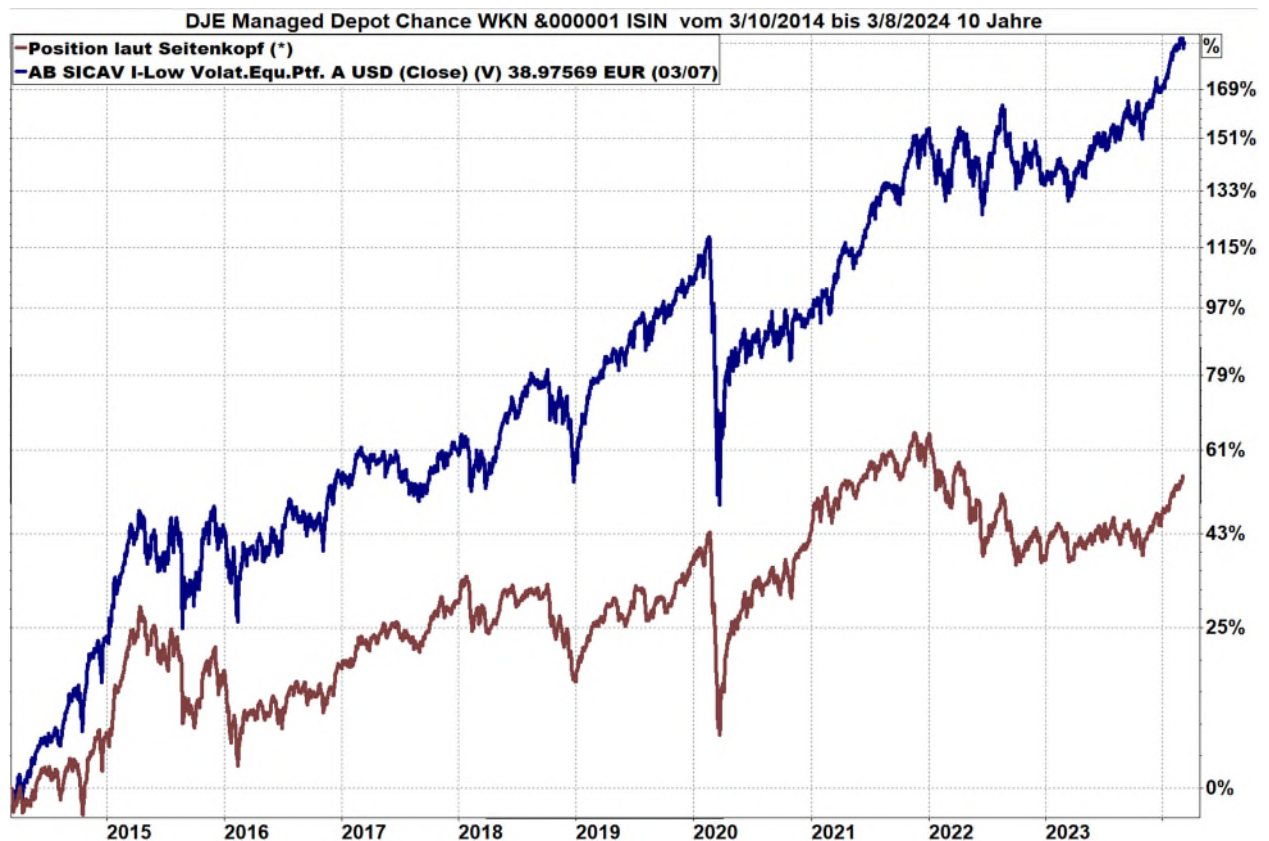
DJE Managed Depot Wachstum:

Begann 2015 gut, hat danach jedoch nur noch mäßiges Wachstum eingefangen.



DJE Managed Depot Chance:

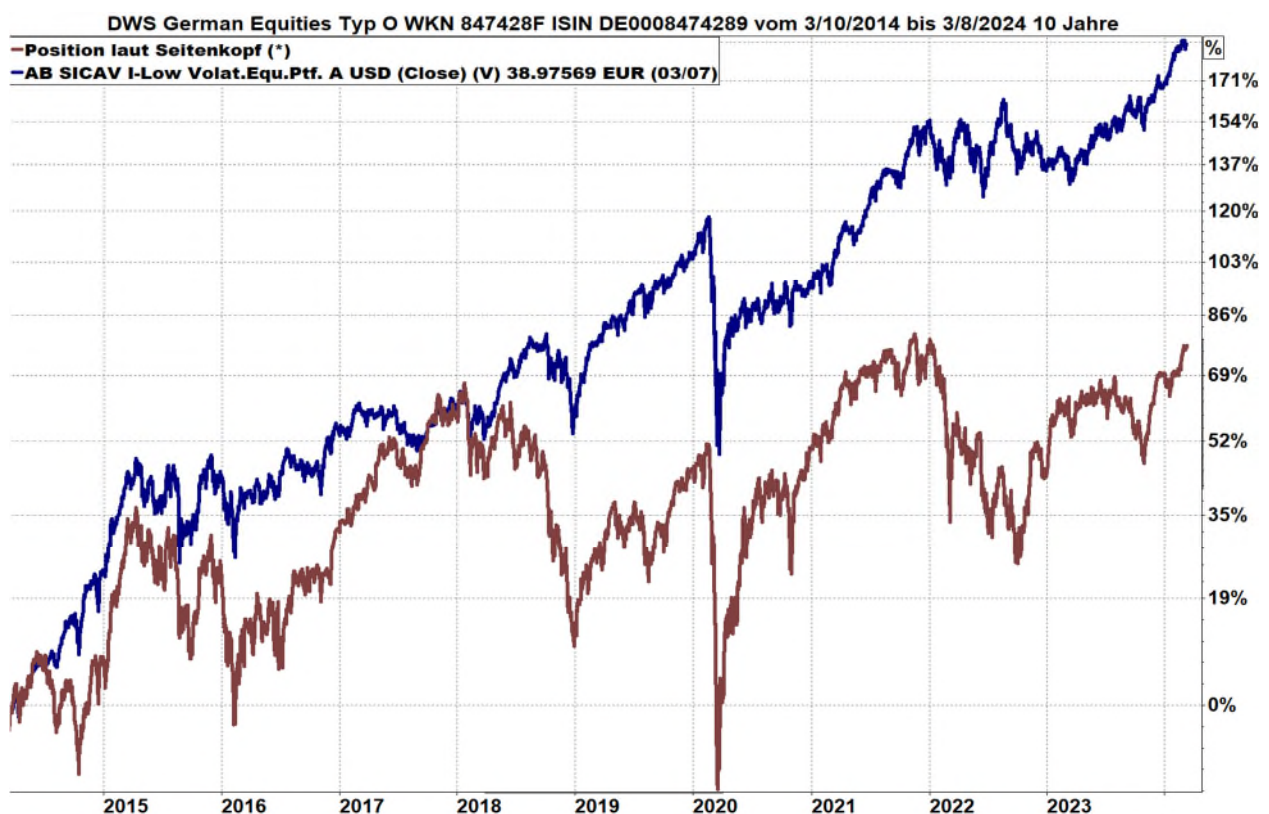
Nutzt die Chancen in jüngerer Zeit nur noch sehr begrenzt.



DWS German Equities:

Sehr hohe Vola und keine überzeugende Rendite. – Vielleicht für kurzfristige spekulative Investoren?

(Wer hat nach dem Absturz im März 2020 entschlossen investiert?)



Flossbach von Storch Multiple Opportunities:

Hier stimmt zumindest das Verhältnis von Langfrist-Rendite und nur mäßigen Schwankungen.

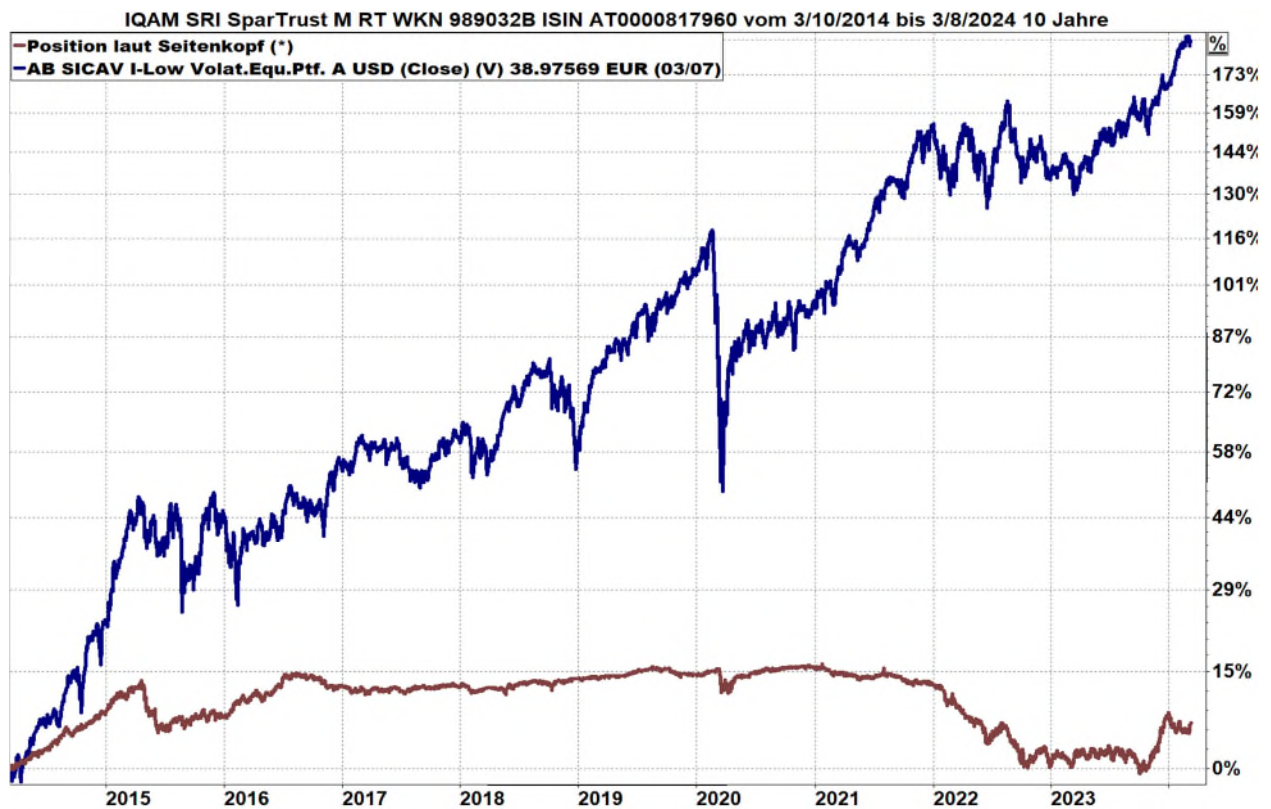


Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen:

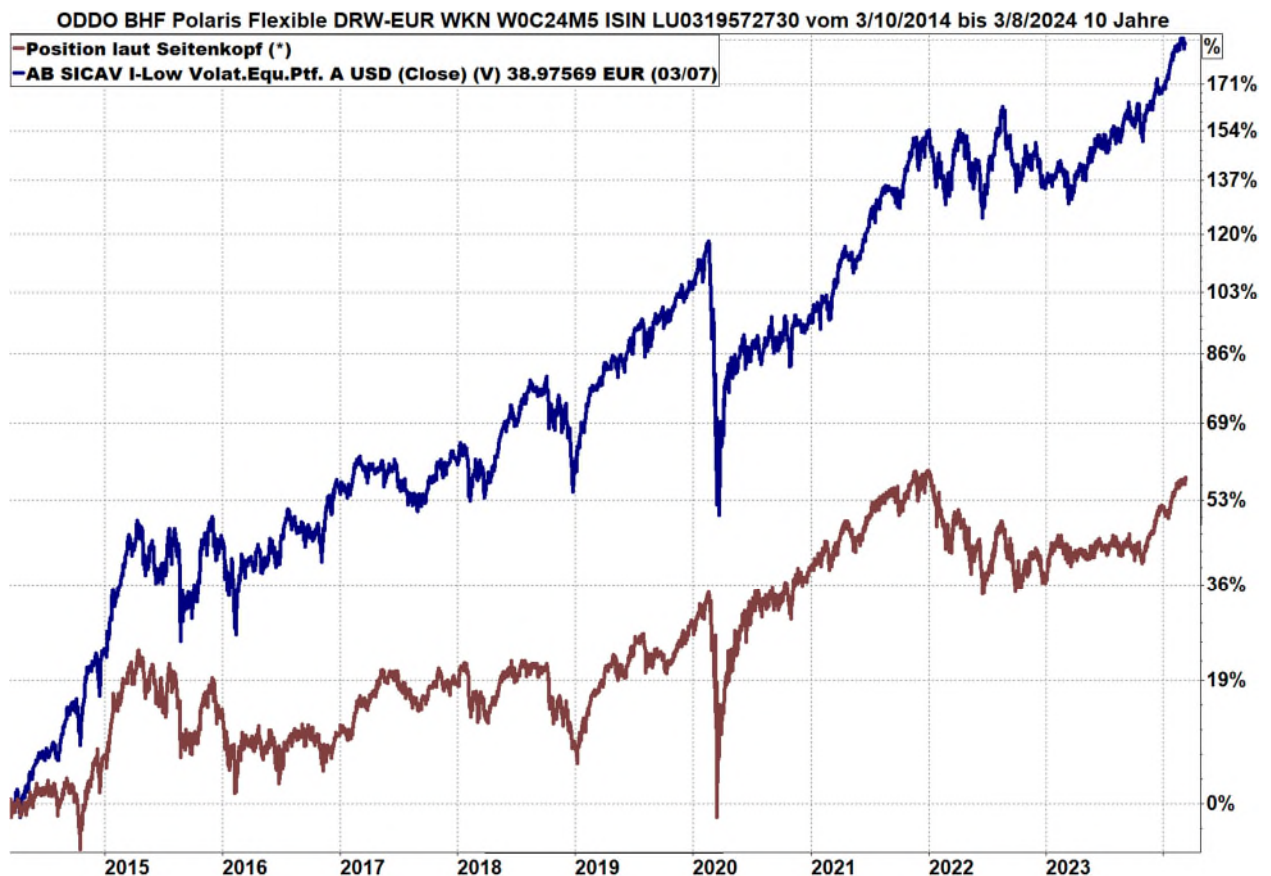
2018/19 und nochmal 2022/23 Rückgang gegen den Trend?



IQAM SIR Spar Trust:
Muss nicht näher erläutert werden.

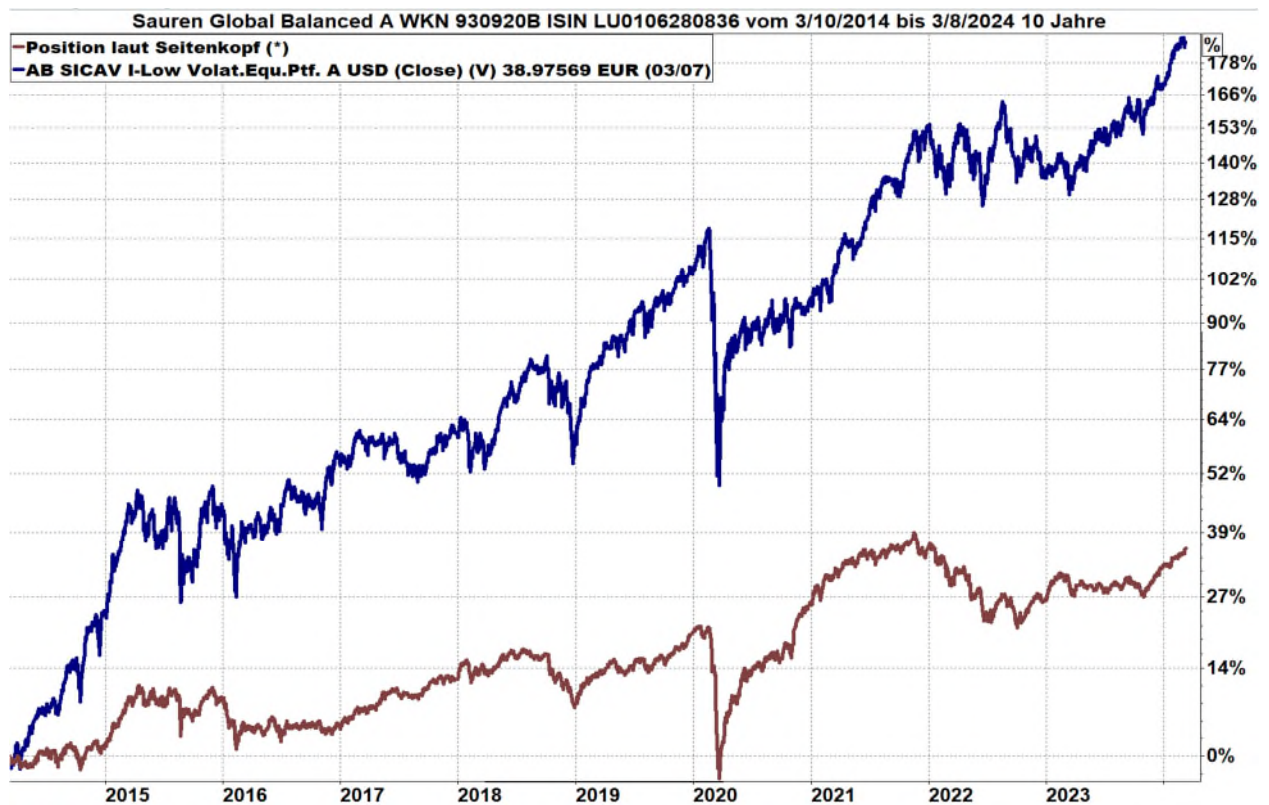


ODDO BHF Polaris Flexible:
Halt die Vola gut im Griff, aber zur geringe Rendite für ein Langfrist-Investment.



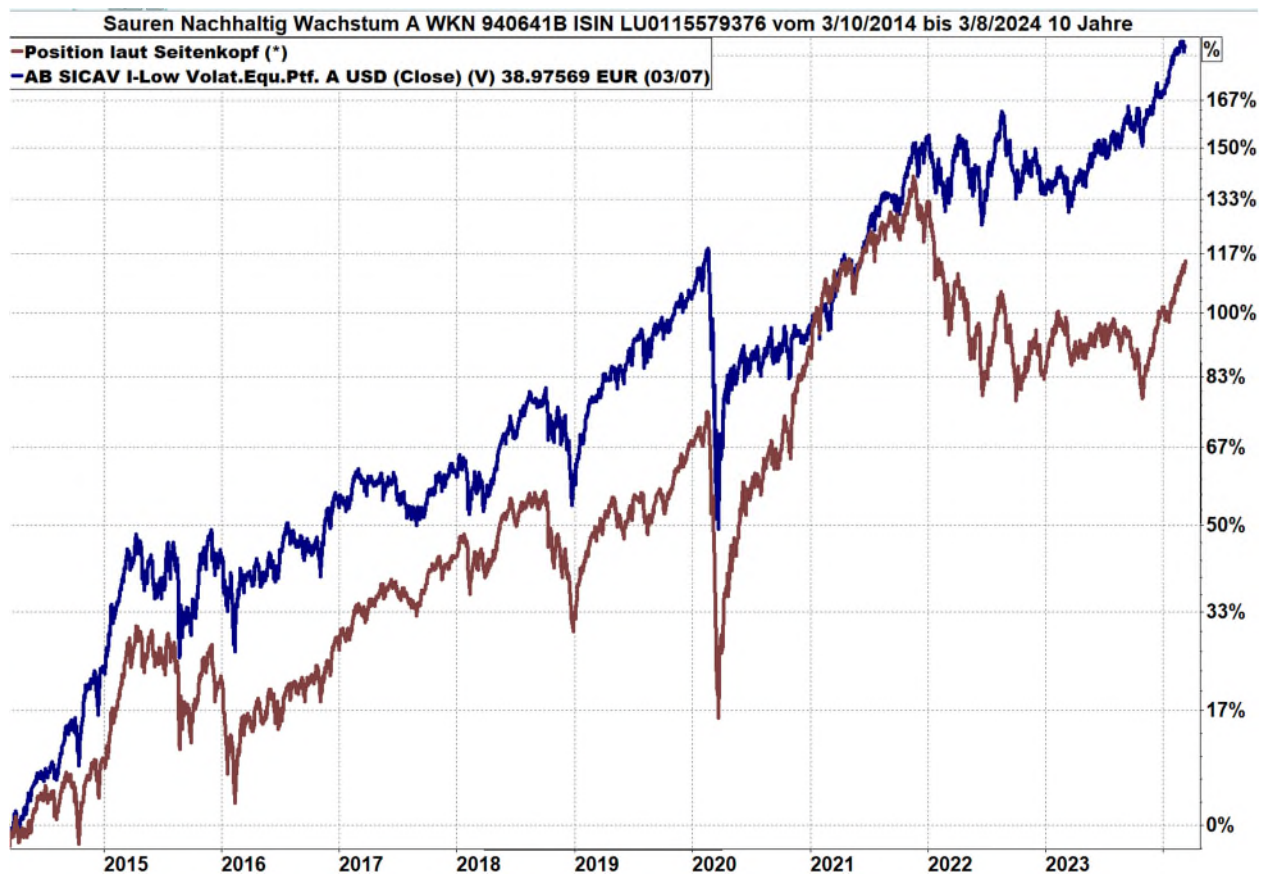
Sauren Global Balanced:

Wie vorstehend, noch geringere Rendite, ein hoher Preis für einen Langfrist-Investor.



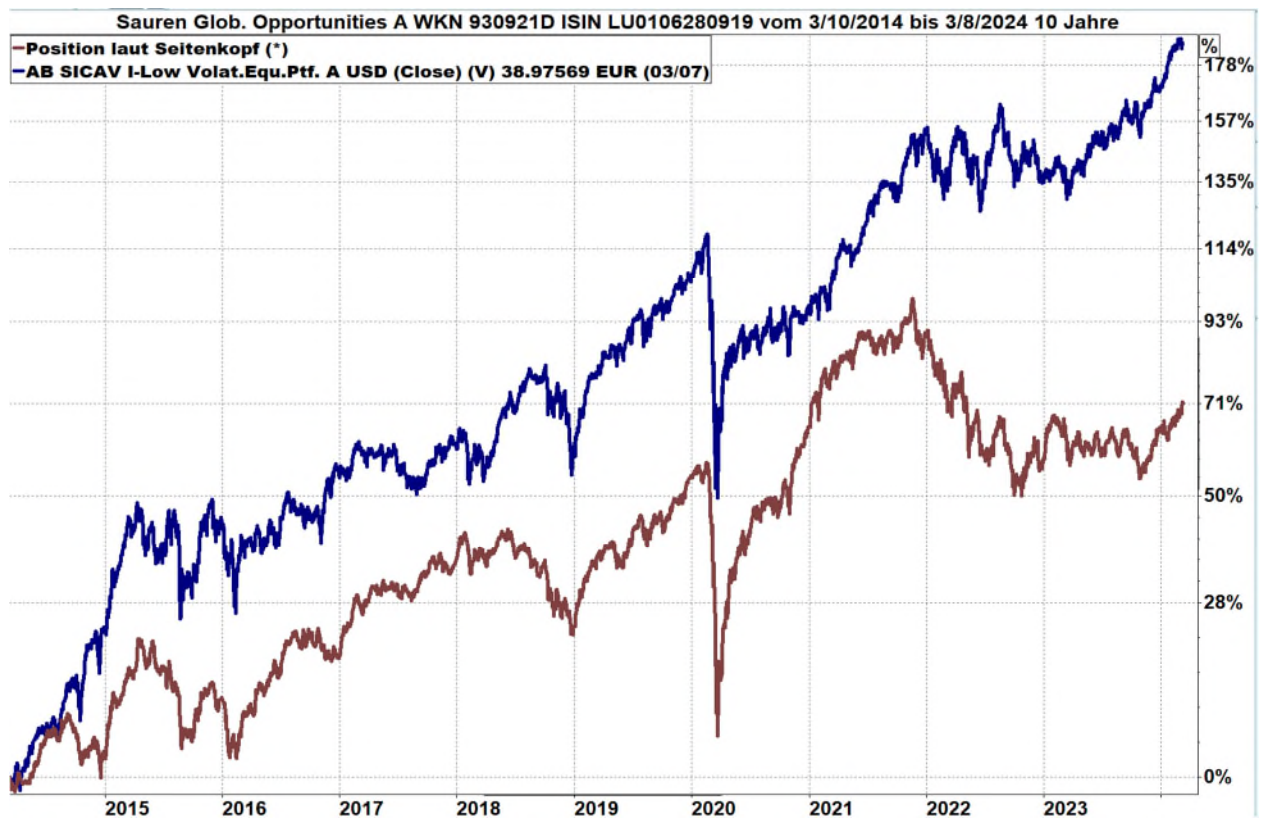
Sauren Nachhaltig Wachstum:

Starker Anstieg in 2020 und 2021 – dann aber wieder schnell abwärts. Ich hätte es gerne beständiger.



Sauren Global Opportunities:

Nutze die weltweiten „Gelegenheiten“ nur mit unterdurchschnittlichem Erfolg.



ZKB Gold ETF:

Hängt am Preis für Gold. Gold produziert – im Gegensatz zu einem Unternehmen – keine „Gewinne“, die ausgeschüttet oder reinvestiert werden können. Jeder mag seine eigenen Gründe haben, einen Teil seines Vermögens in „Gold“ zu investieren.



Die vorstehenden Vergleiche sind keine Beratung im Sinne einer persönlichen Anlageberatung. Eine Beratung kann nur stattfinden im Austausch zwischen dem Anleger und seinem Berater über seine Anlageziele, seine Kenntnisse und Erfahrungen im Umgang mit Vermögensanlagen und seine Bereitschaft und Fähigkeit, Risiken zu tragen. Wenn Sie eine persönliche Beratung wünschen, senden Sie bitte ein Mail an wf@walterfeil.de oder rufen Sie an unter 07223 – 990 98 11. Sie erreichen mich jeweils vormittags ab 07:30 bis 11:30 und abends ab 19:00 Uhr und darüber hinaus jederzeit gemäß einer Terminvereinbarung.

Wir können dann Ihre aktuelle Allokation beleuchten und besprechen, inwieweit diese Allokation Ihren persönlichen Anlagezielen entspricht.

Bedenken Sie vor allem: die PrismaLife Police ist ein Langfrist-Investment. Ein Rendite-Unterschied von nur einem Prozentpunkt wird sich über einen längeren Zeitraum deutlich bemerkbar machen.