

Besser Geld anlegen

Andreas Michalsky
Generalbevollmächtigter für
den Maklerkanal

**WERBEMITTEILUNG –
NUR FÜR DEN VERTRIEB**



Viele Herausforderungen



- Wo steht das Geschäftsmodell Versicherungs- und Anlageberatung in ein paar Jahren?
- Wie kann ich bei all diesen enormen Veränderungen meine Kunden binden?
- Wie aktiviere ich meine Bestandskunden?
- Was muss ich tun, um zukünftig noch Relevanz für meine Kunden zu haben?



- Parallel hinkt der Vermögensaufbau von Sparbuch-Kunden seit Jahren den Niedrigzinsen hinterher. Zudem verlieren Kunden durch hohe Inflationsraten sogar Kaufkraft. So stellt sich vermehrt die Frage, wie Kunden überhaupt noch positive Rendite erzielen können.

Baloise hat die passende Lösung

Was wäre, wenn Sie ohne Aufwand direkt im Geldanlage-Bereich durchstarten könnten?

- Mit digitaler Unterstützung reduziert sich Ihr Beratungs-/und Betreuungsaufwand auf ein Minimum, und Sie profitieren von einer attraktiven Vergütung.
- Sie benötigen keine 34f Lizenz. Sie erhalten maßgeschneiderte Lösungen für Ihre Kunden, passend zu den individuellen Kenntnissen und Erfahrungen.
- Wir haben die notwendige Kompetenz und kümmern uns um die Anlagen Ihrer Kunden. So haben Sie Zeit sich auf das Wesentliche zu konzentrieren - Ihre Kunden.



Baloise hat die passenden Lösungen

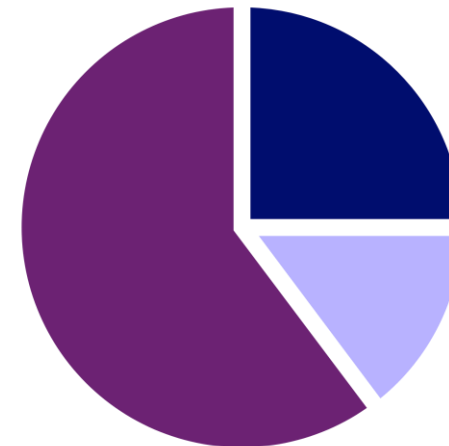
Tagesgeld und Festgeld

- Einfache Zinsprodukte, die jeder kennt
- Mit Zinsen deutlich über den Marktdurchschnitt
- Komplette Gebührenfrei
- Selbstverständlich mit gesetzlicher Einlagensicherung

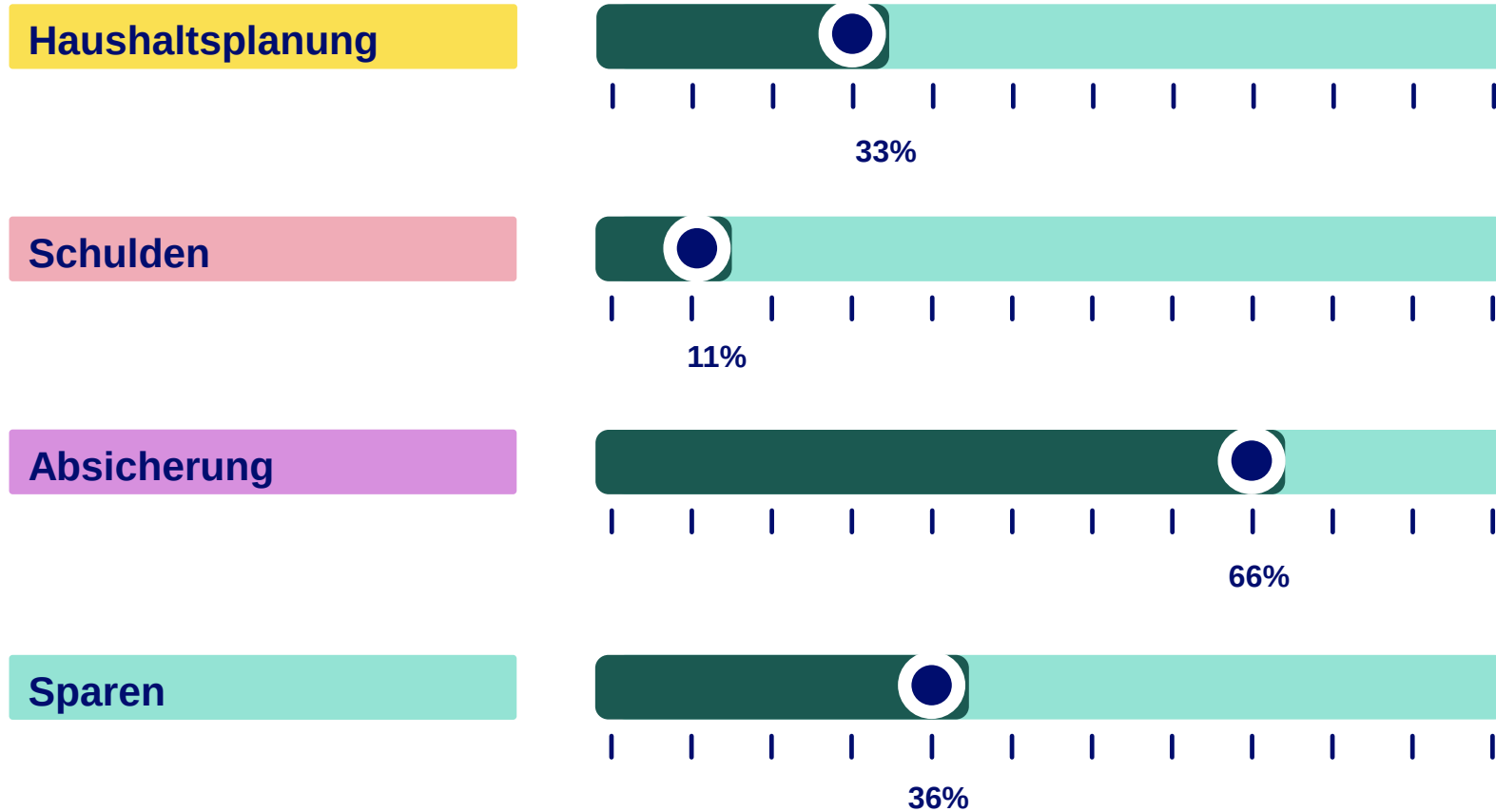


Vermögensverwaltung

- Professionelle Fonds-Direktanlage ohne 34f
- Rund-um-Sorglos-Betreuung durch Vermögensverwalter
- Alle Risikoklassen vertreten mit insgesamt 19 Portfolios
- Ab 50 Euro Sparplan und / oder 400 Euro Einmalanlage



Financial Wellness: Wo sehen die Deutschen Handlungsbedarf?



Financial Wellness kommt aus dem englischen und steht für Finanzielles Wohlbefinden.

Genauso wie Sport zur körperliche Gesundheit beiträgt oder ein seelisches Gleichgewicht wichtig ist, so kann auch finanzielles Wohlbefinden dazu beitragen, positiven Einfluss auf die Gesundheit zu haben.

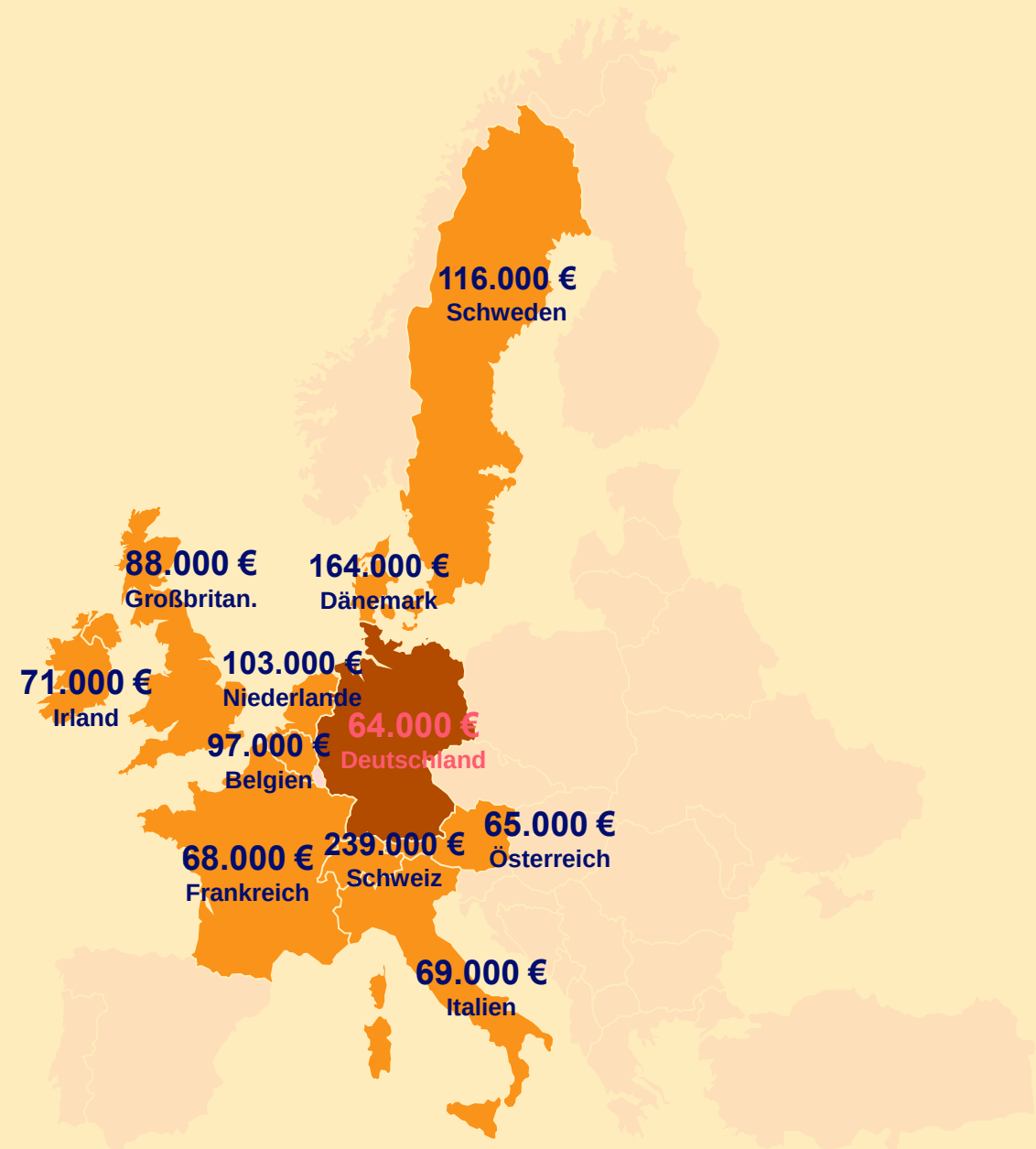
Nettovermögen der Deutschen

Platz 11 in Europa: In Deutschland ist das durchschnittliche Nettovermögen unterdurchschnittlich – gerade im Vergleich der Wirtschaftsleistung und des Einkommens.

Ein Grund hierfür ist, dass viele Menschen in Deutschland in der Altersvorsorge traditionell noch sehr stark auf die staatlichen Sicherungssysteme vertrauen.

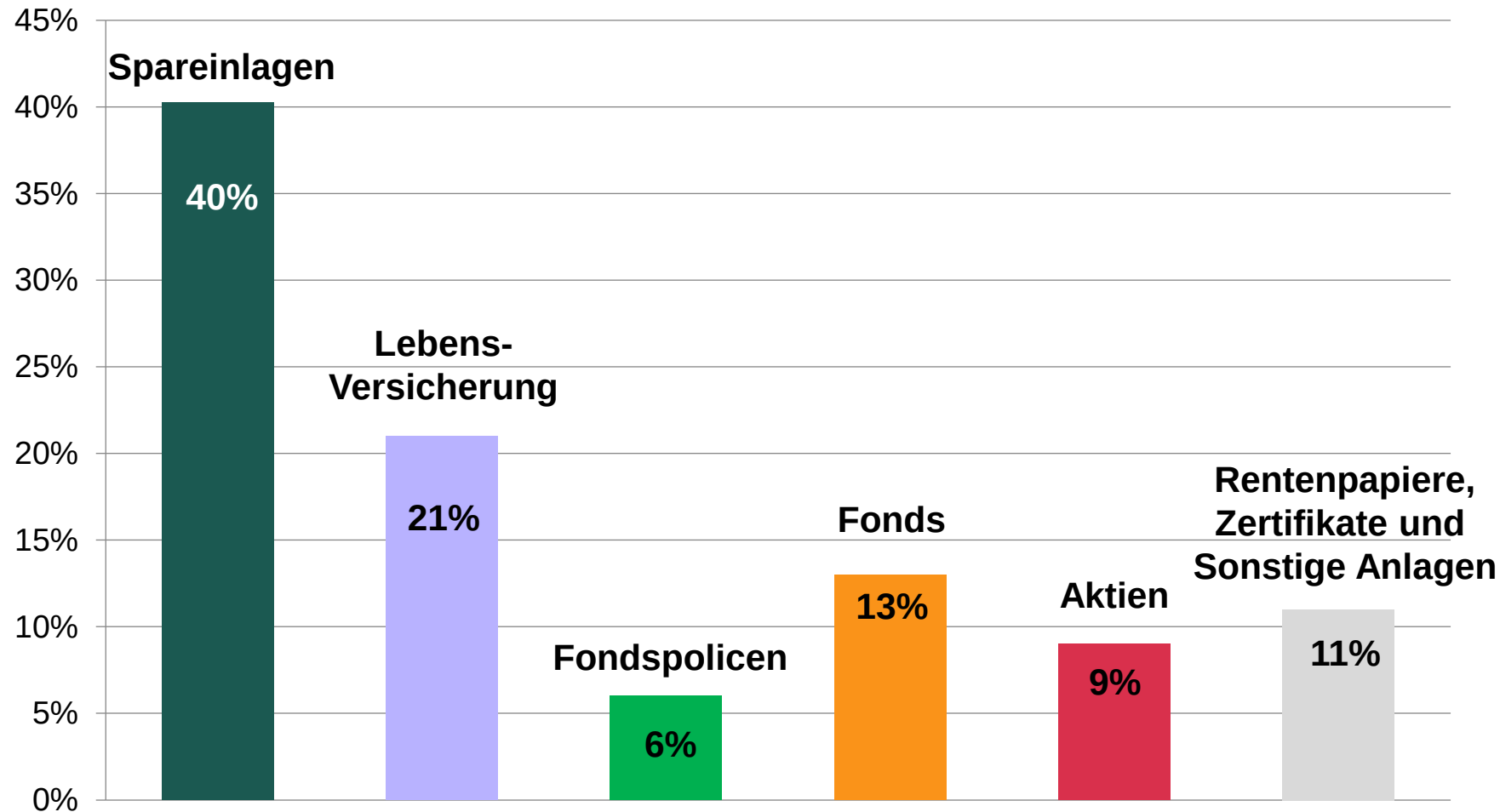
Und aufgrund der oft fehlenden wirtschaftlichen Kenntnisse erfolgen Geldanlagen immer noch sehr sicherheitsorientiert. Kein Wunder, dass nur Deutschland und Österreich das Sparguthaben kennen – und damit Platz 10 und 11 in Europa einnehmen.

Das Netto-Geldvermögen umfasst Ansprüche aus Versicherungen, Aktien, Anleihen, Fonds sowie Bankguthaben. Von diesem Brutto-Geldvermögen werden wiederum die Verbindlichkeiten abgezogen.



In Deutschland geht Sicherheit vor

Geldvermögen der Deutschen 2022: 8 Billionen Euro



11% betrug die Sparquote privater Haushalte im letzten Jahr. Während der Pandemie lag diese bei 16% - mangels Alternativen.

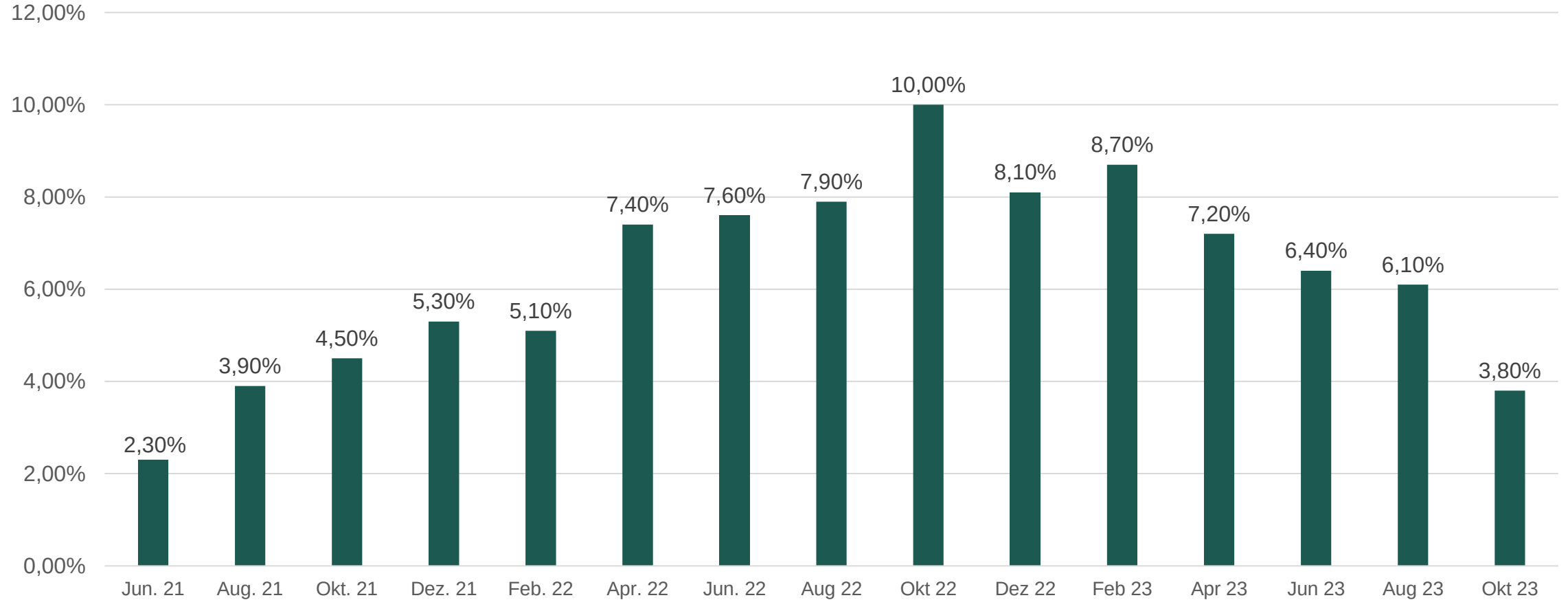
Das meiste Geld wird immer noch auf Sparbüchern angelegt. Fonds haben allerdings in den letzten Jahren kräftig aufgeholt.

Quelle: <https://www.dzbank.de/content/dzbank/de/home/die-dz-bank/presse/schwerpunktthemen/2022/er-deutschen-steigtauf8billioneneuowachstumwegenniedrigererspar.html>



Achtung Inflation

Inflation in Deutschland



Achtung Inflation

So entwickelten sich die Preise

	1960	1990	2010	2020	2030
Strom pro kWh	8 Cent	15 cent	24 Cent	34 Cent	?
Benzin	30 cent	57 Cent	1,35 Euro	1,50 Euro	?
Briefporto	10 Cent	50 Cent	55 Cent	80 Cent	?
Brötchen	3 Cent	18 Cent	25 Cent	35 Cent	?
Herren-Frisör	1,25 Euro	13 Euro	18 Euro	22 Euro	?
Miete 100 qm	125 Euro	750 Euro	800 Euro	950 Euro	?
Einfamilienhaus	25.000 Euro	225.000 Euro	350.000 Euro	600.000 Euro	?

Stand: Januar 2021 | Durchschnittswerte für Deutschland, bis 1990 Westdeutschland | Quelle: Statistisches Bundesamt | Eigene Recherchen ohne Gewähr

Achtung Inflation

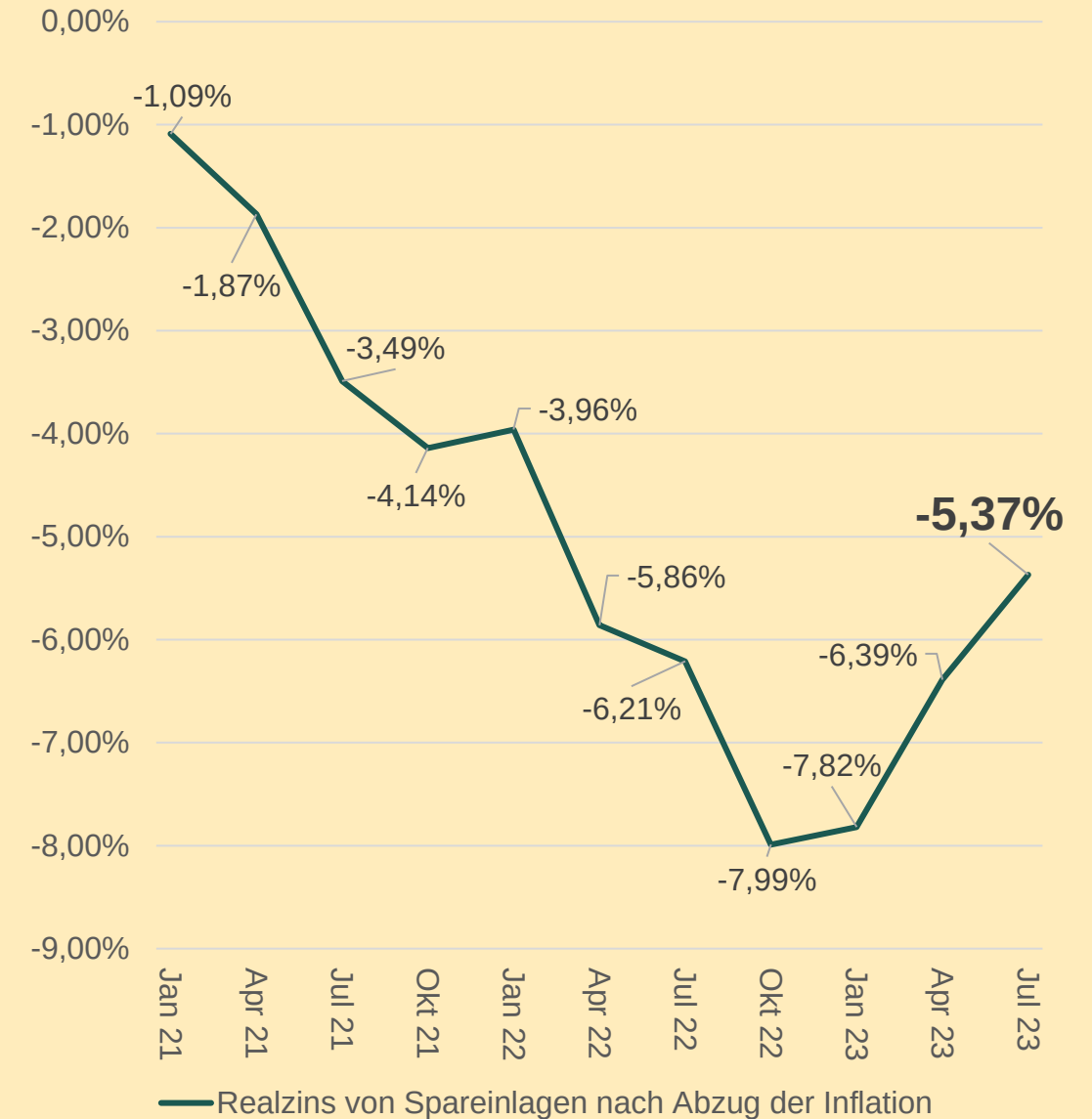
Risiken für das Ersparte

Inflation schmälert die Kaufkraft des Geldes:

Steigt die Inflation, schrumpfen Sparguthaben und Vermögen. Kapital, das mit einer geringeren Verzinsung als der Inflationsrate angelegt wird, verliert ständig an Kaufkraft.

Ohne Inflationsschutz:

- Bargeld (z.B. im Tresor, Bankschließfach)
- Bankguthaben auf Girokonten
- Tagesgeldkonten, Festgeldanlagen
- Sparbücher (siehe Grafik rechts – Realzins)



Achtung Inflation: Risiken für das Ersparte



Von 10.000 EUR bleiben bei einer Inflation von:	2 %	3%	4%	5%	6%	7%
Nach 5 Jahren	9.100 EUR - 9%	8.600 EUR - 14%	8.200 EUR - 18%	7.800 EUR - 18%	7.500 EUR - 22%	7.100 EUR - 29%
Nach 10 Jahren	8.200 EUR -18%	7.400 EUR - 26%	6.800 EUR - 32%	6.100 EUR - 39%	5.600 EUR - 44%	5.100 EUR - 51%
Nach 15 Jahren	7.400 EUR - 26%	6.400 EUR - 36%	5.600 EUR - 44%	4.800 EUR - 52%	4.200 EUR - 58%	3.600 EUR - 64%
Nach 20 Jahren	6.700 EUR - 33%	5.500 EUR - 45%	4.600 EUR - 54%	3.800 EUR - 62%	3.100 EUR - 69%	2.600 EUR - 74%
Nach 25 Jahren	6.100 EUR - 39%	4.800 EUR - 52%	3.800 EUR - 62%	3.000 EUR - 70%	2.300 EUR - 77%	1.800 EUR - 82%
Nach 30 Jahren	5.500 EUR - 45%	4.100 EUR - 41%	3.100 EUR - 69%	2.300 EUR - 77%	1.700 EUR - 83%	1.300 EUR - 87%

Von Inflation profitieren

Wie sehr Aktienunternehmen unseren Alltag begleiten und wie wichtig sie sind, ist einem nicht immer bewusst.

Darum haben wir uns einmal beispielhaft einen ganz normalen Tag angeschaut.

Das Ergebnis: Aktienfirmen sind praktisch überall und begleiten uns den ganzen Tag über.

Warum nur konsumieren und nicht auch profitieren?
Und damit der Inflation ein schnippchen schlagen.

Die Rechnung ist ganz einfach: Steigende Preise = steigende Gewinne = steigende Dividenden

07:00 Uhr

Der Wecker klingelt:
Was tun Sie? Weinen?
Aufspringen? Snoozen?
Nein, sie stehen morgens auf,
putzen sich die Zähne mit
einer Zahnbürste von Oral B*
und mit Elmex* die Zähne.



Oral B = Procter & Gamble
Elmex = Colgate-Palmolive

07:30 Uhr

Dann duschen Sie und
benutzen Head & Shoulders* /
Schauma*. Dabei rasieren Sie
sich mit einem Rasierer von
Gillette (Venus, Mach 3)*.

Head & Shoulders = Procter & Gamble
Schauma = Henkel
Gillette = Procter & Gamble 

08:00 Uhr

Frisch geduscht und angezo-
gen* führt Sie Ihr erster Gang
zur Kaffemaschine*. Um wach
in den Tag zu starten, trinken
Sie einen frischen Espresso*.



Kaffeemaschine = De'Longhi
+ Nespresso (Nestlé)
Espresso = Jacobs (Mondelez)
angezogen = H&M + Hugo Boss

08:30 Uhr

Auf geht's zur Arbeit. Sie steigen
in Ihr Auto* und merken, dass
der Tank leer ist. Sie fahren also
zur Tankstelle*, tanken und
bezahlen mit Karte*.
Angekommen im Büro...

Auto = BMW, Audi (VW), Daimler, Volkswagen
Tankstelle = Aral (BP), 
Shell (Royal Dutch Shell), Total
Karte = Visa, Mastercard

18:30 Uhr

... ist auch bald schon wieder
Feierabend. Auf dem Rückweg
gibt's einen kleinen Snack in
einem Schnellrestaurant*.
Sie bestellen einen Burger
und eine Cola*.

Schnellrestaurant = McDonald's
Cola = Coca Cola, Pepsi 

20:00 Uhr

Endlich zuhause angekommen wollen
Sie nur noch ein entspanntes Feier-
abendbier* auf der Couch genießen.
Also ab zum Kühlschrank* und Getränk
holen. Das abendliche TV-Programm*
gibt nichts her, deshalb wechseln Sie
zu Ihrem Lieblings-Streamingdienst*.



Bier = Becks, Franziskaner (Anheuser
Busch InBeV), Kühlschrank = Siemens,
Samsung, TV-Programm = Sat1ProSieben
Media, Streamingdienst = Netflix,
Disney+, Amazon Prime

21:00 Uhr

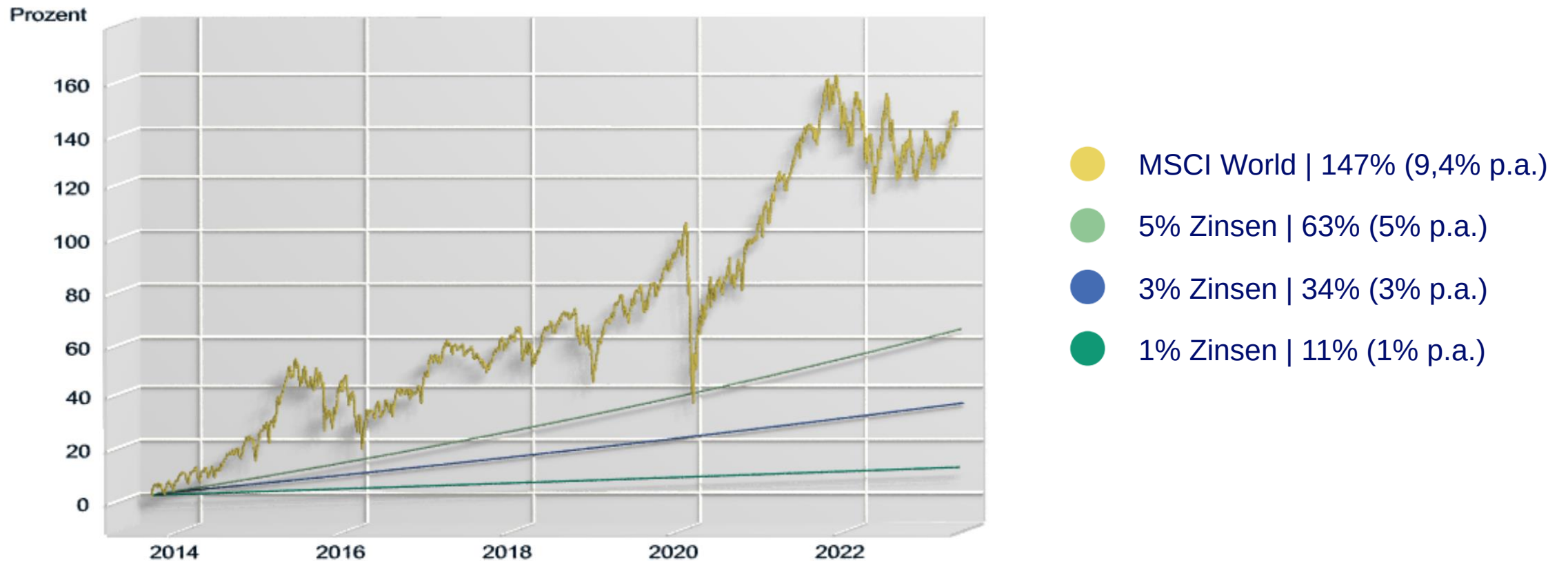
Nebenbei schnappen Sie sich Ihr
Ipad* und stöbern etwas bei
Booking.com*, während Sie von Ihrer
nächsten Urlaubsreise träumen.
Vielleicht wollen Sie nächstes Jahr Ihre
erste Kreuzfahrt mit der AIDA*/Mein
Schiff* planen oder Sie interessieren
sich für einen Städtetrip mit einem
eigenem Apartment? Gute Nacht.

Ipad = Apple, Booking.com = Booking
AIDA = Carnival, Mein Schiff = Tui, 
Apartment = Airbnb

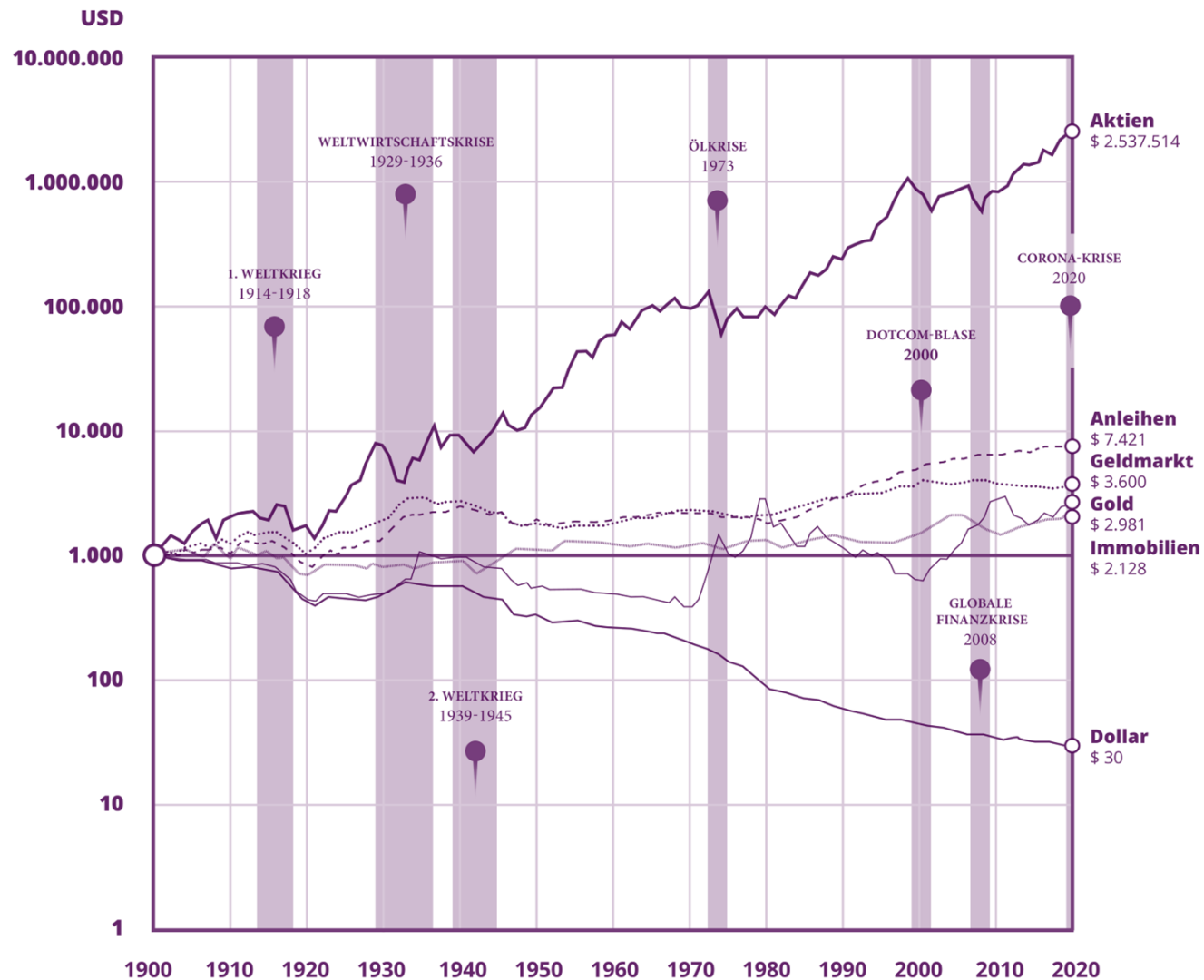
Was schützt vor Inflation?

Sachwert schlägt Geldwert

Vergleich zwischen weltweitem Aktienmarkt und Zinsanlagen über 10 Jahre (Stand 30.06.2023)



Was schützt vor Inflation?

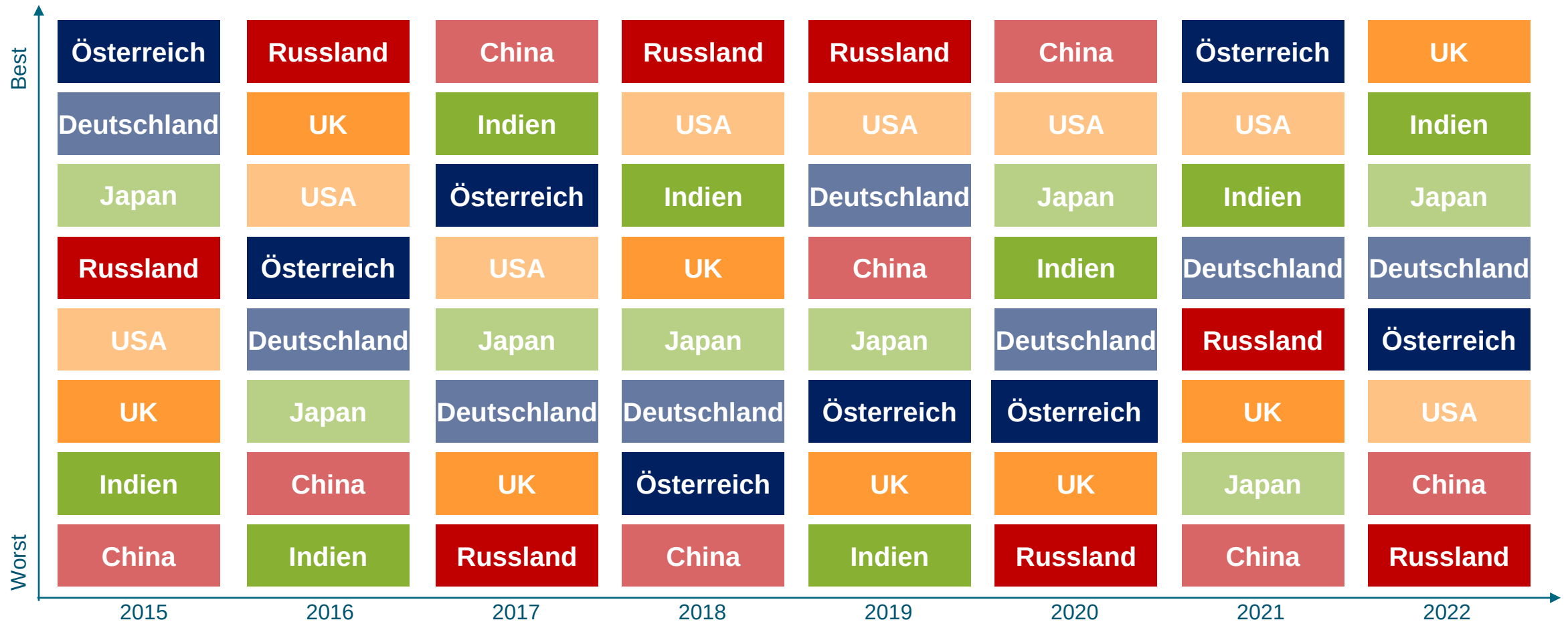


Reale Entwicklung
(nach Inflation) verschiedener
Geldanlagen im Vergleich

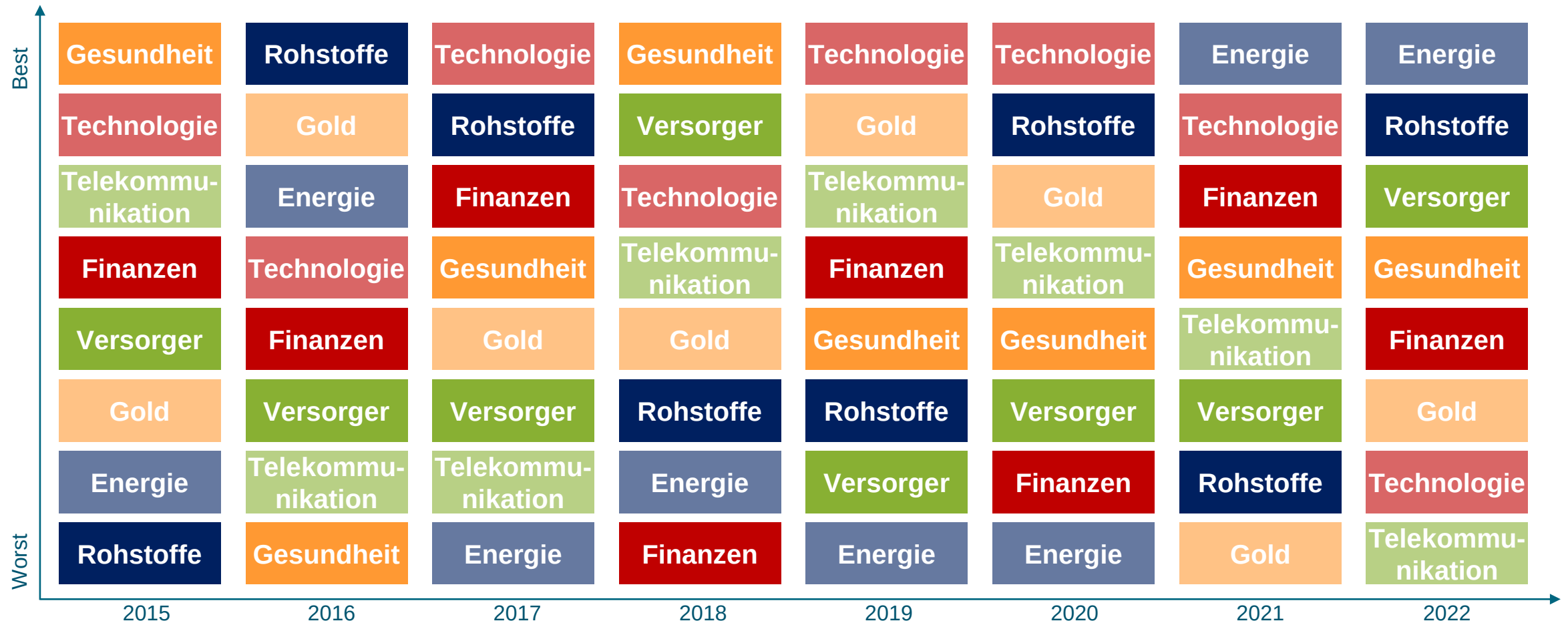
Quelle:

FRED Economic Data, Bloomberg, Robert Shiller, Jeremy Siegel

Globale Länderrotation 2015 - 2022

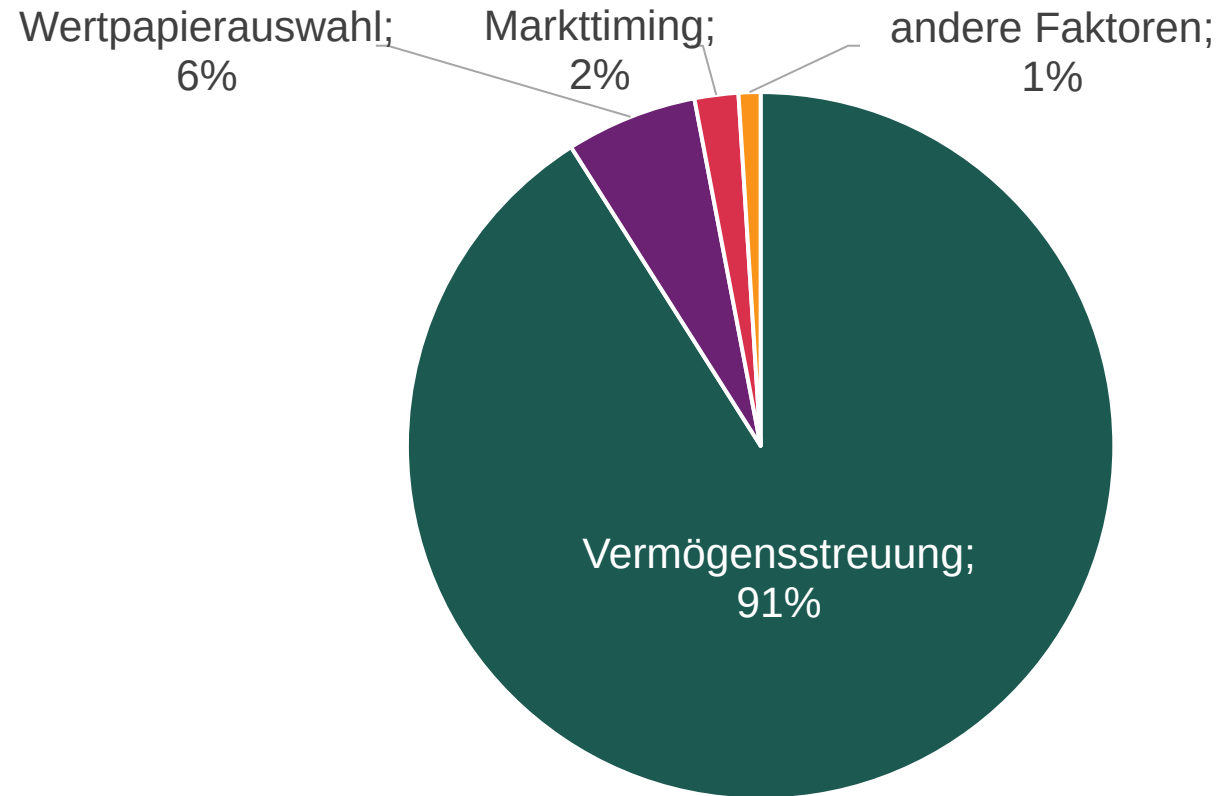


Globale Branchenrotation 2015 - 2022



Fazit: Beim Geld anlegen zählt die richtige Mischung

Was trägt zum Anlageerfolg bei?



Wichtige Erkenntnisse:

- In einer globalisierten Börsenwelt ist die **Einzelfondsauswahl** von nachrangiger Bedeutung.
- Entscheidend ist die **Streuung** über die verschiedenen Anlageklassen.

Quelle: Gary P. Brinson, L. Randolph Hood, and Gilbert L. Beebower, Determinants of Portfolio Performance, The Financial Analysts Journal

Bei der Geldanlage gibt es zwei Möglichkeiten:

**Entweder man ist selbst Anlageexperte
oder
man bedient sich der Unterstützung von Experten mit
Erfahrung und Know How**

Mit MONVISO premium

besser Geld
anlegen –
einfach, bequem
und digital



Erklärvideo MONVISO premium

Ihre digitale Vermögensverwaltung – Ihre Vorteile

- Passendes Portfolio auf Basis Ihrer individuellen Rahmenbedingungen
- Einmalig investieren ab 400 EUR oder mit dem Sparplan ab 50 EUR monatlich
- Fortlaufende Überwachung und Optimierung Ihres Vermögens sowie transparente Analyse der Wertentwicklung
- Die Vermögensverwaltung übernimmt MorgenFund in Kooperation mit der DWS – einer der weltweit führenden Vermögensverwalter

Vermögensaufbau der neuen Generation – Sie brauchen sich um nichts zu kümmern.

Wir legen Ihr Vermögen für Sie an, überwachen Ihre Anlage und sparen Ihnen so wertvolle Zeit.

- Individuelle Portfoliostrategie mit ETFs und aktiven Fonds, abgestimmt auf Ihre Risikoneigung.
- aktives Risikomanagement durch die Investmentexperten der DWS in Kombination mit intelligenter Technologie.
- dauerhafte Überwachung Ihrer Geldanlage und automatische Anpassung an die Marktlage.

Was zeichnet MONVISO premium aus



Passendes Risikoprofil

- Verschiedene Kundenbedürfnisse
 - 19 Risikoprofile



DWS Know-how

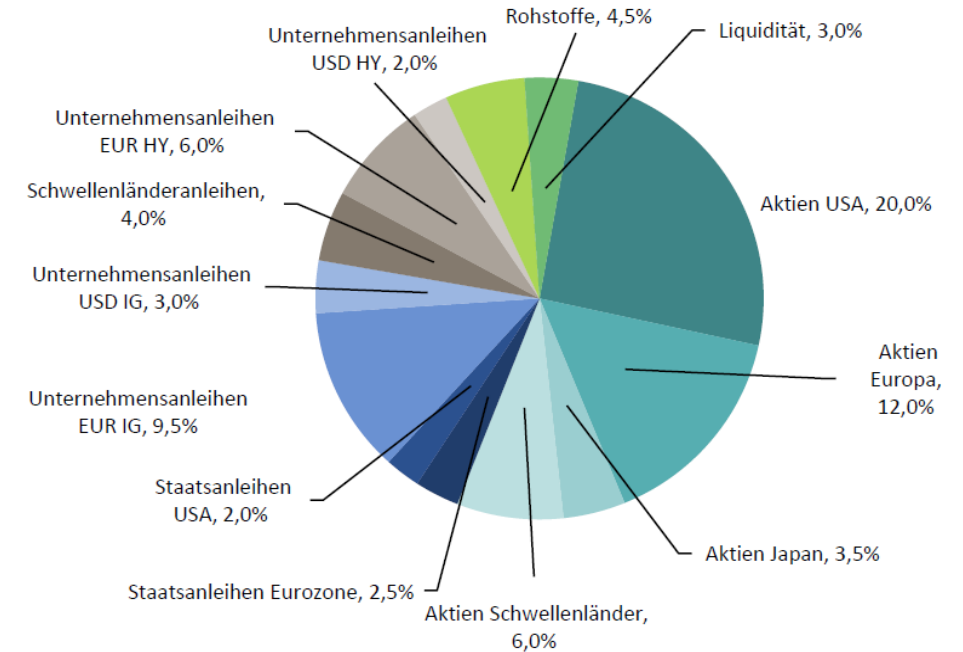
- Langjährige Erfahrung
- Zugriff auf Kompetenz der DWS



Vermögensstreuung

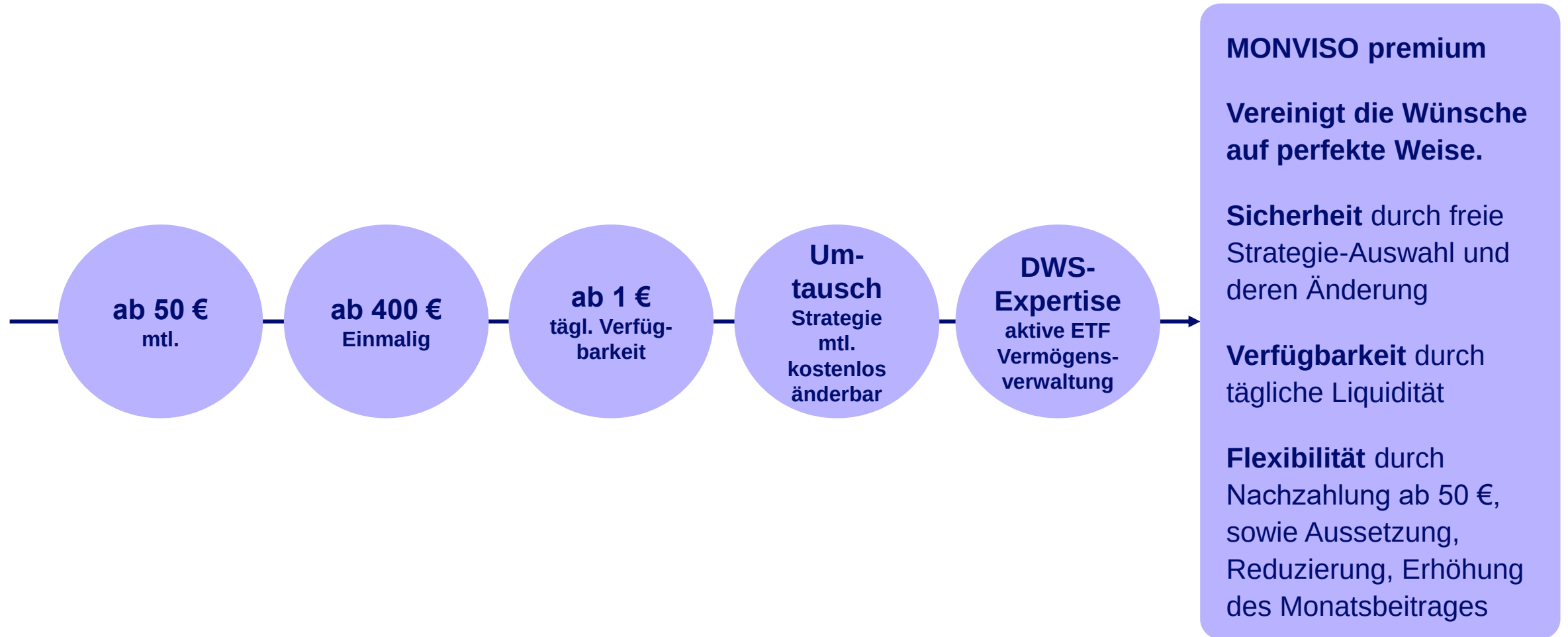
- Mix der Vermögenswerte
- Laufende Anpassung an den Markt

Vermögensstreuung Portfolio 4+



Noch mehr Vorteile

für mehr Sicherheit, Flexibilität und Verfügbarkeit



MONVISO premium: Starke Performance

Am Beispiel der Risikoklassen 4, 5, 6 und 7

Kalenderjahr	Portfolio RK 4	Portfolio RK 5	Portfolio RK 6	Portfolio RK 7
2016	10,70%	12,50%	14,00%	14,60%
2017	6,00%	7,50%	9,60%	10,10%
2018	5,30%	5,90%	6,80%	6,90%
2019	17,00%	19,70%	23,10%	24,00%
2020	3,70%	4,20%	5,10%	5,30%
2021	11,70%	13,68%	16,40%	17,53%
2022	11,47%	12,02%	12,95%	13,21%
31.10.2023	3,60%	4,10%	4,70%	5,00%

Quelle: DWS Investment GmbH. Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklung. Es kann nicht gewährleistet werden, dass Ziele oder Erwartungswerte erfüllt werden. Jahre 2016-2020 Simulierte Wertentwicklungen auf Indexbasis ohne Berücksichtigung von etwaigen Kosten. Jahr 2021 von Markteinführung 3.3.2021 bis 31.12.2021. Ab 2021 unter Berücksichtigung von Fondskosten, aber ohne Berücksichtigung der Produkteinzahlungsgebühr (4% bei RK 4+5 und 5% bei RK 6+7) und ohne Berücksichtigung der Vermögensverwaltungsgebühr von 1,2% pro Jahr. Alle Angaben ohne Gewähr.

Nur für die interne Verwendung. Nur für Berater. Keine Weitergabe an Privatpersonen gestattet.

Vermögensverwaltung MONVISO premium



Einfach: nicht erlaubnispflichtig, auch mit § 34d GewO

Kundenorientiert: Für jede Kunden-Anlagementalität von Chancenklasse 1-7 und bereits ab 50 Euro monatlich und/oder 400 Euro einmalig

Sicher: keine Beraterhaftung (VV-Mandat bei DWS)

Komfortabel: kein Verwaltungsaufwand (100% Digital), Tagesaktuelle Bestands- und Vermögensübersichten zu den Kundendepots

Fair: keine Depotgebühr, keine Transaktionskosten

Kompetent: Sie werden zum Investment-Lösungsanbieter für Ihre Kunden

Attraktiv: Abschlussprovision aufgrund einer Produkteinzahlungsgebühr von 3% - 5%

Fixum-Aufbau: Laufende Vergütung (Bepro) aufgrund einer Vermögensverwaltungsgebühr von 1,20% und ratierlicher Provision bei Sparplänen

Alle Lösungen auf unserer Plattform „InvestmentOptimizer“ (InvO)

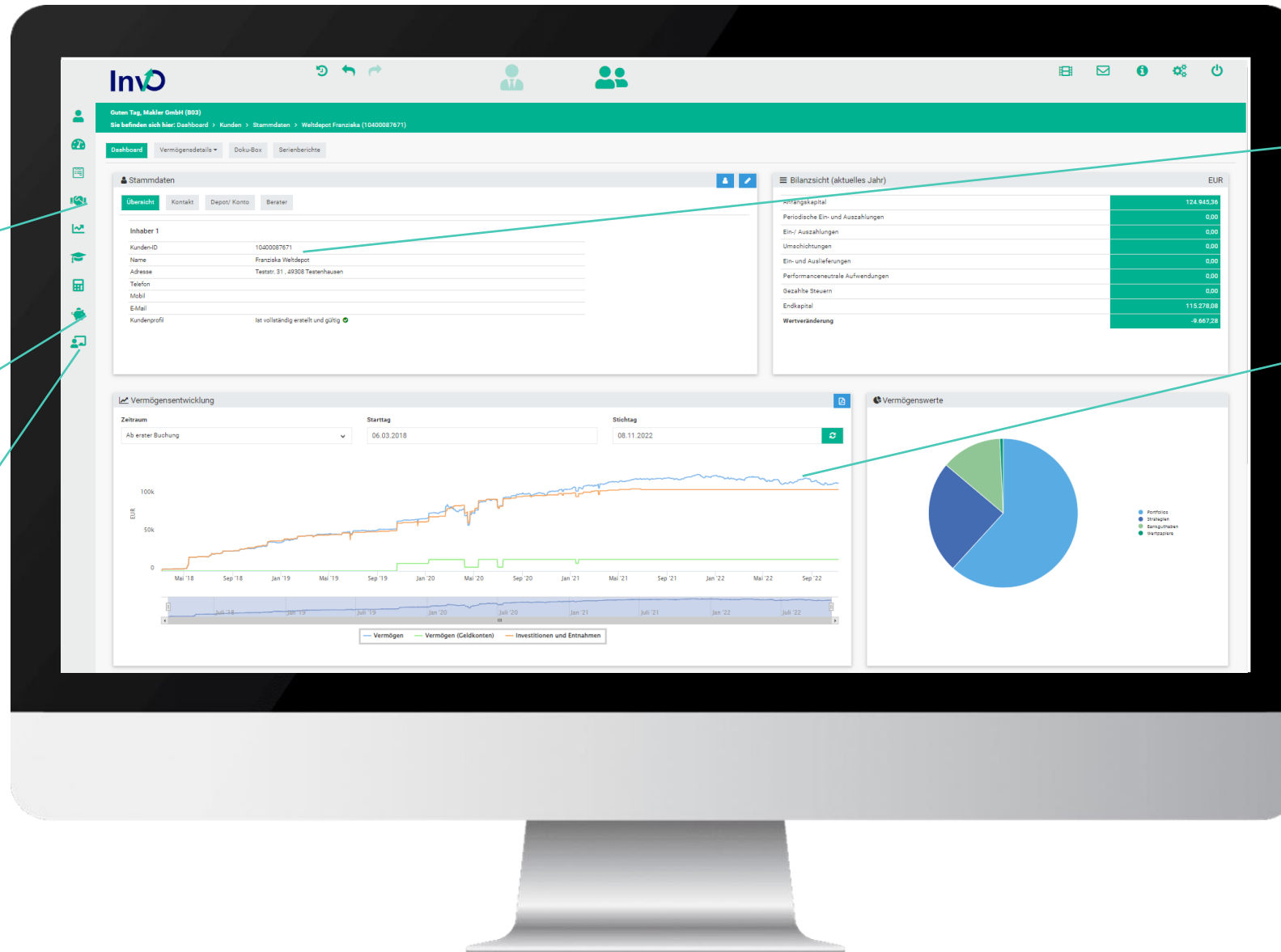
Fonds-
Direktanlage

Tages- und
Festgeld

Vermögens-
verwaltung

Sicht auf
Kunden-
Geldanlage

Vermögens-
entwicklung



Vielen Dank!



Andreas Michalsky
Senior Vertriebs-Manager -
Investment
Financial Services


Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459
Hamburg, Deutschland
T +49 40 3599 7227,
M +49 177 979 5412
andreas.michalsky@baloise.de