



INFOLETTER | im April 2009

Aktuelles vom Kapitalmarkt

IN EIGENER SACHE

Sehr geehrte Leser und Leserinnen,



mit dem Infoletter hält Sie die Lady Invest-Beratungs GmbH über das aktuelle Geschehen am Kapitalmarkt auf dem Laufenden, berichtet über Neuigkeiten bei Fonds, Versicherungen und anderen Formen der Kapitalanlage. Dazu gehören auch Informationen über geplante und bevorstehende Änderungen durch Renten- und Steuerreformen.

Das Team der Lady Invest-Beratungs GmbH steht Ihnen für umfassende, unabhängige und fachlich versierte Beratungen auf Honorarbasis zur Verfügung. Unser gesamtes Leistungsspektrum finden Sie auf unserer neuen Homepage unter www.ladyinvest.de. Sie können diese Übersicht aber auch gerne bei uns direkt anfordern.

Im Verbund der Top Ten Financial Partners und als Gründungsaktionäre/ Mitinhaber der Top Ten Investment-Vermittlungs AG sind wir in der Lage, Ihnen eine Auswahl von ca. 7.000 Fonds und vielen anderen Kapitalprodukten frei und unabhängig anbieten zu können.

Wir sind Ihr Partner für strategische Vermögensplanung und -aufbau, Ihre private sowie betriebliche Altersversorgung, bei Fragen zur Erbschafts- und Vermögensübertragung, Immobilienfinanzierung, Stiftungen und vor allem zur Optimierung Ihrer Fondsanlagen.

INHALTSÜBERSICHT

In eigener Sache	S.1
Märkte und Trends	S.2
War's das schon? Garantiefonds ist nicht gleich Garantiefonds!	
Aktuelles	S.3
Solide Sachwerte statt Finanzkrise!	
Wichtig zu wissen	S.4
Mehr Riester – mehr Rente im Alter! 5 Jahre Fürther Investment Cup Impressum	

www.LadyInvest.de

Märkte und Trends

War's das schon?

Die Aktienkurse steigen seit Anfang März still und heimlich. Und die Experten streiten sich. Die einen sehen darin nur eine technische Erholung, für andere ist die Trendwende da!

Positiv überraschend war der März, wenn auch nur für die wenigen Anleger/innen, die noch wahrnehmen, dass es eine Börse gibt. Auch wenn die Nachrichten vor Horrormeldungen aus der Wirtschaft nur so strotzen, so gibt es doch (auch weltweit) bereits einen hellen Horizont.

Verpassen wir gerade den besten Zeitpunkt zum (Wieder-)Einstieg? Keiner weiß es!

Die Besserwisser aus den letzten Monaten, die Weltuntergangs-Autoren, die Erfolgsgurus sind merkwürdig ruhig. Liegt es vielleicht daran, dass es schlichtweg keine Voraussagen gibt? An der Börse wird bekanntlich nicht geläutet, weder zum Aus noch zum Einstieg. Dabei ist die jahrhundertalte Börsenregel doch recht einfach: Kaufe tief und verkaufe hoch. Doch eines hat die Vergangenheit gezeigt, der Tiefpunkt ist ideal, aber kaum zu treffen.

Wo sind sie jetzt, die Gurus?

Viele Märkte, insbesondere in Asien, Osteuropa und Lateinamerika, aber auch Branchen wie alternative Energien, ökologische und nachhaltige Investments waren im letzten Jahr massivst abgestraft worden. Von ihnen ist eine sehr schnelle Erholung zu erwarten. Wie lange diese anhält und ob es dann nochmals zu einer Verschnaufpause kommt, weiß niemand.

Wenn auch Sie dabei sein wollen, möchten aber eine Risikobegrenzung, dann nutzen Sie vermögensverwaltende Dachfonds wie den Special Opportunities, Delta Better World u.ä. Diese werden aktiv gemanagt, d.h. wenn die Kurse steigen, wird die Aktienquote erhöht. Sollte es eine Verschnaufpause geben oder sich die Börsenentwicklung wieder drehen, wird das Risiko durch Umschichtungen in verzinsten Anlagen weitgehend reduziert. Der Managementansatz dieser Fonds ist vielfach in Deutschland, Österreich und sogar in London mit den höchsten Bewertungen ausgezeichnet.

Gerne informieren wir Sie umfassend über diese „ausgezeichneten“ Fonds.



Garantiefonds ist nicht gleich Garantiefonds !

Die katastrophale Entwicklung an den internationalen Finanzmärkten in den letzten 8 Monaten hat die meisten Anleger/innen mehr als verunsichert. Gefragt sind aktuell nur Anlageformen, die (scheinbar) eine absolute Sicherheit bieten. Im Fokus stehen insbesondere Garantiefonds, die im Moment von Banken als das attraktivste und sicherste Produkt, beworben werden. Doch welche Sicherheit bieten Garantiefonds wirklich?

Im Gegensatz zu den Wertsicherungsfonds, bei denen nur die Absicht erklärt wird, mit verschiedenen Wertpapierinstrumenten, die von den Anleger/innen investierten Gelder zu schützen, wird bei den Garantiefonds die Rückzahlung des eingesetzten Kapitals garantiert. Diese Garantie erhält man jedoch nur bei Einhaltung einer, im voraus bestimmten, Anlagefrist, die von den Emittenten benötigt wird, um diese Rückzahlung auch mit Sicherheit gewährleisten zu können. Sollten die Kunden das investierte Vermögen vor der Anlagefrist benötigen, fällt die Garantie weg und sie bekommen den aktuellen Vermögenswert ihrer Anlage, also den Kurs zu dem der Fonds aktuell gehandelt wird. Im Zweifelsfall erleiden die Anleger/innen einen Verlust.

Sicher ist jedoch, dass Sie bei allen Garantiefonds Ihr eingezahltes Kapital, ggf. abzüglich einer Kaufgebühr oder eines Ausgabeaufschlages bei Fälligkeit erhalten. Bei vielen Garantiefonds-konzepten wird zumeist die Aktienquote je nach Marktgegebenheit angepasst, so dass bei schlechten Kursentwicklungen die Aktienquote bis auf Null gesenkt werden kann. Ist aber die Aktienquote einmal während der Laufzeit auf Null gesenkt worden, so wird während der Restlaufzeit, egal wie lange diese noch andauert, nicht mehr in Aktien investiert. Dies geschieht, um den garantierten Betrag am Laufzeitende auch sicher zu erreichen. Als Folge sind die Anleger/innen für diese Jahre nicht mehr auf dem Aktienmarkt investiert und ihnen entgehen womöglich Gelegenheiten, höhere Renditen zu erzielen.

Nicht so bei neuen, innovativen Garantiefonds, wie die Fortis Plan Target Click Fonds. Diese kommen dem Sicherheitsbedürfnis der Anleger/innen entgegen, ohne dass sie gleichzeitig auf die Renditechancen der Aktienmärkte verzichten müssen. Die Fortis Plan Target Click Fonds wurden nicht nur von der Wiesbadener Rating-Agentur mit der Höchstnote „AAA“ ausgezeichnet, sondern sie vereinen flexible Laufzeiten und die Kapitalgarantie mit einer täglich neu festgelegte Höchststandsgarantie, die ebenfalls bis zum Ende der Laufzeit gilt.

Fortis Plan Target Click Fonds sind, vor allem in Kombination mit dem DELTA TARGET GARANT KONZEPT, ideal in Form von Sparpläne, egal ob für die Ausbildung der Kinder, den Vermögensaufbau, die Rückzahlung von Krediten oder Immobilienteilung, die Altersvorsorge (insbesondere für Selbständige), aber auch für Einmalanlagen.

Sprechen Sie uns an, wir informieren Sie umfassend über diesen intelligenten Fonds: info@ladyinvest.de oder 0911-35 27 15.



Solide Sachwerte statt Finanzkrise!

Angesichts der explodierenden Staatsverschuldung, der Minizinsen und der Konjunkturprogramme, scheint der Anstieg der Inflation in näherer Zukunft fast unausweichlich. Und mit der Inflation steigen die Preise, das Geld verliert an Kaufkraft. Sie können sich vor Inflation nur schützen, in dem Sie Ihr Geld in Sachwerte investieren: Immobilien, Beteiligungen, Aktien und Aktienfonds usw. Denn, ist das Geld in Sachwerte investiert, so steigen mit der Inflation auch die Preise der Sachwerte und Ihr Geld ist vor der Inflation geschützt.

Eine Möglichkeit in Sachwerte zu investieren sind geschlossene Fonds in Form einer Beteiligung. Mit diesen Fonds können Sie z.B. in Immobilien, Schiffe, und Flugzeuge bereits mit kleinen Beträgen ab 10.000 Euro investieren.

Optimieren Sie Ihr Depot mit:

Flugzeugfonds

Flugzeugfonds investieren in ein Flugzeug oder in eine ganze Flugzeugflotte. Als Fondsobjekt kommen Passagiermaschinen, Frachtflugzeuge oder aber auch Flugzeugturbinen in Frage. Nach dem Kauf werden die Flugzeuge an Fluggesellschaften verleast und die Leasingeinnahmen an die Anleger ausgeschüttet. Wichtig für die Fondsgesellschaften ist vor allem die Bonität des Leasingnehmers, damit die Einnahmen auch in Zukunft gesichert sind. Außerdem muss geprüft werden, dass die Wartung der Flugzeuge regelmäßig stattfindet, da die Gefahr besteht, dass in schwierigen Zeiten jene, aus Kostengründen, von der Fluggesellschaft vernachlässigt werden könnten. Die Ausschüttungen sind fast komplett

steuerfrei, lediglich die Endauszahlung unterliegt einer Steuerpflicht, die jedoch nicht sehr hoch ist. Renditeprognose ca. 7 - 10% p.a.

Schifffonds

Da viele Schiffe, aufgrund der Krise, aktuell keine Beschäftigung finden, sind die Schiffspreise sehr günstig und bieten damit gute Einstiegsmöglichkeiten für Investoren. Mit Schifffonds können Anleger, neben traditionellen Containerschiffen und Tankern, in Nischenmärkte wie Plattformversorgungsschiffe oder Transporter, die nicht nur Rohöl sondern auch Fertigprodukte wie Diesel, Benzin, Ethylen, oder Flüssiggas transportieren, investieren. Seitdem Pipelines für Erdgas blockiert wurden, ist zum Beispiel die Nachfrage nach Flüssiggas transporten, die nicht blockiert werden können, extrem gestiegen. Die Besteuerung der Einkünfte aus Schifffonds fällt, im Vergleich zum persönlichen Steuersatz, sehr gering aus, da die Gewinnermittlung pauschal erfolgt. Es wird nicht der Gewinn versteuert den ein einzelnes Schiff erzielt, sondern es wird, je nach Größe des Schiffes, eine Tonnagesteuer erhoben (ca. 0,15% der Nominalbeteiligung). Somit sind die jährlichen Ausschüttungen sowie die Endauszahlung weitgehendst steuerfrei. Renditeerwartung ca. 8 – 10 % p.a.

Immobilienfonds

Privatanleger können neben den normalen offenen Immobilienfonds auch geschlossene Immobilienfonds nutzen, um sich mit kleineren Beträgen an attraktiven Immobilien im In- und Ausland zu beteiligen. Die Immobilienpreise sind nach dem Platzen der Immobilienblase stark gesunken und bieten

zur Zeit gute Anlagemöglichkeiten, insbesondere bei Betrachtung einer sich anbahnenden Inflation. Anlagen in Lagerhallen erscheinen im Rahmen der Globalisierung besonders attraktiv. Auch wenn die Wirtschaftskrise zu einer Lähmung des Welthandels führt, wird sie den Trend der Globalisierung nicht stoppen können, denn auch in Zukunft werden Lagerhallen für die Montage, Fertigung und für die Handelsgüter benötigt. Auch für die Luftfracht und für die Umschichtungen der Fracht aus Übersee werden Lagerhallen gebraucht. In Zeiten des wachsenden Internethandels werden auch zunehmend Verkaufsfilialen von Lagerstätten ersetzt.

Was Sie beachten müssen:

Investitionen in geschlossene Fonds sind gleichzeitig auch unternehmerische Beteiligungen was bedeutet, dass Sie auch entsprechende Risiken eingehen.

Bei der Auswahl von geschlossenen Fonds sind daher die Leistungsbilanzen der Initiatoren zu beachten, also wie erfolgreich sie bereits in der Vergangenheit Fonds aufgelegt haben und wie fair sie mit den Interessen der Anleger umgegangen sind.

Egal, für welche Form der geschlossenen Fonds Sie sich auch interessieren, wir halten ein breit gefächertes Angebot für Sie bereit, da wir auf eine anbieterunabhängige Plattform zugreifen können die es uns ermöglicht, gemeinsam mit Ihnen den passenden Fonds für Ihre Anlageplanung zu finden.

Gerne besprechen wir mit Ihnen Ihre Wünsche. Rufen Sie uns an.

Mehr Riester – mehr Rente im Alter!

Die Riester-Rente ist für viele Bundesbürger attraktiv. Durch die staatlichen Zulagen können Riester-Sparer/innen die Rendite enorm aufpeppen. Neben den Eigenbeiträgen, erhalten Sie seit 2008 eine **Grundzulage von 154 Euro pro Jahr und für Kinder** (bis max. 25. Lebensjahr) **185 Euro**, wobei Sie für Kinder, die ab 2008 geboren sind, sogar 300 Euro pro Jahr erhalten. Die vollen Zulagen erhalten Sie jedoch nur, wenn Sie den geforderten Mindestbetrag aufbringen. Dieser ist von Ihrem persönlichen Einkommen abhängig und beträgt 4 Prozent davon (seit 2008), maximal 2.100 Euro pro Jahr.

Welche Anlageformen werden gefördert?

Neben Sparplänen mit Fonds sind dies Banksparpläne, Versicherungsprodukte und ganz neu, auch Bausparverträge (= Wohnriestern). Alle Produkte müssen staatlich zertifiziert und deshalb mit der Garantie versehen sein, dass Ihnen zu Beginn der vereinbarten Auszahlungsphase die eingezahlten Beiträge einschließlich aller Zulagen zur Verfügung stehen. Ein Verlustrisiko Ihres Kapitals besteht nicht.

Die Vorteile auf einen Blick:

- Sie erhalten Geld vom Staat zum Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung
- Mit Fondsparplänen nutzen Sie maximale Ertragschancen
- Es gibt kein Verlustrisiko bezogen auf Ihr eingesetztes Kapital und die Zulagen
- Sie bekommen eine lebenslange Zusatzrente oder können Ihre Immobilie damit finanzieren/entschulden
- Die Riester-Rente ist vererbbar und Hartz-IV-sicher

Die Auswahl ist groß und welche Anlageform für Sie persönlich die sinnvollere ist, kann nur in einem persönlichen Beratungsgespräch geklärt werden. Nutzen Sie kompetenten Rat und vereinbaren Sie einen Termin, wir helfen Ihnen gerne weiter.

Achtung bei Empfehlungen der „Stiftung Warentest - Finanztest“!

Finanztest, eine Fachzeitschrift der Stiftung Warentest, gibt immer wieder Empfehlungen bezogen auf Anlage- und Finanzprodukte ab. So steht die UniProfirente bei den Riester-Produkten immer ganz vorne auf der Empfehlungsliste.

Doch inzwischen musste FINANZTEST ihre Empfehlung revidieren bzw. führt sie aktuell eine Untersuchung durch, ob insbesondere die UniProfirente wirklich ein so guter Tipp war! Denn in den letzten Wochen hatte sich herausgestellt, dass der Anbieter der UniProfirente statt den Cost-average-Effekt bei den Einzahlungen in Aktienfonds idealerweise zu nutzen, zu einem denkbar ungünstigen Zeitpunkt die Gelder bestehender Riester-Verträge in Rentenfonds umgeschichtet hat und diese auch bis zum Vertragsende dort bleiben sollen. Damit hätten die Anleger/innen die Verluste im letzten Jahr mit ihrem Riester-Vertrag voll mitgemacht, die Chancen einer Erholung und Ausgleich wird ihnen aber verwehrt bleiben. „Außer Spesen nichts gewesen“, so könnte man diesen Vorgang titulieren.

Haben Sie einen bestehenden Riester-Vertrag?

Gerne besprechen wir mit Ihnen, ob es sinnvoll sein kann, den Anbieter zu wechseln. Mit einer Frist von 3 Monaten zum Quartalsende können Sie Ihrigen bisherigen Vertrag kündigen und einen neuen, kostengünstigeren und/oder besseren abschließen. Das Guthaben des alten Vertrages wird dann direkt auf den neuen Vertrag übertragen. Das kann Ihnen helfen, schlechte oder unrentable Verträge frühzeitig noch zu Ihren Gunsten zu ändern.

Beratungstermine unter 0911-35 27 15 oder info@ladyinvest.de



**Fürther
Investment Cup**

Die Ankündigung:

Fürther Investment Cup 2009

Samstag, 13. Juni 2009

9:00 bis 18:00 Uhr

1. Fürther Golf Club,
Fürth-Atzenhof, Golfpark

Wir laden Sie ganz herzlich ein,
unsere Gäste zu sein!

Die Ausschreibung und die Details
finden Sie unter:
www.fairway-am.de/cup/

Unsere telefonischen Bürozeiten:

Rothenberg: Telefon 0911 - 766 88 56

dienstags und donnerstags von 9:00 Uhr bis 13:00 Uhr

Nürnberg: Telefon 0911 - 35 27 15

montags von 9:00 Uhr bis 12:00 Uhr und

dienstags bis donnerstags von 09:00 Uhr bis 16:00 Uhr

Beratungsgespräche nur nach Vereinbarung!

Sie wünschen einen Termin?

Rufen Sie uns an oder senden Sie uns ein Mail:

info@ladyinvest.de

IMPRESSUM:

Herausgeberin:

Lady Invest-Beratungs GmbH

Bürocenter Maxtorhof

Pirckheimerstr. 68, 90408 Nürnberg

Tel.: 0911 35 27 15

E-Mail: info@ladyinvest.de

Verantwortlich für den Inhalt:

Joachim Tack und Birgit Willberger

Sämtliche Nachrichten, Informationen und Angebote sind sorgfältig recherchiert. Eine Gewähr kann trotzdem nicht übernommen werden. Die angesprochenen Anlagemöglichkeiten stellen keine Empfehlung dar. Eine Entscheidung dafür sollte ohne eingehende und nachhaltige Beratung nicht getroffen werden.

Schutzgebühr

10,00 €