



**Der Ruhestandsplaner-Tipp**  
**Präsentiert von Christoph Baldrich, dem ersten Ruhestandsplaner in**  
**Südthüringen**

**Ruhestandsplanung und Sicherheitsstrategien für vermögende Familien**

Nach den Erfahrungen der vergangenen beiden Jahre und trotz der langsam wieder eingetretenen Stabilisierung der Finanzmärkte wird die Frage nach „Sicherheit“ immer drängender gestellt.

Sind jetzt Immobilien die richtige Lösung, um Vermögen zu sichern? Ist es Gold? Oder bieten Aktien als Sachwerte langfristig sogar mehr Sicherheit als etwa Staatsanleihen?

**Immobilien sind kritisch**

In Deutschland haben Wohn- und Gewerbeimmobilien in den letzten 20 Jahren bis auf wenige Standorte nur sehr geringe Renditen erbracht. Der demographische Wandel sorgt für weitere Preiseinbußen in Lagen mit geringer Infrastruktur. Menschen, die heute ihren Vermögensaufbau für den Ruhestand ausschließlich über eine selbstgenutzte Immobilie betreiben, werden im Alter ihr Haus oftmals nicht halten können. Nur für wirklich vermögende Menschen sind dies keine Gründe, auf die Vorzüge des eigenen Hauses zu verzichten.

**Gold bringt keine Zinsen**

Gold gilt seit jeher als inflationssichere Krisenwährung. So ist es nicht verwunderlich, dass der Goldpreis derzeit wieder Höchststände erklimmt. Dabei mussten Investoren über 30 Jahre warten, bis der Rekordgoldpreis von 1980 heute wieder angepeilt wird. Dies bedeutet 30 Jahre Investition fast ohne Ertrag. Sicherlich mag Gold kurzfristig als Fluchtwährung dienen. Da es aber keine Zinsen bringt, ist es allenfalls eine Vermögens-Beimischung.

**Besser: Die Anleihen-Sicherheitsstrategie für vermögende Anleger**

Konservative, vermögende Anleger vertrauen meist auf Anleihen. Entscheidend ist die weltweite Streuung des verfügbaren Kapitals auf unterschiedliche Märkte, Länder, Branchen, Regionen und Währungen. So wird das Risiko minimiert. Für ein konservatives Anlageportfolio etwa sollten, vereinfacht dargestellt, zunächst in einer immer wieder neu zusammengesetzten Expertenrunde die weltweiten Anleihenmärkte beurteilt werden. Dann sollten etwa 10 verschiedene Vermögensverwalter ausgewählt werden, die einen optimalen Mix für ein Anleihenportfolio bieten. Diese investieren mit ihren Fonds zusammen weltweit in weit über 1.000 verschiedene fest verzinsliche Wertpapiere unterschiedlichster Emittenten. Eine derartige Strategie der breitesten Streuung kann niemals die höchsten Renditen bringen. Aber auch das kann sich lohnen: So hat beispielsweise ein konservatives Portfolio im Rahmen der Ruhestandsplanung im Jahr 2009 eine Rendite von Brutto 4,59% erbracht.

## **Noch besser: Die Sachwerte-Sicherheitsstrategie für vermögende Anleger**

Im Falle einer Währungsreform sind sämtliche Anlagen in Geldwerte wertlos. Dies betreffe Anleihen aller Art, Guthaben in Lebens- und Rentenversicherungen, Bausparverträgen, Sparbüchern, Zertifikaten und so weiter gleichermaßen.

Einen hohen Schutz vor einem derartigen Szenario bietet eine Strategie der weltweiten Streuung eines Teils des Anlagevermögens in Beteiligungen an Unternehmen. Welches aber sind die richtigen? Auch hier macht es Sinn, sich einer Reihe verschiedener Fondsmanager zu bedienen, die von einem professionellen Management ausgewählt werden. Es lohnt sich also, Fonds zu bündeln, die zusammen weltweit in über 1.000 unterschiedliche Unternehmen investieren.

Natürlich ist klar, dass Aktienfonds in erheblichem Umfange im Wert schwanken können. Allerdings ist die lebenslange Sicherheit, das Familienvermögen vor dem Totalverlust durch eine Währungsreform sichern zu können, höher zu bewerten.

### **Die Laufzeit Ihrer Investitionen**

Wenn Sie nicht kurzfristig spekulative Gewinne erzielen müssen, sondern Wert legen auf mehr Sicherheit und langfristigen Ertrag, so planen Sie am Besten mit einem Teil Ihres Vermögens lebenslange Laufzeiten. Das wird Ihr Ruhestandskapital. Ein 60-Jähriger wird heute oft 95 Jahre alt. Je länger die geplante Anlagedauer umso sicherer und ertragreicher kann Ihre Anlage verlaufen. Zudem können Sie bei Investmentfondsstrategien jederzeit über Ihr Kapital verfügen.

### **Fazit**

In der Ruhestandsplanung gibt es keine Alternative zu einer breit gestreuten, weltweiten Kapitalanlage. Diese kann je nach persönlicher Einstellung und vorhandenem Vermögen aus eigener Immobilie und zusätzlich Anleihen sowie Aktien unterschiedlichster Märkte bestehen. Das Ganze wird mit einem professionellen, die Zeit überdauernden System überwacht.

So schützen Sie Ihr Vermögen und mehren es.

Weitere Informationen zum Thema Ruhestandsplanung erhalten Sie bei einem persönlichen Termin, auf unserer Website [www.baldrich-ruhestandsplanung.de](http://www.baldrich-ruhestandsplanung.de), oder auf der Seite des BDRD e.V. [www.bdrd.de](http://www.bdrd.de).

Kontakt:

Zentrum für Ruhestandsplanung Südthüringen  
Christoph Baldrich  
Zertifiziertes Mitglied im Bundesverband  
Der Ruhestandsplaner Deutschland e.V.  
Georgstraße 15, 98673 Eisfeld  
Tel. (03686) 301065, Fax 300011  
[info@baldrich-ruhestandsplanung.de](mailto:info@baldrich-ruhestandsplanung.de)