

# WELTINVEST

Globalisierung auf schwäbisch

wissenschaftlich und prognosefrei zum Anlageerfolg

# Das WELTINVEST Konzept

So entsteht eine persönliche Anlagestrategie



Unsere Interessenten und Kunden ermitteln die Basis für ihr persönliches Anlagekonzept anhand wissenschaftlicher Erkenntnisse aus den Finanz- und Verhaltenswissenschaften

# Das WELTINVEST Konzept

Die Anlage erfolgt grundsätzlich in passiven Anlageprodukten, also ohne Einfluss eines Managements. Im Rahmen der strategischen Vermögensaufteilung unterscheiden wir in „risikobehaftete Anlagen“ und „Anlagen mit geringem Risiko“. Je nach persönlichem Risikoprofil enthält eine Anlagestrategie mehr oder weniger risikobehaftete Anlagen.



Bei WELTINVEST werden keine Produkte ausgesucht und bewertet. Die Anlage erfolgt grundsätzlich im gesamten zur Verfügung stehenden Markt nach Marktkapitalisierung.

(Ausnahme politisch unsichere und illiquide Märkte)

# Grundlagen der Anlagestrategie WELTINVEST

WELTINVEST verfolgt ein passives Anlagekonzept.

***Eugene Fama (Nobelpreisträger 2013):***

***„Meiner Ansicht nach sind Märkte ziemlich effizient. Es gibt nur sehr wenig empirische Evidenz (Anm.: das unbezweifelbar Erkennbare) dafür, dass Fondsmanager, Privatanleger oder selbsternannte Propheten den Markt schlagen können, indem sie einzelne Aktien auswählen, also „stock picking“ betreiben.“***

Dieser wissenschaftlichen Erkenntnis folgend werden in den Depots die Aktien der Unternehmen nach Marktkapitalisierung abgebildet. Eine Einflussnahme durch ein Management findet nicht statt. Nach dem selben Prinzip findet auch die Auswahl in den Anleihemärkten statt.

Marktkapitalisierung der Aktienmärkte: 38.700.000.000.000 EURO (31.12.2015)

Marktkapitalisierung der Anleihemärkte: 26.200.000.000.000 EURO (31.12.2015)

Die Auswahlkriterien führen dazu, dass jedes einzelne Depot zwischen 9.000 und 10.000 Einzelwerte beinhaltet. Zum Vergleich: selbst die größten International anlegenden Publikums-Aktienfonds enthalten selten mehr als 250 Einzelwerte.

# Prinzipien der erfolgreichen Geldanlage

## Langfristige Anlage

Anlagen am Kapitalmarkt sollten mit einem langfristigen Horizont von mindestens 5 Jahren getätigt werden. Kurzfristiges Marktgeschehen sollte das Handeln nicht beeinflussen. Der Vorteil einer Vermögensverwaltung liegt vor allem darin, dass die langfristige Sicht gefördert wird und typische Anlagefehler vermindert werden können

## Konkrete Ziele

Die Verhaltensforschung zeigt, dass Menschen, die ein konkretes Ziel formulieren, wesentlich motivierter sind und bessere Erfolgchancen haben als jene, die sich kein Ziel setzen. Daher verfolgt WELTINVEST das Konzept einer generationsübergreifenden Finanzplanung. Das bedeutet mehr als nur Investmentrenditen erzielen zu wollen. Unser Ansatz hilft Anlegern dabei, für sich selbst und generationenübergreifend, die richtige Strategie zu finden. Die Märkte steigen und fallen. Unser Investmentansatz hilft Anlegern dabei, gut vorbereitet zu sein, um langfristig an ihrem Investmentplan festhalten zu können.

## Individuelle Risikoeinschätzung

Die zu erwartende Rendite hängt grundsätzlich vom gewählten Risiko ab, denn Risiko und Rendite gehen immer Hand in Hand. Das Risiko äußert sich dabei in möglichen Kursschwankungen. Grundsätzlich gilt: Je länger der Anlagezeitraum, umso höher kann das Risiko gewählt werden. Denn über einen längeren Zeitraum können mögliche Verluste wieder ausgeglichen werden. Aber auch die sonstigen persönlichen Umstände und die eigene Risikoneigung spielen eine wichtige Rolle.

## Maximale Streuung

Wissenschaftliche Erkenntnisse zeigen, wie wichtig eine breite Diversifikation für ein gutes Risiko-Rendite-Verhältnis ist. Durch eine breite Streuung kann das unsystematische Risiko, für das man an den Märkten keine Rendite erhält, weitgehend eliminiert werden. Wichtig ist hier ein weltweiter Blick über alle Dimensionen der Vermögensoptimierung.

## Minimale Kosten

Hohe Kosten während der Laufzeit einer Anlage schmälern die Rendite und mindern durch den Zinseszinsseffekt deutlich das Endvermögen. WELTINVEST verfolgt ausschließlich einen, passiv gemanagten Ansatz. Dabei liegen die Kosten weit unter denen aktiv gemanagter Fonds. Darüber hinaus erwartet Sie bei WELTINVEST lediglich eine günstige und transparente Servicegebühr. Diese weisen wir jederzeit transparent aus. So stellen wir sicher, dass der größte Teil der erzielten Rendite auch tatsächlich bei Ihnen ankommt.

# Automatisches Rebalancing

Das Volumen einzelner Vermögenswerte in einem Portfolio verändern sich im Laufe der Zeit, weil sich die einzelnen Instrumente unterschiedlich entwickeln. Wenn sich z. B. die Aktienmärkte über einen gewissen Zeitraum besser entwickeln als die Anleihenmärkte, so würde als Folge der Anteil der Aktien am Portfolio steigen und nicht mehr der gewünschten Vermögensaufteilung entsprechen. Diese Veränderungen müssen laufend überwacht und ggf. korrigiert werden. Dies bezeichnet man auch als Rebalancing. Dies ist wichtig, um das gewünschte Risikoprofil konstant zu halten. Es werden also Anlagen hinzugekauft, deren Gewichtungen im Portfolio zu klein geworden sind, und Positionen verkauft, deren Anteil zu groß wurde. Durch dieses antizyklische Handeln wird ein potenziell positiver Effekt auf die Rendite erzielt: Vermögenswerte die sehr gut gelaufen sind, werden verkauft und Gewinne mitgenommen. Vermögenswerte die weniger gut gelaufen sind und Aufholpotenzial besitzen werden nachgekauft.



**Wichtige Hinweise:**

Die vorangegangenen Informationen stellen keine Empfehlung und kein Angebot zum Kauf von Produkten oder Dienstleistungen dar. Die dargebotenen Informationen bieten keine ausreichenden Informationen für Anlageentscheidungen. Die alogafinance gmbh übernimmt keinerlei Verantwortung für Verluste, resultierend aus der Verwendung dieses Materials. Wenn Sie irgendwelche Zweifel hinsichtlich der auf dieser Webseite dargestellten Informationen haben, rufen Sie uns unter +49 (0) 71814050 an oder konsultieren Sie einen professionellen Anlageberater.

Die alogafinance gmbh ist ein inhabergeführtes Unternehmen und bietet Privatinvestoren Anlagemöglichkeiten, die für gewöhnlich institutionellen Anlegern vorbehalten sind. Modernste technologische Werkzeuge helfen bei der Produktprüfung und Auswahl genauso, wie bei der Ausrichtung und Überwachung individuell ausgestalteter Portfolios.

alogafinance gmbh ist zugelassener Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs. 1 Nr. 1,2,3 der Gewerbeordnung. Das Unternehmen wurde 1985 gegründet und beschäftigt sich seit Beginn mit nationalen und internationalen Anlageformen für Privat- und Geschäftskunden.

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verbreitung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung der aloga finance gmbh unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für die Vervielfältigung, Übersetzung, Vervielfältigung auf Datenträgern sowie die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Der Inhalt wurde mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität des Inhalts übernimmt die alogafinance gmbh keine Haftung.