


# Investment Philosophie


---

## GELDANLAGE 4.0 ... oder „Das Beste zweier Welten“

---

 Rendite ist nur durch Investition an den Märkten und nur über die Nutzung positiver bzw. Reduzierung negativer Treiber zu erwirtschaften:

 Positive Treiber: Investition in Aktien, Anleihen und/oder Immobilien

 Negative Treiber: Risiko => systembedingte Risiken lassen sich durch einen globalen, breit diversifizierten und langfristigen Ansatz reduzieren

Spekulation => nicht gg. den Markt timen, traden, stockpicken, sondern buy & hold

Kosten => kosteneffiziente Investments statt teurer Produkte

 Klarer Investmentprozess:

 Umfangreiche IST-Aufnahme mit Chancen-Risiko-Klassifizierung des Kunden und Definition seiner Ziele und Wünsche

 Individuelle Zuordnung des Kunden zu den 4 FINANZHAUS AHAUS – Portfolios: Sicherheit, Ertrag, Wachstum, Chance

 Laufendes Reporting mit automatischem ReBalancing

 Mindestens Jahresgespräche mit Abgleich IST-SOLL