

Zdenko Neubauer

Dipl.-Wirtsch.-Ing.(FH)

FFuVM - freier Finanz- u. Versicherungsmakler

*„Wer ernten will, muss pflanzen,
funktioniert auch bei Finanzen.*

*Um die Pflanzen kümmert sich der Bauer,
um die Finanzen der Herr Neubauer 😊*

Telefon: +49 711 504 33 970

Telefax: +49 711 504 33 971

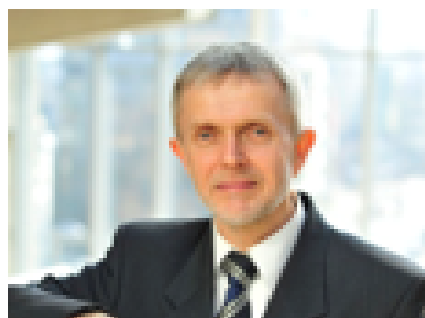
Mobil: +49 160 85 45 195

E-Mail: zn@finanzen-pflanzen.de

Internet: www.finanzen-pflanzen.de

Untere Halde 11

70771 Leinfelden-Echterdingen



BNI 60 sec. Präsentation vom Do., den 08.03.2018

Milan geb. am 23.05.2015 und seine Schwester **Wilma** geb. am 02.02.2018 sind besondere Kinder und das nicht nur darum, weil ich den Papa Gregor schon seit 14 Jahren beim Vermögensaufbau und Vermögensabsicherung ganzheitlich betreue.

Warum dann also?

Nun sie haben eine große Chance auf **eine vom Staat finanzierte Rente ab 67 J. in der Höhe von 11.544 € mtl., für die weder sie noch ihre Eltern einen einzigen Cent zuzahlen werden** und das in heutiger Kaufkraft.

Was braucht man dazu?

Kein eigenes Geld, nur das Wissen, tiefe Verständnis und Durchhaltevermögen.

Man muss **wissen**, dass man Stand heute pro Kind 194,00 € mtl. als Kindergeld bekommt und das maximal 25 J. = $194 \times 12 \times 25 = 58.200$ €.

Man sollte eine Investmentphilosophie haben, damit man sich nicht aus der Ruhe bringen lässt, wenn es an den Märkten mal turbulent wird, d.h. **Verständnis**.

Man braucht **Durchhaltevermögen**, wenn kurzfristige Verlockungen verführen unter dem Motto, mach Dir Freude, kauf Dir den Porsche, Du hast doch das Geld auf dem Depot.

Zahlen aus der Praxis?

Der älteste deutsche Aktienfonds heißt Fondak A - WKN / ISIN 847101 / DE0008471012 und wurde aufgelegt zum 30.10.1950. Hätte man hier seit der Auflage mtl. 194,00 € inkl. 5% Ausgabeaufschlag investiert, wären nach 25 Jahren daraus 240.941 € geworden. Hätte man danach diese 240.941 € weitere 42 Jahre liegen lassen, **hätte man nach insgesamt 67 Jahren 9.215.451 € im Depot bei einer vom Staat bezahlten Anfangsinvestition von nur 58.200 €.**

Natürlich hätten diese 9.215.451 € nicht die Kaufkraft, wie heute, aber selbst, wenn wir diese mit angenommener Inflation von 2% p.a. über die 67 J. abzinsen, bleiben immer noch **2.445.148 € in Kaufkraft von heute zur Verrentung**, die unser Staat den Kindern schenkt, wenn die Eltern am Anfang das Kindergeld clever investieren.

Nimmt man an, dass man das Geld ab der Rentenphase vorsichtiger anlegt und nur +3% p.a. erreicht, kann man sich immer noch **über 25 Jahre, also bis 93 J. mtl. 11.544 € in Kaufkraft von heute** auszahlen.

Altersarmut? Muss nicht sein!

Zeit ist Geld und Zinseszins ein Weltwunder☺.

Wenn Sie Leute kennen, die es interessieren würde, dürfen Sie mich gerne weiterempfehlen.

Aus heutiger Sicht gibt es bessere Fonds als den Fondak A. Ich habe den Fondak A nur wegen der realen langen Historie von 67 J. und 6 Monaten genommen.

Ich zeige Ihnen gern, in welche 5 Fonds von Dimensional Funds plc und mit welcher Quote Milan und Wilma investieren. Wissenschaft liefert Erkenntnisse für noch bessere Resultate.

Historischer Fondsrechner

Das Ergebnis Ihrer Berechnung vergleicht die Summe der gesparten Beträge mit dem Kapitalwert am Ende der Laufzeit. Bitte beachten Sie, dass das genaue Ergebnis dieser etwas vereinfachten Beispielrechnung von dem einer realen Situation abweichen kann. Um zu den vorherigen Schritten zurückzukehren, klicken Sie auf bitte auf 'Daten ändern' oder 'Neuen Fonds wählen'.

Fonds

Fondsname	Fondak A
WKN / ISIN	847101 / DE0008471012
Fondsgesellschaft	Allianz Global Investors GmbH

Eingaben

monatl. Einzahlungen	194,00 €
Startdatum	30.10.1950
Enddatum	30.09.1975
Ausgabeaufschlag	5,00%
jährliche Dynamisierung	0,00%

Ergebnis

Summe der Einzahlungen:	58.200,00 €
Kapitalwert 30.09.1975:	240.940,73 €
Laufzeit gesamt:	25 Jahre
Wertentwicklung jährlich:	+10,00%
Wertentwicklung gesamt:	+974,67%

Wertentwicklung



Die Berechnungen basieren auf der BVI-Methode und erfolgen in EUR. Die verwendeten Daten beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen.

Aufgrund der Komplexität der Rechenlogik und der umfangreichen dahinter stehenden Datenmenge und Kennzahlen können in Einzelfällen eventuell auftretende Berechnungsfehler nicht völlig ausgeschlossen werden. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann somit nicht übernommen werden.

Anlagen in Investmentfonds können erst nach Kenntnisnahme der gesetzlichen Verkaufsunterlagen (aktueller vereinfachter / ausführlicher Verkaufsprospekt, Wesentliche Anlegerinformationen, Halb-/Jahresbericht) erfolgen. Diese Unterlagen können Sie kostenlos auf der Internetseite der FFB unter <https://www.ffb.de/> mit den persönlichen Zugangsdaten einsehen, ausdrucken und herunterladen oder direkt bei Ihrem Vermittler anfordern.

© 2003-2018 FWW GmbH / FIL Fondsbank GmbH



Historischer Fondsrechner

Das Ergebnis Ihrer Berechnung vergleicht die Summe der gesparten Beträge mit dem Kapitalwert am Ende der Laufzeit. Bitte beachten Sie, dass das genaue Ergebnis dieser etwas vereinfachten Beispielrechnung von dem einer realen Situation abweichen kann. Um zu den vorherigen Schritten zurückzukehren, klicken Sie auf bitte auf 'Daten ändern' oder 'Neuen Fonds wählen'.

Fonds

Fondsname	Fondak A
WKN / ISIN	847101 / DE0008471012
Fondsgesellschaft	Allianz Global Investors GmbH

Eingaben

Einmalanlage	240.940,00 €
Startdatum	01.10.1975
Enddatum	29.09.2017
Ausgabeaufschlag	0,00%
jährliche Dynamisierung	0,00%

Ergebnis

Summe der Einzahlungen:	240.940,00 €
Kapitalwert 29.09.2017:	9.215.451,09 €
Laufzeit gesamt:	42 Jahre
Wertentwicklung jährlich:	+9,07%
Wertentwicklung gesamt:	+3.732,38%

Wertentwicklung

FWW GmbH

Die Berechnungen basieren auf der BVI-Methode und erfolgen in EUR. Die verwendeten Daten beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen.

Aufgrund der Komplexität der Rechenlogik und der umfangreichen dahinter stehenden Datenmenge und Kennzahlen können in Einzelfällen eventuell auftretende Berechnungsfehler nicht völlig ausgeschlossen werden. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann somit nicht übernommen werden.

Anlagen in Investmentfonds können erst nach Kenntnisnahme der gesetzlichen Verkaufsunterlagen (aktueller vereinfachter / ausführlicher Verkaufsprospekt, Wesentliche Anlegerinformationen, Halb-/Jahresbericht) erfolgen. Diese Unterlagen können Sie kostenlos auf der Internetseite der FFB unter <https://www.ffb.de/> mit den persönlichen Zugangsdaten einsehen, ausdrucken und herunterladen oder direkt bei Ihrem Vermittler anfordern.

© 2003-2018 FWW GmbH / FIL Fondsbank GmbH



Fondak A

Fondsdaten per 31.01.2018

Basisdaten								
WKN / ISIN:	847101 / DE0008471012							
Fondsgesellschaft	Allianz Global Investors GmbH							
Fondsmanager	Herr Thomas Orthen							
Anlageregion	Deutschland							
Fondskategorie	Aktienfonds							
Asset-Schwerpunkt	Large Cap							
Fonds-Benchmark	60% DAX,30% MDAX,10% TecDAX							
Risiko-Ertrags-Profil (SRRI)	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
Gesamtrisikoindikator (SRI)	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).							
Fondsvolumen	2.330,44 Mio. EUR (alle Tranchen)							
Auflegungsdatum	30.10.1950							
Ertragsverwendung	ausschüttend							
Steuerstatus	transparent							
Geschäftsjahr	1.7. - 30.6.							
Kauf / Verkauf	Ja / Ja							
Spar- / Auszahlplan	Ja / Ja							
Vermögenswirksame Leistungen	möglich							
Kundenkategorie	Privatkunde							
Vertriebsstrategie	Reines Ausführungsgeschäft (Execution only)							
Anlageziele	Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung							
Anlagehorizont (mindestens)	Mittelfristig							
Steuerliche Klassifizierung	Aktienfonds gemäß § 2 Abs. 6 InvStG							

Anlagestrategie

Anlageziel des Aktienfonds für deutsche Standardwerte (mit Value-Tendenz) ist es, auf langfristige Sicht Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Der Fonds engagiert sich vorwiegend am deutschen Aktienmarkt.

Risiko- und Ertragsprofil

Informationen zu den mit der Anlage verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Risiko- und Ertragsprofil des Fonds in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID).

Kosten und Gebühren

Ausgabeaufschlag (effektiv)	5,00% (4,76%)
Laufende Kosten des Finanzinstruments p.a.	1,70%
Transaktionskosten	0,10%
Swing-Pricing	Nein

Abwicklungsmodalitäten

FFB-Online-Orderschlusszeit	08:00
Preisfeststellung	t+0

Preise

Preise vom	07.03.2018
Ausgabepreis	197,45 EUR
Rücknahmepreis	188,05 EUR

Ratings

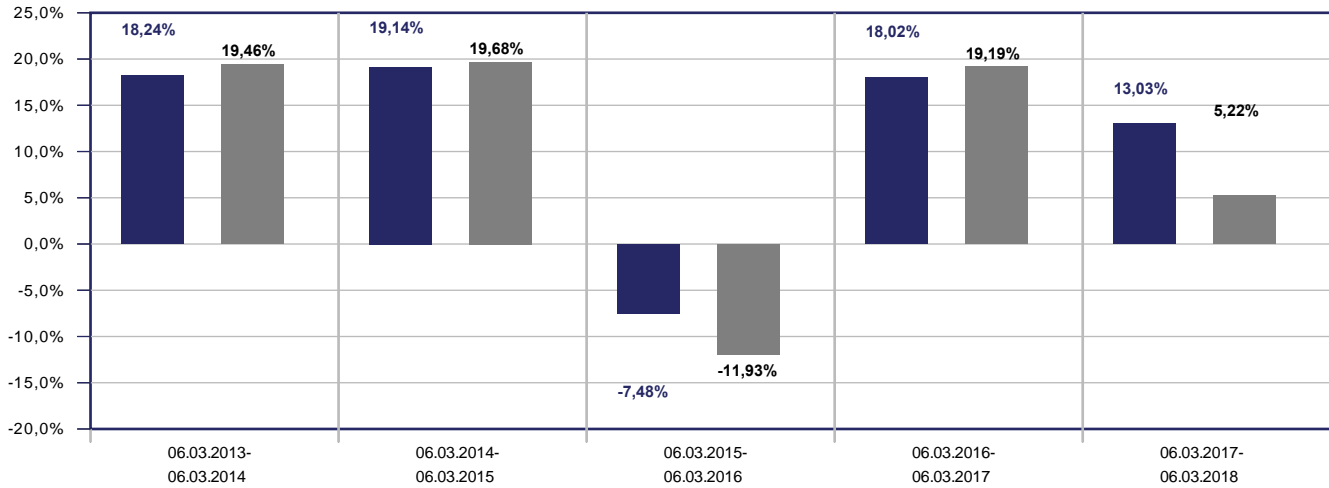
FWW FundStars®	★★★★★
Morningstar Rating™	★★★★★
FERI Rating	A

Fondak A

Fondsdaten per 31.01.2018

Wertentwicklung in EUR

- Fondak A
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Aktienfonds Large Cap Deutschland



Beispielrechnung für 1.000 EUR *

1.126,07 €	1.341,55 €	1.241,14 €	1.464,80 €	1.655,67 €
------------	------------	------------	------------	------------

* Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages zum Zeitpunkt der Anschaffung (Nettomethode).

Die Wertentwicklung in der Balkengrafik wird errechnet nach BVI-Methode, bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Die Beispielrechnung spiegelt den aktuell maximalen Ausgabeaufschlag des Fonds wieder. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikation für zukünftige Erträge.

Allgemeines Beispiel: Bei einem Ausgabeaufschlag von 5% ergibt sich, dass das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages vermindert wird. Dadurch reduziert sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag um 4,80% (Berechnung: $100\% - [(100\%/105\%)*100]$). Dies bedeutet, dass bei einer Anlagesumme von 1.000 Euro letztlich Fondsanteile in Höhe von 952,40 Euro erworben werden.

Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Wird der Fonds in einer Fremdwährung geführt, können Wechselkurseffekte die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Fondsbestände können sich von der Zusammensetzung des Index unterscheiden. Der genannte Index dient lediglich zu Vergleichszwecken.

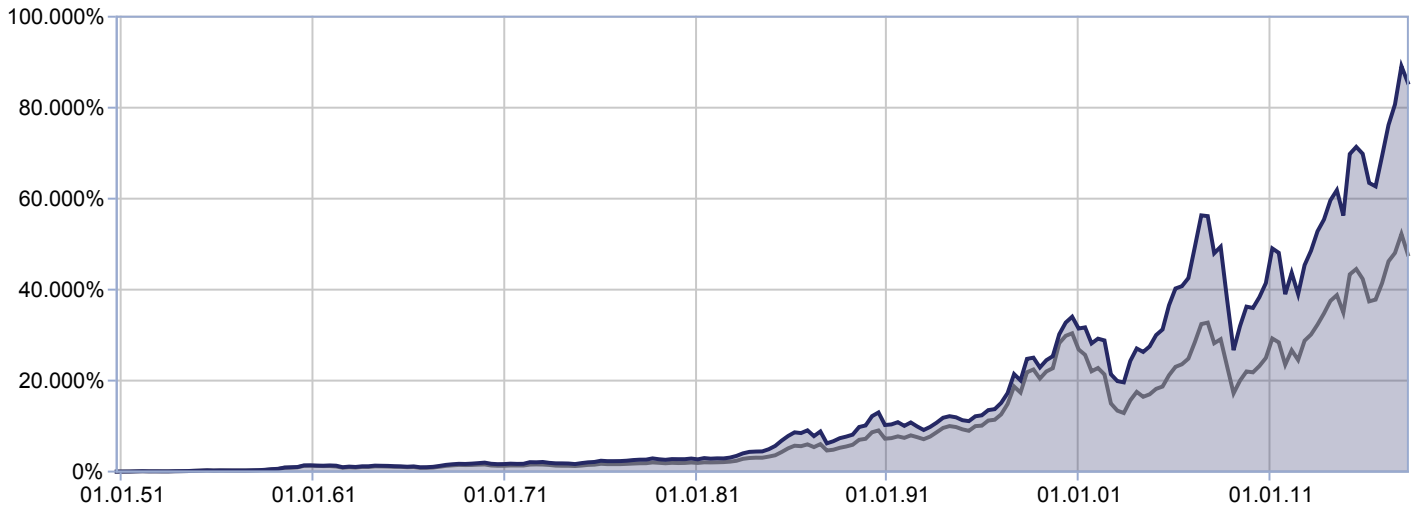
Sofern das Ende bzw. der Anfang eines Zeitraums auf ein Wochenende oder einen Feiertag fällt, wird für die Berechnung der Wertentwicklung der letzte zur Verfügung stehende Preis herangezogen.

Fondak A

Fondsdaten per 31.01.2018

Wertentwicklungsgrafik (30.10.1950 bis 07.03.2018, EUR)

- Fondak A
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Aktienfonds Large Cap Deutschland



Wertentwicklung in EUR

	gesamt		p.a.	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
1 Woche	-2,86%	n.v.		
1 Monat	-1,50%	-1,84%		
3 Monate	-2,81%	-5,37%		
6 Monate	5,31%	0,74%		
seit Jahresbeginn	-3,60%	-5,24%		
1 Jahr	12,18%	4,19%	12,18%	4,19%
3 Jahre	19,27%	7,44%	6,05%	2,42%
5 Jahre	67,88%	53,71%	10,92%	8,98%
10 Jahre	87,10%	82,20%	6,47%	6,18%
seit Auflegung	85.499,46%	47.744,62%		9,59%







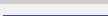



Risikokennzahlen

	1 Jahr		3 Jahre	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
Volatilität	10,18%	10,57%	15,68%	16,29%
Sharpe Ratio	1,71	0,81	0,51	0,25
Tracking Error	2,41%	2,33%	3,30%	3,18%
Korrelation	0,97	0,97	0,98	0,98
Beta	0,96	1,00	0,97	1,00
Treynor Ratio	18,09%	8,76%	8,24%	4,11%

Berechnungsbasis: Anteilwert vom 07.03.2018



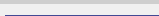

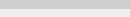



Fondak A

Fondsdaten per 31.01.2018

Die 10 größten Engagements		
SAP SE		8,5%
Infineon Technologies		6,5%
BASF SE		5,9%
Allianz SE		5,3%
United Internet AG		4,8%
Covestro AG		4,3%
Deutsche Börse AG		4,2%
Continental AG		3,5%
Osram Licht Ag		3,4%
Kion Group AG		3,3%

Vermögensaufteilung		
Aktien		100,0%

Regionen-/Länderaufteilung**		
Deutschland		100,0%

Branchenaufteilung		
Informationstechnologie		23,2%
Industrie / Investit...		18,8%
Konsumgüter zyklisch		16,8%
Grundstoffe		15,9%
Finanzen		14,5%
Gesundheit / Healthcare		6,0%
Telekommunikationsdi...		2,5%
Konsumgüter nicht-zy...		2,3%

Steuerdaten					
Ausschüttungsdatum	Gesamtausschüttung	Fondspreis ex. Ausschüttung	Kapitalsteuerpflichtiger Anteil	Dividendenanteil	
15.08.2017	0,4681 EUR	177,29 EUR	n.v.	n.v.	
15.08.2016	1,0898 EUR	155,12 EUR	n.v.	n.v.	
17.08.2015	0,79 EUR	155,21 EUR	n.v.	n.v.	
15.08.2014	0,904 EUR	128,73 EUR	n.v.	n.v.	
15.08.2013	0,8122 EUR	121,36 EUR	n.v.	n.v.	

** Die Angaben beziehen sich auf den Wertpapieranteil des Fonds.

Wertentwicklung wird errechnet von Nettoanteilswert zu Nettoanteilswert (BVI-Methode), bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Berechnungsbasis: Anteilwert vom 07.03.2018

Diese Informationen dienen Werbezwecken und stellen keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung dar. Die steuerliche Behandlung der Erträge aus Investmentfonds hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Eine Erläuterung von Begriffen können Sie jederzeit unter <https://www.ffb.de/> im Menüpunkt "Wissen" - "Glossar" bzw. nach Ihrem Login im Frontend der FFB unter dem Menüpunkt "Produktservice" - "Glossar" abrufen.

Datenquellen: Fondsdaten FWW GmbH (Hinweise unter <http://fww.de/disclaimer/>), Morningstar Rating, FERI Fonds Rating (Hinweise unter <http://fww.biz/ffb/disclaimer-ratings/>)

Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Die Darstellung der Anlagestrategie kann redaktionell überarbeitet sein. Die für die Beurteilung des Fonds rechtlich relevante Darstellung finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID). Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen erhalten Sie bei Ihrem Berater oder der FFB.