

# Finanztipp Nr. 11

## Einfach, transparent und kostengünstig – So geht sichere und effiziente Geldanlage heute

Heute spricht Markus Frank Broza mit  
David Becker, Mitglied im ARERO-Team.



### Herr Broza:

Guten Tag Herr Becker, heute sprechen wir über das Thema EINFACH-SICHER-EFFIZIENT investieren. So einfach kann Geldanlage sein. Der ARERO-Weltfonds hat eine einfache Anlageaufteilung der Assetklassen. Diese wurde von renommierten Wissenschaftlern der Universität Mannheim unter Leitung von Prof. Dr. Dr. h.c. Martin Weber erstellt. Wie kommt es zu dieser strikten Aufteilung von 60% Aktien, 25% Anleihen und 15% Rohstoffen?

### Herr Becker:

Um diese Allokation herauszuarbeiten wurden sehr weit zurückreichende Zeitreihen der Vermögensklassen Aktien, Anleihen und Rohstoffe sowie deren Korrelationen analysiert. Ziel war es herauszufinden, welche Aufteilung zu einer hohen Diversifikation und damit zu einem günstigen Risiko-Rendite-Verhältnis führt. Das ist bei genau dieser Aufteilung der Fall.

### Herr Broza:

Im Gegensatz zu normalen, aktiv gemanagten Fonds hat Ihr Produkt eine wichtige Besonderheit. Es fallen nur ein Bruchteil der Gebühren der sonst von Banken und Finanzdienstleistern empfohlenen aktiv gemanagten Fonds an. Wie hoch ist dadurch die durchschnittliche Kostenersparnis?

### Herr Becker:

Dazu am besten ein Beispiel: Sie haben fleißig gespart oder haben eine Erbschaft gemacht und machen nun 100.000€ über einen Zeitraum von 30 Jahren anlegen. Jetzt nehmen wir zunächst an Sie entscheiden sich für einen herkömmlichen aktiv gemanagten Fonds, welcher eine Verwaltungsgebühr von 1,5% p.a. vereinnahmt. Dann beträgt Ihr Vermögen nach 30 Jahren bei einer jährlichen Rendite vor Kosten von 8% in etwa 660.000 Euro. Alternativ nehmen Sie einen Fonds mit einer Gebühr von 0,5% p.a., eine mit ARERO vergleichbare Kostenstruktur. Im diesem Fall beträgt Ihr Vermögen nach 30 Jahren in etwa 875.000 Euro. Dieses Beispiel zeigt die hohe Ersparnis durch die niedrigen Gebühren. Eine große Rolle spielt dabei der Zinseszinsseffekt, welcher leider viel zu häufig unterschätzt wird.



### Unsere Leistungen für Ihren Erfolg

- Persönliche Erbschafts- und Nachfolgeberatung
- Objektive Kapitalanlageberatung
- Bankenunabhängige Immobilienfinanzierungsberatung
- Anbieterneutrale Versicherungsberatung

Ihr persönlicher Ansprechpartner: Markus Frank Broza, EMBA  
Broza Finanzpartner GmbH & Co. KG

Königstraße 53  
32427 Minden

Telefon: 0571 / 82 92 303  
Telefax: 0571 / 82 92 304

E-Mail: [info@fbfs.de](mailto:info@fbfs.de)  
Web: [www.fbfs.de](http://www.fbfs.de)



**Herr Broza:**

Dieses Beispiel zeigt sehr deutlich, warum insbesondere Banken bzw. Fondsanbieter Ihren Kunden noch immer aktiv gemanagte Fonds empfehlen. Ein Großteil der sonst von den Finanzhäusern vereinnahmten Gebühren kann man sich, salopp gesagt, in die eigene Tasche stecken. Für welchen Anlegertyp eignet sich der ARERO-Weltfonds

**Herr Becker:**

Gestatten Sie mir noch eine kurze Ergänzung hierzu. Aktiv gemanagte Fonds erheben diese Gebühren verknüpft mit dem Versprechen, dass sie besser sind als der Markt, dass sie also eine risikoadjustierte Rendite erwirtschaften. Genau das ist leider so nicht zur Rechtfertigung, denn eine große Zahl wissenschaftlicher Studien belegt, dass sie nach Kosten im Durchschnitt schlechter abschneiden als der Markt bzw. die jeweiligen Benchmarks. Es empfiehlt sich daher, diese Gebühren zu sparen und mit einem passiven Anlageprodukt den Markt kostengünstig abzubilden. Und zu Ihrer Frage: Der Fonds eignet sich für alle Anleger als Basisbaustein zum langfristigen Vermögensaufbau.

**Herr Broza:**

Der ARERO Weltfonds eignet sich somit für diejenigen Anleger, die in eine zeitgemäße Anlagelösung investieren möchten, welche auf wissenschaftlichen Studien basiert. Damit setzen die Anleger auf ein Anlagekonzept mit klaren, verständlichen Regeln, breiter Diversifikation und niedrigen Gebühren. Herr Becker, vielen Dank für das Gespräch.