

## Tipp des Monats

### Ist Ihr Vermögen krisensicher?

Die Finanzkrise scheint derzeit abzuklingen und die Kapitalmärkte erholen sich. Ob bereits Entwarnung für weitere Risiken gegeben werden kann, wissen wir alle nicht – auch wenn von vielen die Krise als erledigt abgehakt wird. Eines sollten wir daraus gelernt haben: Die nächste Krise kommt bestimmt.

Die Aktienmärkte haben sich seit dem Jahr 2000 von 8.000 Indexpunkten im DAX über ein Tief von 2.400 Punkten wieder auf rund 6.600 Punkte nach oben entwickelt. Wer im Jahr 2000 Aktien gekauft hat und nur den Bestand gehalten hat, hat heute noch erhebliche Verluste im Depot. Wer Anleihen im Depot hat, bekommt zwar Zinsen, doch diese sind so gering, dass die Steuern und die Inflation insgesamt mehr als den Zinsbetrag auffressen. Das heißt, auch hier wird das Geld real weniger. Wer Geld in Versicherungen angelegt hat, wird eine Mini-Rendite erwirtschaften, die selbst bei Steuerfreiheit der Erträge nicht ausreicht, um die Inflation zu kompensieren.

Es ist also an der Zeit, sich die eigene Vermögensstruktur anzusehen und so aufzustellen, dass kommende Krisen keine Schäden mehr anrichten und Sie an der Erfüllung Ihrer persönlichen Ziele hindern können.

Zunächst einmal sollte jede bestehende Geldanlage darauf überprüft werden, ob sie zu Ihnen und zu Ihren Wünschen passt: Harmoniert die Anlage mit Ihrem Risikoempfinden? Verhilft sie Ihnen dazu, Ihre Lebensplanung tatsächlich verwirklichen zu können? Wie viel Liquidität werden Sie wann benötigen und ist dies mit der derzeitigen Vermögensstruktur erfüllbar?

Anschließend sollte eine Ausgewogenheit zwischen verschiedenen Anlagen hergestellt werden. Dabei soll neben den steuerlichen Komponenten natürlich die Wirtschaftlichkeit unter Berücksichtigung der Inflation im Vordergrund stehen – Substanzerhaltung und reales Wachstum Ihres Vermögens sind hier zielführend.

Steuerberater Thomas Bernsen unterstützt Sie gerne dabei, die Potenziale Ihrer Vermögensstruktur zu untersuchen und Ihr Vermögen sinnvoll und krisensicher aufzubauen. Vereinbaren Sie einfach einen Termin mit ihm.

Ihr Team von Erbel + Bernsen