

INFOLETTER | im Oktober 2010

Aktuelles vom Kapitalmarkt

IN EIGENER SACHE

Sehr geehrte Leserinnen und Leser,



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 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
Marktkommentar	
Sparen Sie viel Geld und investieren Sie jetzt!	
Aktuelles	S.3
Neu: Fondspierlen - gesucht und gefunden!	
Wichtig zu wissen	S.4
Offene Immobilienfonds werden jetzt gesetzlich neu geregelt!	
fit for the future - Das FrauenFinanzBuch für alle, die mehr aus ihrem Geld machen wollen.	
Impressum	

www.LadyInvest.de

Märkte und Trends



Für viele in Deutschland ist es überraschend, dass der weltweite Kollaps, der nach dem Finanz- und Wirtschaftscrash in 2008 erwartet wurde, nicht eingetreten ist. Ganz im Gegenteil, die sehr guten Wirtschaftsdaten deuten für dieses Jahr auf ein hohes Wirtschaftswachstum hin. Es scheint als hätten wir die Krise ganz gut bewältigt. Eine weltweite Rezession kommt nicht.

Obwohl es noch globale Ungleichgewichte nach wie vor gibt, war vor allem Asien der Wachstumsmotor für die Weltwirtschaft, gefolgt von den USA und Europa, hier insbesondere Deutschland.

Die Arbeitslosenzahlen sind in Deutschland deutlich gesunken, aber auch in den USA deutet sich eine nachhaltige Reduzierung an. Ein Zusammenbruch des Euro wurde zwar heftig diskutiert, wird es aber nicht gegeben. Und aufgrund der wirtschaftlichen Gegebenheiten werden wir noch eine längere Zeit mit niedrigen Zinsen leben müssen.

Und so stellt sich natürlich die Frage, was tun mit dem vielen Geld, das auf Spargbüchern und Tagesgeldkonto oder Zuhause unter Kissen liegt? Die vielen Chancen, die sich sowohl am Renten- wie auch am Aktienmarkt bereits seit mehr als 12 Monaten aufgetan haben, haben leider viele Anleger nicht genutzt. Die Unsicherheit sitzt tief, ist auf der einen Seite

berechtigt, auf der anderen Seite aber ein Hemmschuh und wird wohl wieder dazu führen, dass die guten Chancen, wieder Geld zu verdienen erst einmal verpasst werden.

Europa | USA | Asien | Emerging Markets/Lateinamerika

Sie sehen, dass in vielen Ländern und Anlageklassen gute Ergebnisse zu erwarten sind.

Sie sind unsicher? Dann investieren Sie doch in vermögensverwaltende Dachfonds. Diese können sowohl in Aktien(fonds), aber auch in festverzinsliche Rentenpapiere (Fonds) investieren und sollte der Aktienmarkt mal wieder eine Pause einlegen oder gar rückläufig sein, werden alle Aktienpositionen verkauft und das Geld in verzinsliche Anlagen „geparkt“. Sie müssen sich das wie bei einer Ampel vorstellen. Zurzeit steht die Ampel für Aktien auf grün. Also investiert der Dachfonds auch in Aktienfonds. Sollte es zu höheren Schwankungen an den Börsen kommen, springt die Ampel erst auf gelb, d.h. die Fonds werden extrem überwacht und wenn es zu keiner Stabilisierung kommt, folgt rot, d.h. alle Aktienpositionen werden umgehend verkauft. Somit reduziert sich für Sie das Risiko der Schwankungen erheblich.

Sprechen Sie uns an, wir beraten Sie gerne.

Sparen Sie viel Geld und investieren Sie jetzt!

Für Sie haben wir einige Fonds herausgefiltert, die wir Ihnen im letzten Quartal dieses Jahres mit reduziertem Ausgabeaufschlag anbieten können.

Für Neu-Investitionen gewähren wir Ihnen 80 % Rabatt bei einer Einmalanlage und wenn Sie zwischen Oktober und Ende Dezember 2010 einen Sparplan einrichten, erhalten Sie für die gesamte Laufzeit eine Reduzierung des Ausgabeaufschlages von 60 %.

So zahlen Sie bei einer Neuanlage von 10.000 Euro statt 500 Euro Ausgabeaufschlag nur 100 Euro. Das sind 4 % Gewinn!

- Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return - mit 7% Ausschüttung
- DELTA Better World – vermögensverwaltender Öko-Dachfonds
- M&G Global Basics – internationaler Aktienfonds
- BNP Plan Target Click Fonds (Garantiefonds mit unterschiedlichen Laufzeiten sowie Kapital- und Höchststandsgarantie)
- Nordea Emerging Consumer -
- Special Opportunities OP – vermögensverwaltender Dachfonds

Sprechen Sie uns an oder vereinbaren Sie einen Termin.



Neu: Fondasperlen - gesucht und gefunden!

Es ist für Anleger/innen nicht einfach, bei über 12.000 unterschiedliche Fonds in Deutschland gute und interessante Fonds zu finden. Als Fondsexperten übernimmt das Team der Lady Invest das für Sie. Damit auch die Kunden und Interessenten, die nicht regelmäßig ein Beratungsgespräch mit uns führen, davon profitieren, werden wir zukünftig in unserem Infoletter regelmäßig sogenannte Fondasperlen vorstellen.

Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return – ein Fonds mit 7 % Ausschüttung im Jahr!

Das Schroders Team für Anleihen aus den sogenannten Schwellenländern verwaltet weltweit Fonds, die in Schwellenländeranleihen investieren. Ziel des Emerging Markets Debt ist es, langfristig hohe absolute Renditen zu erwirtschaften und dabei die Volatilität, also Schwankung auf ein Minimum zu beschränken. Vor allem strebt das Team an, in jedem 12-Monats-Zeitraum eine positive Rendite zu erzielen. Und dass dies erfolgreich gelingt, beweisen die vorliegenden Zahlen. Der Fonds erzielte seit mehr als 10 Jahren hohe Erträge zwischen 8 und 10 Prozent p.a. bei einer Volatilität von unter 8%. Es gibt eine währungsgesicherte Variante auf Euro-Basis. Und ganz neu: diese Variante jetzt mit 7 % jährlicher Ausschüttung (keine Garantie).

Zusammenfassung:

Der Schroder ISF Emerging Markets Debt. basiert auf einem erfolgreichen und stabilen Konzept mit einem Absolute-Return-Ansatz, hat ein sehr gutes Risiko-Ertrags-Verhältnis mit einer durchschnittlichen Rendite von ca. 8 – 10 % p.a., ist währungsgesichert und bietet Ihnen 7 % Ausschüttung jährlich

Better World – mit gutem Gewissen investieren!

Wir trennen Müll, reduzieren den Energieverbrauch, kaufen vermehrt Bio-Lebensmittel, achten auf unsere Umwelt uvm., aber wie und wo investieren wir unser Geld?

Klimawandel, weltweite Verknappung von Trinkwasser, hoher Energiever-

brauch, Umweltbelastungen sind Themen, denen man sich seit einigen Jahren auch im Anlagebereich annimmt. Gerade im Fondsbereich gibt es inzwischen eine Vielzahl von Investitionsmöglichkeiten, mit denen wir Einfluss nehmen können auf den Umweltschutz, Ausbau erneuerbarer Energien, Aufbereitung und bessere Verteilung von Trinkwasser, Reduzierung fossiler Energien und der Kernenergie, Verbesserung der Infrastruktur in Schwellenländern, vermehrte Umstellung auf sogenannte „green buildings“, das (Geschäfts-) Häuser, die einen sehr geringen Energieverbrauch haben, ökologisch ausgerichtet sind und einen hohen Vorbildcharakter haben.

Die Vielfalt ist groß und diese Fonds unterliegen hohen Schwankungen, aber auch sehr attraktiven Erträgen. So haben die Ergebnisse breit aufgestellter „Ökofonds“ höhere Erträge gebracht als „normale“ weltweit anlegende Fonds.

Fazit: Umwelt- und Klimaschutz sind reale Themen, die wir für uns und unsere Kinder aufgreifen müssen. Und diese Notwendigkeit geht einher mit einem riesigen Ertragspotenzial. Ökologische Investments gehört die Zukunft. Deshalb stellen wir Ihnen einen interessanten Dachfonds vor:

DELTA Better World ist ein vermögensverwaltender Dachfonds, der alle interessanten ethisch-ökologischen Aktien- und Rentenfonds „unter einem Dach“ zusammenfasst. Damit wird das Schwankungsrisiko verringert und Sie erzielen trotzdem langfristig gute Erträge. So hatte dieser Fonds beispielsweise im Crashjahr 2008 aufgrund des hinterlegten Risikocontrollings keine Kursverluste!

DELTA Better World eignet sich nicht nur für Einmalanlagen, sondern insbesondere für Sparpläne, z.B. für Ihre Kinder oder Enkelkinder, entweder als Fondssparplan oder im Rahmen einer Versicherung.

Mit gutem Gewissen investieren – DELTA Better World!

Disclaimer: Diese Fondsvorstellung stellt keine Kaufempfehlung dar. Sie dient lediglich der Information. Sollten Sie Interesse an den von uns präsentierten Fonds haben, setzen Sie sich mit uns unter 0911-352715 oder per Mail: info@ladyinvest.de in Verbindung. Wir klären dann gerne, ob diese Fonds zu Ihnen und Ihrem Investitionsvorhaben passen.

Offene Immobilienfonds werden jetzt gesetzlich neu geregelt!

Am 22.09.10 hat das Bundeskabinett einen Entwurf verabschiedet, wie zukünftig offene Immobilienfonds geregelt sein sollen. Das parlamentarische Gesetzgebungsverfahren soll nun kurzfristig erfolgen, damit der Entwurf im ersten Quartal 2011 als Gesetz in Kraft treten kann. Die Neuregelung dient zur Stärkung des Anlagecharakters offener Immobilienfonds und ist ein wichtiger Schritt, um das Vertrauen in diese Produktkategorie zu sichern.

Nachfolgend informieren wir Sie über einige, ausgewählte Aspekte des Gesetzentwurfes:

- Tägliche Verfügbarkeit der Fondsanteile kann weiterhin angeboten werden. In diesem Fall sind jedoch die Immobilien im Fondsportfolio nicht mehr nur jährlich, sondern monatlich zu bewerten.
- Anleger/innen, die nach Einführung des neuen Gesetzes Anteile an einem offenen Immobilienfonds erwerben, unterliegen einer Mindesthaltedauer von zwei Jahren. Für sogenannte „Altanleger“ soll diese Mindesthaltedauer als bereits erfüllt gelten, d.h. diese können die Anteile jederzeit ohne Begrenzung veräußern.
- An die Mindesthaltedauer schließen sich zwei weitere Jahre an, in denen die Anleger/innen Fondsanteile nur mit einem Rückgabeabschlag veräußern kann und zwar im ersten Jahr mit einem Abschlag von 10 Prozent und im zweiten Jahr mit einem Abschlag von 5 Prozent.
- Wichtig: Monatliche Rückgaben/Verkäufe bis zu 5.000 Euro sollen ausdrücklich von der Mindesthaltefrist und der anschließenden eingeschränkten Rückgabephase ausgenommen werden. Damit soll gesichert sein, dass Privatkunden monatliche Auszahlpläne ohne Einschränkungen erhalten sowie eine jährliche Summe von 60.000 Euro in einem überschaubaren Zeitraum ohne Einschränkungen und Abschläge veräußern können.
- Nach Ablauf der maximal vier Jahre mit eingeschränkten Rückgabemöglichkeiten können die Anleger/innen dann wieder flexibel agieren.

Nach unserer Meinung ist dies eine gute Regelung und trägt dem Rechnung, dass Investments in offene Immobilienfonds eine eher mittel- bis langfristig orientierte Anlage ist.

Wir hoffen nun, dass sich aufgrund des neuen Gesetzes die sinnlosen Diskussionen über die offenen Immobilienfonds legen und wieder Vertrauen in sie gesetzt wird, denn gerade die von uns empfohlenen, offenen Immobilienfonds haben die Finanzkrise sehr gut überstanden und haben weiterhin ausgeschüttet, auch wenn die Rendite nicht mehr bis zu 6 % p.a. betrug, sondern nur noch ca. 3 %. Damit wären dann auch die Fondsgesellschaften, deren Fonds derzeit „geschlossen“ sind, in der Lage, wieder zu öffnen und zu einem normalen Arbeitsalltag über zu gehen.

Wenn Sie Fragen haben, setzen Sie sich mit uns in Verbindung, wir sind gerne für Sie da.

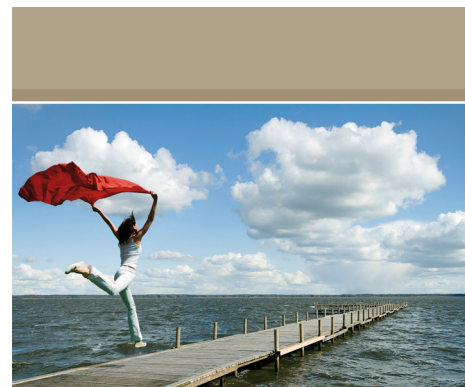
Unsere telefonischen Bürozeiten:

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



fit for the future

Das **FrauenFinanzBuch** für alle,
die mehr aus ihrem Geld machen wollen.

Herausgeber
Birgit Willberger

Geldanlegen ist keine Hexerei!

Mit dem neuen FrauenFinanzBuch, einem umfassenden und kompetenten Ratgeber, setzt unsere Geschäftsführerin, Frau Birgit Willberger, die erfolgreiche Reihe ihrer bisherigen Publikationen fort. Gemeinsam mit Kolleginnen aus dem Arbeitskreis der FinanzFachFrauen spricht sie damit insbesondere Mädchen und junge Frauen an, um ihnen die „Welt der Finanzen“ zu erschließen.

„Fit for the future“ gibt wertvolle sowie konkrete Tipps und zeigt ihnen, dass der Umgang mit Geld keine Hexerei ist. Er macht Spaß und jede kann es!

Das Buch kostet 12,90 Euro ist über „amazon“ zu erwerben. Sie können es aber auch direkt bei uns bestellen.

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 €

www.LadyInvest.de