FLASH NOTE

07.10.2022

Warum ist es vernünftig, seine Ersparnisse anzulegen?

Veröffentlicht am
7. Oktober 2022

Länge
3 Minuten Lesedauer

Die Verringerung des Risikos eines Wertverlusts des Ersparten, die Finanzierung von Projekten und die Verwirklichung von Vermögenszielen sind drei gute Gründe, sein Geld anzulegen, statt es auf einem Bankkonto „ruhen“ zu lassen, das möglicherweise kaum oder gar keine Zinsen abwirft.

Angesichts der unsicheren wirtschaftlichen Lage legen die Privathaushalte vorsorglich Geld zurück. Hinzu kommt, dass sie seit 2020 wegen der Gesundheitskrise „gezwungenermaßen“ sparen. Während der verschiedenen Lockdowns im Verlauf der COVID-19-Krise gaben die Privathaushalte weniger aus als in den Vorjahren, da ihnen die Möglichkeiten dazu fehlten.

Daher haben viele Privatpersonen jetzt ein Sparguthaben auf ihrem bisweilen unverzinslichen Konto, auf das sie im Notfall umgehend zurückgreifen können. Eine solche Haltung ist zwar verständlich, aber nicht unbedingt die beste Lösung.

Begrenzen Sie die Folgen der Inflation

Eine Strategie, die auf Vorsorgesparen setzt, kann dazu führen, dass Privathaushalte Geld verlieren. Vor allem könnte es sich als ausgesprochen kontraproduktiv erweisen und zu einem Wertverlust des Sparguthabens führen, wenn man trotz der auflebenden Inflation nichts unternimmt. Denn die Inflation, die in den letzten Monaten stark gestiegen ist, mindert den tatsächlichen Wert des Kapitals.

Gemäß den Zahlen von Eurostat hatte die Inflationsrate in der Eurozone im Juli 2022 einen Rekordstand von 8,9% erreicht und damit den vorherigen Höchstwert vom Juni 2022 (8,6%) überstiegen. Ökonomen erwarten zwar, dass die Teuerungsrate sich schon bald abschwächt – der Höchststand in Europa wird im Dezember erwartet –, doch die Inflationsrate dürfte noch lange Zeit hoch bleiben.

Investieren Sie frühzeitig, um Kapital zu bilden

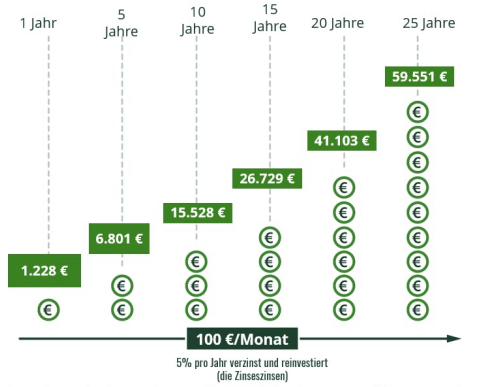
Durch die Anlage ihrer Ersparnisse können Privathaushalte ihre Vermögensziele erreichen, indem sie ihr Geld nicht auf einem Konto parken, das gar keine oder sehr geringe Zinsen abwirft, die von der Inflation aufgezehrt werden. Wenn sie frühzeitig anlegen, erhöhen sie ihre Chancen, das Kapital zu mehren.

Privatleute, die gleich beim Eintritt ins Berufsleben beschließen, regelmäßig Geld – wenn auch nur kleine Beträge – in Finanzprodukte zu investieren, die ihren Anlagezielen entsprechen, können ihre Sparanstrengungen über einen längeren Zeitraum verteilen.

Außerdem nimmt die Belastung umso mehr ab, je früher man damit anfängt. Der Grund dafür ist der sogenannte Zinseszins, d.h. das Auflaufen von Zinsen nicht nur auf das ursprünglich angelegte Kapital, sondern auch auf die jedes Jahr aufgelaufenen Zinsen, die angelegt bleiben. Folglich kann Ihr Sparguthaben umso mehr wachsen, je früher und regelmäßiger Sie anlegen.

Vorteil des Zinseszinses:

1.000 Euro Startkapital, zu dem jeden Monat 100 Euro hinzukommen, die mit 5% pro Jahr verzinst werden



Die dargestellte Grafik ist kein zuverlässiger Indikator für die künftigen Wertentwicklungen einer Anlage. Sie soll lediglich den Funktionsmechanismus des Zinseszinses veranschaulichen. Sie beinhaltet keine eventuellen Gebühren. Die Auswirkungen der Inflation bleiben unberücksichtigt. Diese kann einen Wertverlust der Anlage zur Folge haben. Der Wert der Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen, und einige Anlagen bergen das Risiko eines Kapitalverlusts.

Frühzeitig und regelmäßig anlegen ist eine Strategie, mit der man sich vor bestimmten Unwägbarkeiten der Finanzmärkte schützen kann. Börsennotierten Aktien z. B. spielt erwiesenermaßen die Zeit in die Hände, wenn sie lange gehalten werden.

Berücksichtigen Sie Ihr Profil und Ihre Projekte, wenn Sie Ihre Anlageziele festlegen

Berücksichtigen Sie Ihr Profil und Ihre Projekte, wenn Sie Ihre Anlageziele festlegen Durch Sparen sorgen Sie nicht nur für die Finanzierung Ihres Eigenheims, des Studiums der Kinder und Ihres Ruhestands vor, sondern bereiten auch Ihre Nachfolge vor und sichern Ihre Familie ab. Wenn ein Anleger langfristig spart, kann er mehrere Vermögensziele verfolgen.

Am Anfang seines Berufslebens wird es wahrscheinlich darum gehen, den Kauf eines Eigenheims zu finanzieren. Daher wird er sich am ehesten für Finanzprodukte mit kurzer oder mittlerer Laufzeit entscheiden. Später, wenn er auf seinem Lebensweg etwas weiter ist, kann er in verschiedene Anlageformen investieren: Langfristige Anlagen für die Rente oder mittelfristige für den Kauf eines Zweitwohnsitzes oder die Finanzierung des Studiums der Kinder.

Das bietet
Carmignac:
Um zu sparen und den Wert Ihrer Ersparnisse zu steigern, bietet Ihnen Carmignac die Möglichkeit, in verschiedenen Mischfonds anzulegen, die aktiv und verantwortungsbewusst verwaltet werden, um Ihnen bestmögliche Renditen zu bieten.

[1] Unter einem aktiven Anlageprozess bzw. einer aktiven Verwaltung versteht man die Auswahl von Finanzanlagen (Aktien, Anleihen, Währungen usw.), die sich besser entwickeln werden als andere.

Entdecken Sie unsere verschiedenen Anlagestrategien

Klicken Sie hier

Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den KID /Prospekt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Dieses Dokument ist für professionelle Kunden bestimmt.

Diese Unterlagen dürfen ohne die vorherige Genehmigung der Verwaltungsgesellschaft weder ganz noch in Auszügen reproduziert werden. Diese Unterlagen stellen weder ein Zeichnungsangebot noch eine Anlageberatung dar. Diese Unterlagen stellen keine buchhalterische, rechtliche oder steuerliche Beratung dar und sollten nicht als solche herangezogen werden. Diese Unterlagen dienen ausschließlich zu Informationszwecken und dürfen nicht zur Beurteilung der Vorzüge einer Anlage in Wertpapieren oder Anteilen, die in diesen Unterlagen genannt werden, oder zu anderen Zwecken herangezogen werden. Die in diesen Unterlagen enthaltenen Informationen können unvollständig sein und ohne vorherige Mitteilung geändert werden. Sie entsprechen dem Stand der Informationen zum Erstellungsdatum der Unterlagen, stammen aus internen sowie externen, von Carmignac als zuverlässig erachteten Quellen und sind unter Umständen unvollständig. Darüber hinaus besteht keine Garantie für die Richtigkeit dieser Informationen. Dementsprechend wird die Richtigkeit und Zuverlässigkeit dieser Informationen nicht gewährleistet und jegliche Haftung im Zusammenhang mit Fehlern und Auslassungen (einschließlich der Haftung gegenüber Personen aufgrund von Nachlässigkeit) wird von Carmignac, dessen Niederlassungen, Mitarbeitern und Vertretern abgelehnt.

Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertverläufe zu. Wertentwicklung nach Gebühren (keine Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen die durch die Vertriebsstelle erhoben werden können)

Die Rendite von Anteilen, die nicht gegen das Währungsrisiko abgesichert sind, kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Die Bezugnahme auf bestimmte Werte oder Finanzinstrumente dient als Beispiel, um bestimmte Werte, die in den Portfolios der Carmignac-Fondspalette enthalten sind bzw. waren, vorzustellen. Hierdurch soll keine Werbung für eine Direktanlage in diesen Instrumenten gemacht werden, und es handelt sich nicht um eine Anlageberatung. Die Verwaltungsgesellschaft unterliegt nicht dem Verbot einer Durchführung von Transaktionen in diesen Instrumenten vor Veröffentlichung der Mitteilung. Die Portfolios der Carmignac-Fondspalette können ohne Vorankündigung geändert werden.

Der Verweis auf ein Ranking oder eine Auszeichnung, ist keine Garantie für die zukünftigen Ergebnisse des OGAW oder des Managers.

Risiko Skala von KID (Basisinformationsblatt). Das Risiko 1 ist nicht eine risikolose Investition. Dieser Indikator kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die empfohlene Anlagedauer stellt eine Mindestanlagedauer dar und keine Empfehlung, die Anlage am Ende dieses Zeitraums zu verkaufen.

Morningstar Rating™ : © Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.

Bei der Entscheidung, in den beworbenen Fonds zu investieren, alle Eigenschaften oder Ziele des beworbenen Fonds berücksichtigt werden sollten, wie sie in seinem Prospekt oder in den Informationen beschrieben sind. Der Zugang zu den Fonds kann für bestimmte Personen oder Länder Einschränkungen unterliegen. Diese Unterlagen sind nicht für Personen in Ländern bestimmt, in denen die Unterlagen oder die Bereitstellung dieser Unterlagen (aufgrund der Nationalität oder des Wohnsitzes dieser Person oder aus anderen Gründen) verboten sind. Personen, für die solche Verbote gelten, dürfen nicht auf diese Unterlagen zugreifen. Die Besteuerung ist von den jeweiligen Umständen der betreffenden Person abhängig. Die Fonds sind in Asien, Japan und Nordamerika nicht zum Vertrieb an Privatanleger registriert und sind nicht in Südamerika registriert. Carmignac-Fonds sind in Singapur als eingeschränkte ausländische Fonds registriert (nur für professionelle Anleger). Die Fonds wurden nicht gemäß dem „US Securities Act“ von 1933 registriert. Gemäß der Definition der US-amerikanischen Verordnung „US Regulation S“ und FATCA dürfen die Fonds weder direkt noch indirekt zugunsten oder im Namen einer „US-Person“ angeboten oder verkauft werden. Die Risiken, Gebühren und laufenden Kosten sind in den wesentlichen Anlegerinformationen (Basisinformationsblatt, KID) beschrieben. Die wesentlichen Anlegerinformationen müssen dem Zeichner vor der Zeichnung ausgehändigt werden. Der Zeichner muss die wesentlichen Anlegerinformationen lesen. Anleger können einen teilweisen oder vollständigen Verlust ihres Kapitals erleiden, da das Kapital der Fonds nicht garantiert ist. Die Fonds sind mit dem Risiko eines Kapitalverlusts verbunden. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Vertrieb in Ihrem Land jederzeit einstellen.

Carmignac Portfolio bezieht sich auf die Teilfonds der Carmignac Portfolio SICAV, einer Investmentgesellschaft luxemburgischen Rechts, die der OGAW-Richtlinie oder AIFM- Richtlinie entspricht.Bei den Fonds handelt es sich um Investmentfonds in der Form von vertraglich geregeltem Gesamthandseigentum (FCP), die der OGAW-Richtlinie nach französischem Recht entsprechen.

Für Deutschland: Die Prospekte, KID und Jahresberichte des Fonds stehen auf der Website www.carmignac.de zur Verfügung und sind auf Anforderung bei der Verwaltungsgesellschaft bzw. Die Anleger können eine Zusammenfassung ihrer Rechte auf Deutsch unter dem folgenden Link abrufen Absatz 6.
Für Osterreich: Die Prospekte, KID und Jahresberichte des Fonds stehen auf der Website www.carmignac.at zur Verfügung und sind auf Anforderung bei der Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG OE 01980533/ Produktmanagement Wertpapiere, Petersplatz 7, 1010 Wien, erhältlich. Die Anleger können eine Zusammenfassung ihrer Rechte auf Deutsch unter dem folgenden Link abrufen Absatz
In der Schweiz: die Prospekte, KID und Jahresberichte stehen auf der Website www.carmignac.ch zur Verfügung und sind bei unserem Vertreter in der Schweiz erhältlich, CACEIS (Switzerland), S.A., Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Die Zahlungsdienst ist die CACEIS Bank, Montrouge, Zweigniederlassung Nyon / Schweiz Route de Signy 35, 1260 Nyon. Die Anleger können eine Zusammenfassung ihrer Rechte auf Deutsch unter dem folgenden Link abrufen Absatz 6.