

Kapitalmarktthema

ANLAGEKLASSEN

Vermögensstreuung ist einer der wichtigsten Grundsätze bei der Vermögensanlage!

Grundlagen: Anlageklassen

■ Definition

Eine Anlageklasse ist alles, in das man sein Geld investieren kann.

■ Beispiele

- Festverzinsliche Wertpapiere (Anleihen)
- Aktien (Unternehmensbeteiligungen)
- Edelmetalle wie Gold und Silber
- Cash wie Sparguthaben, Tagesgelder, Girokontenguthaben, Bargeld
- Immobilien

■ Gründe für Investition in unterschiedliche Anlageklassen

- Erträge generieren
- Risiken streuen

Anlageklassen lassen sich in 2 Gruppen gliedern



Geldwerte

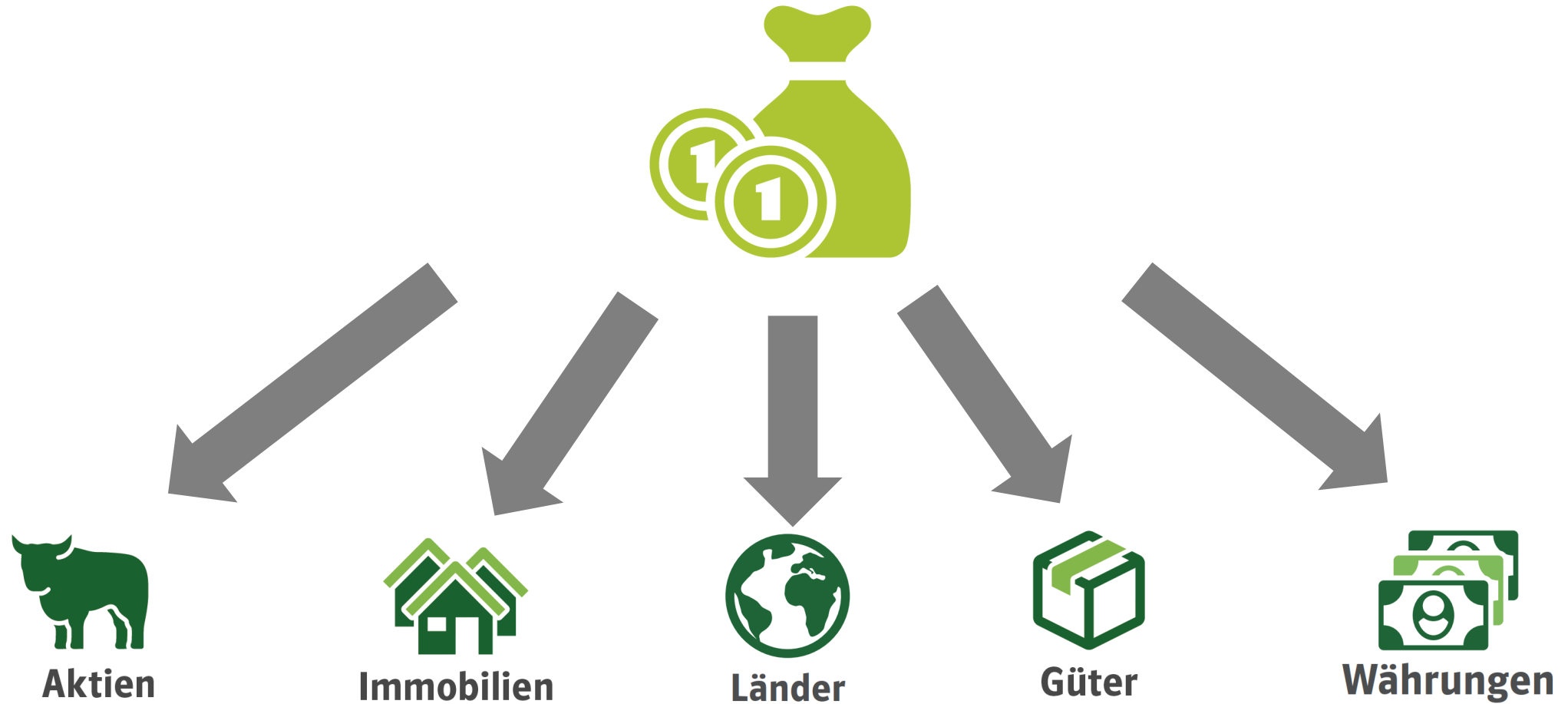
- Gläubiger-Schuldner-Verhältnis: „einer hat Geld, der andere braucht Geld“
- Schuldner haben eine Pflicht zur, Gläubiger haben ein Recht auf Rück- und Zinszahlung
- Grundsätzlich geringe Ertragschancen und niedrige Verlustrisiken
- Beispiele: Sparbuch, Bundesanleihen



Sachwerte

- Eigentumserwerb: einem Sachwertinvestor „gehört etwas“ mit allen Rechten und Pflichten
- Höhere Ertragschancen gehen mit höheren Risiken einher
- Beispiele: Immobilien, Aktien

Aufteilung des Vermögens



Zielsetzung



Ziel (fast) jeder Investition:

- langfristiger Vermögenserhalt bzw.
- Vermögensausbau



Voraussetzung:

Erträge, die höher als der Kaufkraftverlust sind



Ausnahme „Cash“:

Diese Anlageklasse soll – v. a. in der aktuellen Niedrigzinsphase – nicht das Vermögen erhalten, sondern die kurzfristige Liquidität sichern.

Schlüssel erfolgreicher Vermögensmehrung

- Die unterschiedlichen Chance-Risiko-Ausprägungen von Geldwerten und Sachwerten lassen keine generelle Aussage zu, was „besser“ ist.
- Man kann sie sich wie zwei Medaillen mit jeweils zwei Seiten vorstellen:



Geldwerte

- schwanken wenig
- bieten aber auch kaum Chancen auf auskömmliche Erträge



Sachwerte

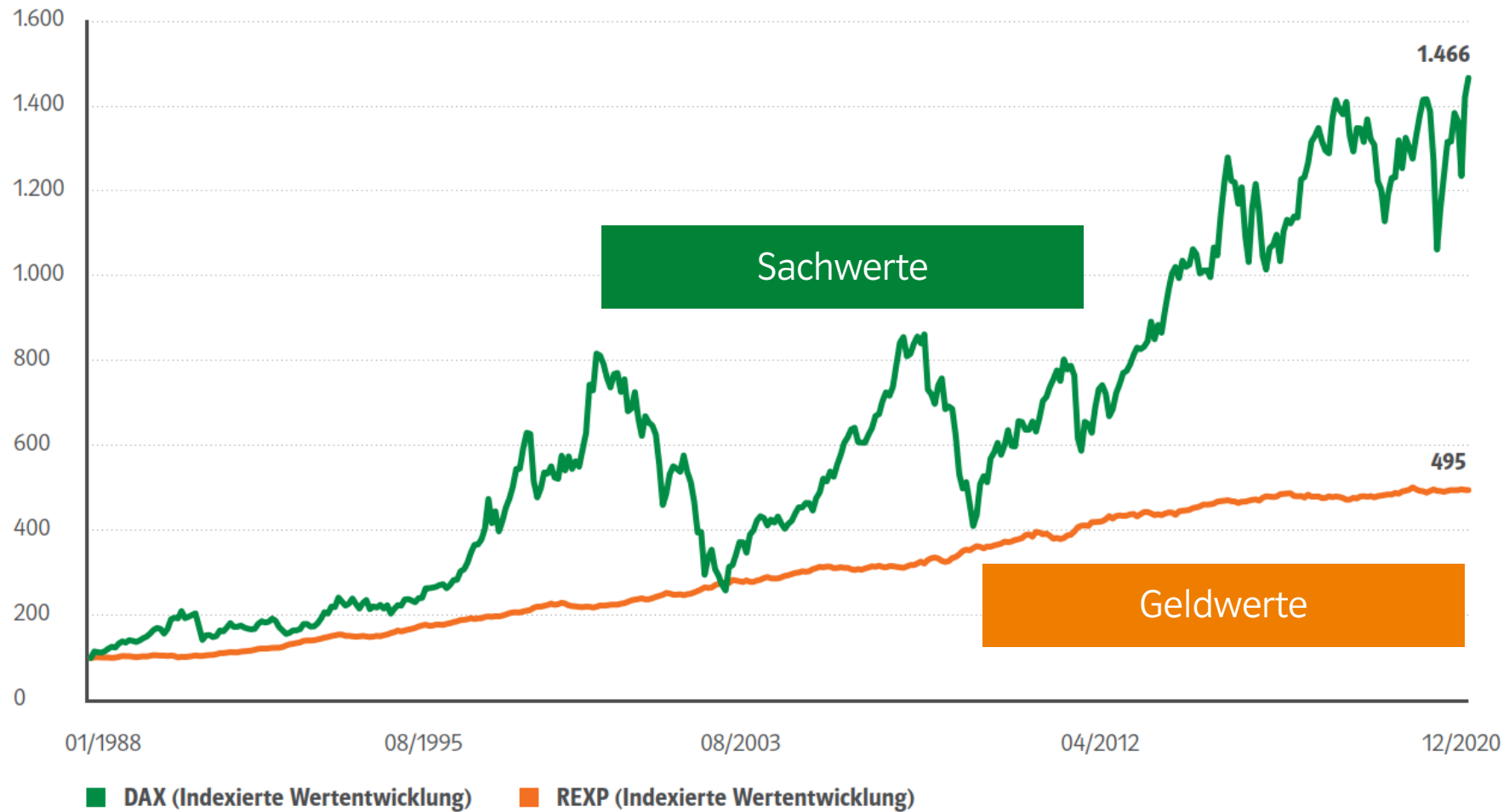
- schwanken oft sehr
- können dafür auch gute Ertragschancen bieten

- ✓ Beide Kategorien von Anlageklassen gehören in Vermögen.
- ✓ Entscheidend ist die Gewichtung von Geld- und von Sachwerten.

Tun Sie das eine, ohne das andere zu lassen!

Der Mix macht's

INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG SEIT 1988



The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly below the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of motion, with some blurred to convey a sense of activity. The background is a soft, out-of-focus light color.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at