

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

Kapitalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

Welche Strategie bringt das gewünschte Ergebnis?

Welche Strategie bringt mehr Ertrag?

„Buy & Hold“

kaufen und liegenlassen

oder

„Gewinne laufen lassen, Verluste begrenzen“

IFZM

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Einmalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

Bisher: „Buy & Hold“



Einmalanlage EUR 10.000,--

Zeitraum: 03/1992 bis 03/2009

Ergebnis „buy & hold“:

Fid. International EUR: +2,35% p.a.
aus € 10.000,-- wurden € 14.680,--
Gewinn: EUR +4.680,--

Sparbuch: +3,33% p.a.
aus € 10.000,-- wurden € 15.030,--
Gewinn: EUR +5.030,--

Kapitalentwicklung:
unbefriedigend

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Einmalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

Großes Problem bei „Buy & Hold“ - Strategie

Immer wieder und regelmäßig Kursverluste von **-30% bis -90%!!**

Es dauert JAHRE die Verluste wieder aufzuholen!

Kurs-rückgang	notwendiger Kursanstieg	dauert bei einer Rendite von 12,00% p.a.
- 30%	+43%	3,2 Jahre
- 50%	+100%	6,1 Jahre
-60%	+150%	8,1 Jahre
-70%	+233%	10,5 Jahre
-80%	+400%	14,2 Jahre
-90%	+900%	20,3 Jahre

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Einmalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

„Gewinne laufen lassen, Verluste begrenzen“ - „IFZM“

Trendfolgemodell: je nach Trend im oder aus dem Markt

Verluste begrenzen: Studie der IESE Business School Barcelona

Wer die schlechtesten Phasen NICHT INVESTIERT IST,
erreicht langfristig bis zu 500% MEHR ERTRAG!

IFZM

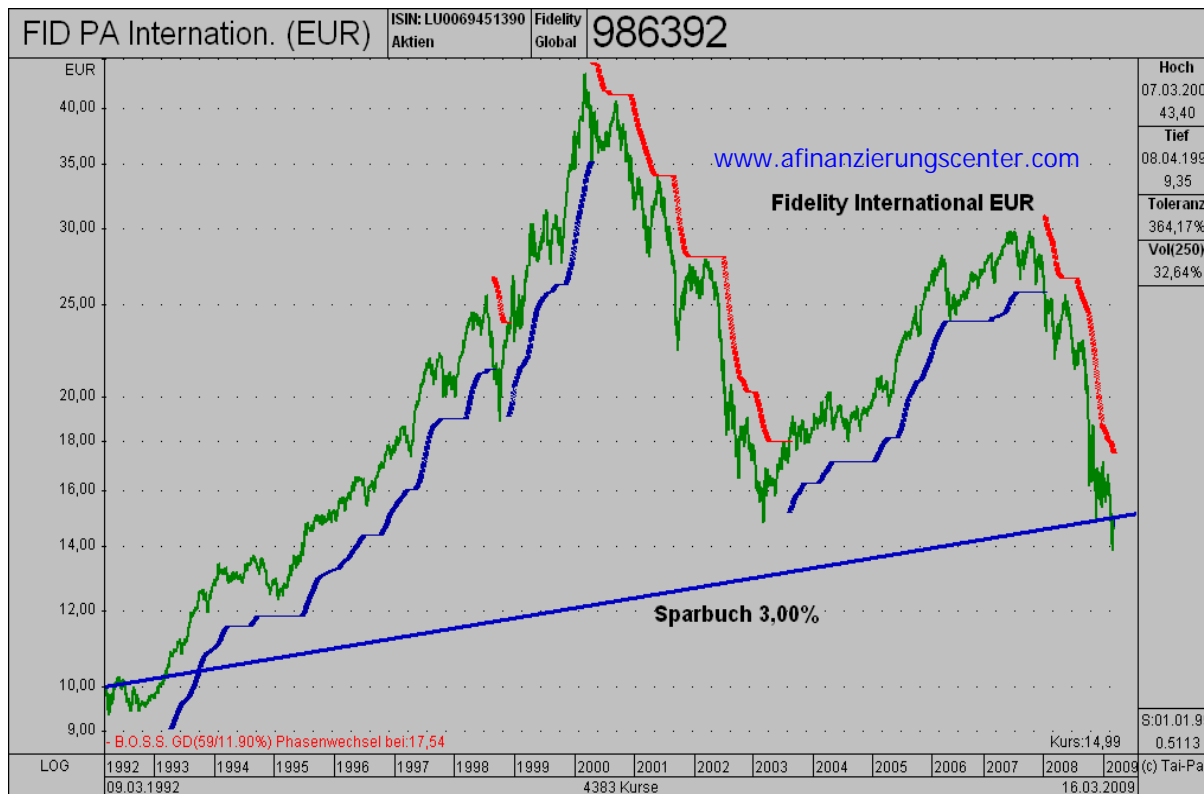
Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Einmalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

Besser: „Gewinne laufen lassen, Verluste begrenzen“ („IFZM“)



Zeitraum: 03/1992 bis 03/2009

Kaufsignale / Kaufmodus

Verkaufsignale / Verkaufmodus

Computer gibt Signal zum Kauf und Verkauf

IFZM

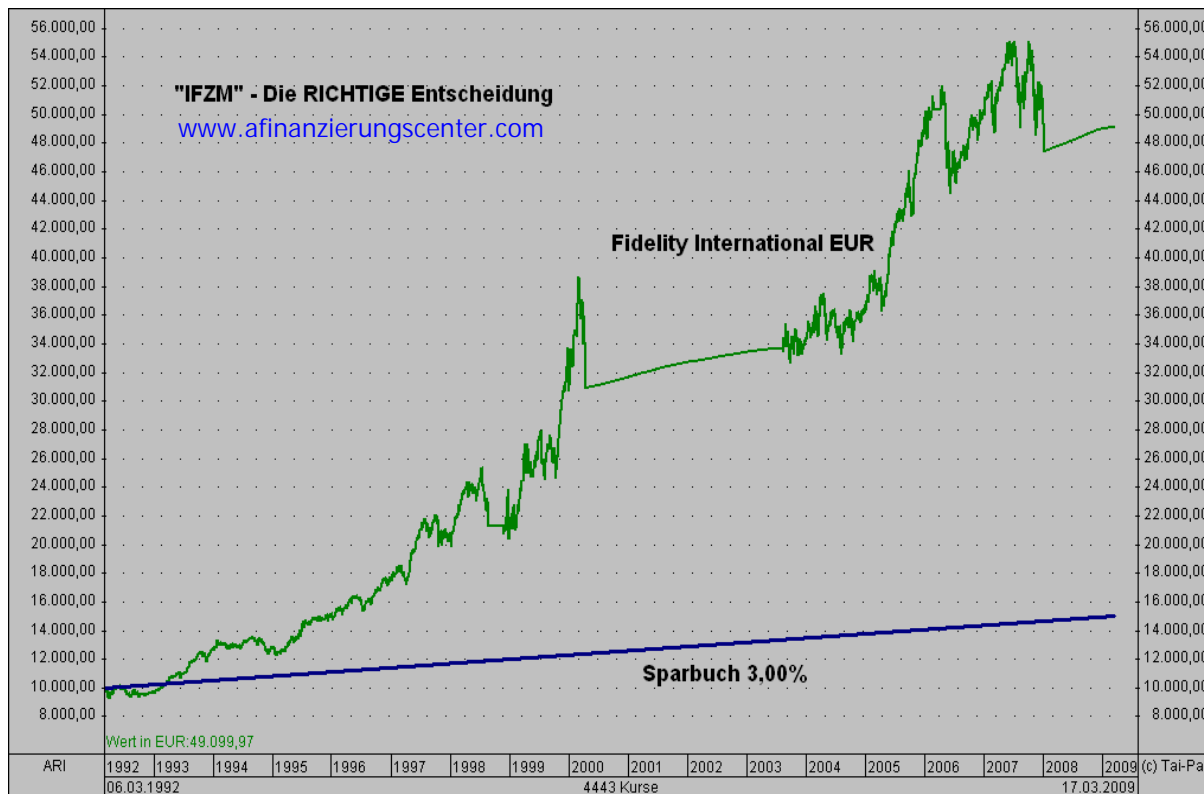
Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Einmalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

Besser: „Gewinne laufen lassen, Verluste begrenzen“ („IFZM“)



Einmalanlage EUR 10.000,--

Zeitraum: 03/1992 bis 03/2009

Ergebnis „IFZM“:

Fid. International EUR: +10,17% p.a.

aus € 10.000,-- wurden € 49.420,--

Gewinn: EUR +39.420,--

Sparbuch: +3,33% p.a.

aus € 10.000,-- wurden € 15.030,--

Gewinn: EUR +5.030,--

Kapitalentwicklung:

sehr gut

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Einmalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

Wie war das möglich? Wie funktioniert „IFZM“?

Computerunterstützte Trendfolge-Signale zum Kauf und Verkauf (Switch)

Datum	K / VK	Summe	Spesen	Spesen / EUR	Nettosumme	K-Kurs	Stück	VK-Kurs	VK Summe
16.03.1992	K 986392	10.000,00	0,80%	80,00	9.920,00	10,0000	992,00		
31.08.1998	VK 986392						992,00	21,2600	21.089,92
31.08.1998	K 974163	21.272,07		25,09	21.246,98	14,3900	1.476,51		
30.11.1998	VK 974163						1.476,51	14,3900	21.246,98
30.11.1998	K 986392	21.246,98	0,80%	169,98	21.077,00	23,6500	891,21		
18.04.2000	VK 986392						891,21	34,7200	30.942,81
18.04.2000	K 974163	30.942,81		25,07	30.917,74	14,7400	2.097,54		
18.08.2003	VK 974163						2.097,54	16,0700	33.707,47
18.08.2003	K 986392	33.707,47	0,80%	269,66	33.437,81	18,0600	1.851,48		
15.01.2008	VK 986392						1.851,48	25,6400	47.472,06
15.01.2008	K 974163	47.471,95		25,00	47.446,95	17,2220	2.755,02		

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Einmalanlage mit Investmentfonds

www.afinanzierungscenter.com

Vergleich Einmalanlage EUR 10.000,--

Anlagezeitraum: 03/1992 bis 03/2009

Gewinn „buy & hold“ Strategie: EUR 4.680,--

Gewinn „IFZM“-Strategie: EUR 39.420,--

Unterschied: + EUR 34.740,--

IFZM Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Investmentfonds - Sparplan

www.afinanzierungscenter.com

Bisher: „Buy & Hold“ mit Cost Average Effekt



Sparplan mtl. EUR 100,--

Zeitraum: 03/1992 bis 03/2009
205 Monate

Ergebnis Sparplan „buy & hold“:

Fid. International EUR: -2,59% p.a.

aus € 20.500,-- wurden € 16.580,45

Verlust: EUR -3.955,55

Sparbuch: +3,33% p.a.

aus € 20.500,-- wurden € 25.540,78

Gewinn: EUR +5.540,78

Kapitalentwicklung:

unbefriedigend

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Investmentfonds - Sparplan

www.afinanzierungscenter.com

Cost Average Effekt

Die Universität Mannheim hat zum Cost Average Effekt eine Studie erstellt. Einen Kommentar dazu können Sie auf der Homepage www.behavioral-finance.de einsehen.

Auszug aus dem Kommentar der Universität Mannheim:

... In diesem Forschungsbericht für die Praxis erläutern wir, warum das Cost-Average-Phänomen ein Mythos ist ...

... Auch das Argument, zur Renditesteigerung und Risikosenkung sei eine sukzessive Investition kleiner Chargen statt einer größeren Einmalinvestition optimal, lässt sich zweifelsfrei widerlegen. ...

... Selbst mit einer einfachen Buy&Hold-Strategie würde sich ein Anleger aus Rendite- und Risikogesichtspunkten besser stellen als mit einer sukzessiven Portefeuille-Umschichtung im Rahmen einer Cost-Average-Strategie. Die Quintessenz unserer Ausführungen ist: **Es gibt keinen Cost-Average-Effekt**

IFZM

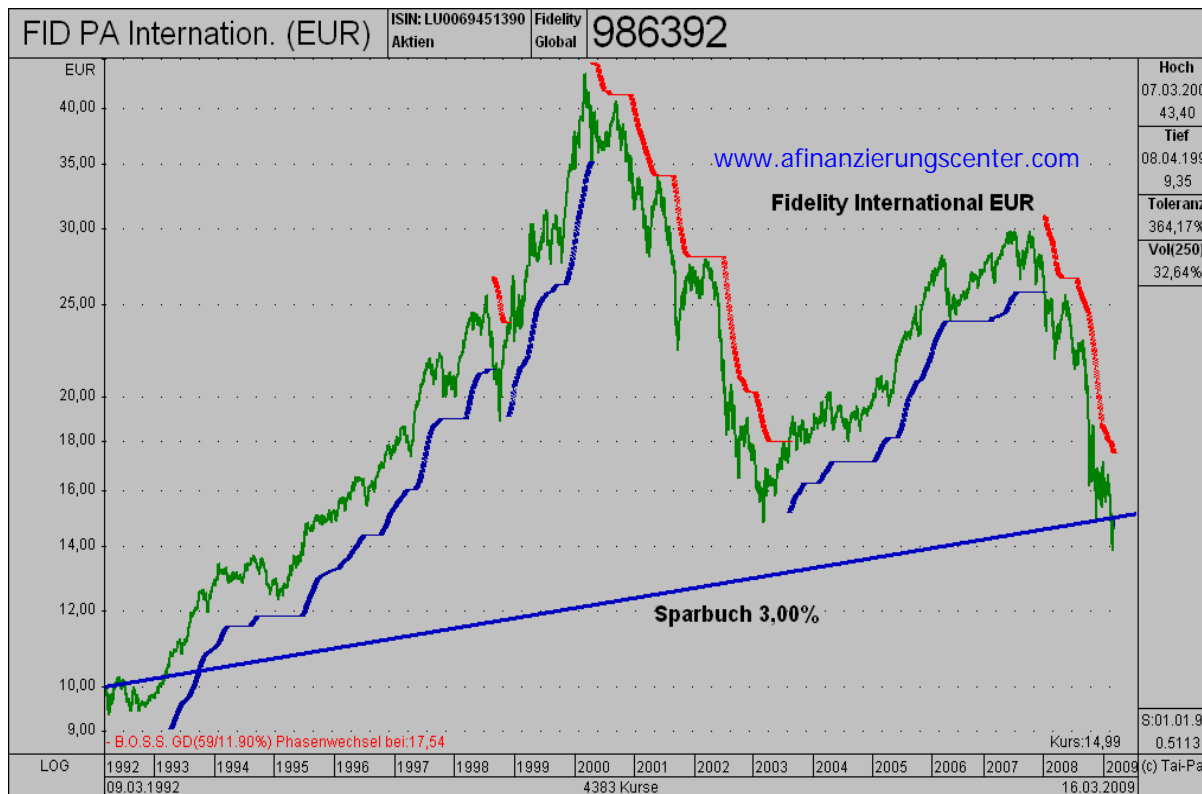
Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Investmentfonds - Sparplan

www.afinanzierungscenter.com

Besser: „Gewinne laufen lassen, Verluste begrenzen“



Sparplan mtl. EUR 100,--

Zeitraum: 03/1992 bis 03/2009
205 Monate

Kaufsignale / Kaufmodus

Verkaufsignale / Verkaufmodus

Computer gibt Signal zum Kauf und Verkauf

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Investmentfonds - Sparplan

www.afinanzierungscenter.com

Besser: „Gewinne laufen lassen, Verluste begrenzen“



Sparplan mtl. EUR 100,--

Zeitraum: 03/1992 bis 03/2009
205 Monate

Ergebnis Sparplan-IFZM

Fid. International EUR: +8,28% p.a.
aus € 20.500,-- wurden € 44.866,54
Gewinn: EUR +24.366,54

Sparbuch: +3,33% p.a.
aus € 20.500,-- wurden € 25.540,78
Gewinn: EUR +5.540,78

Kapitalentwicklung:
sehr gut

IFZM Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Investmentfonds - Sparplan

www.afinanzierungscenter.com

Vergleich Sparplan mtl. EUR 100,--

Anlagezeitraum: 03/1992 bis 03/2009

Verlust „buy & hold“ Strategie: EUR -3.955,55

Gewinn „IFZM“-Strategie: EUR +24.366,54

Unterschied: + EUR 28.311,09

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Geldanlage mit Investmentfonds und „IFZM“

www.afinanzierungscenter.com

Nutzen

- Einmalerlag:** -70% bis - 85% Rabatt auf AA = statt 5,25% nur 0,79% bis 1,58%, mind. € 25,--
- Sparplan:** -76% Rabatt auf Ausgabeaufschlag = statt 5,25% nur 1,25%, mind. € 25,--
- Switch:** -20% Rabatt auf Ausgabeaufschlag = statt 1,00% nur 0,80%, mind. € 25,--

Vorteile

RISIKOBEGRENZUNG - max. Draw down -10%
KEIN Kurssturz mehr - ruhiger Schlaf
SPARZIELE werden erreicht - wichtig für Tilgungsinstrumente
langfristig Vervielfachung des Ertrages!!

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

IFZM - Die intelligente Strategie zur Geldanlage

www.afinanzierungscenter.com

Kümmere Dich um die Verluste,
denn die Gewinne sorgen für sich selbst.

(Stanley Kroll)

IFZM-Signale per SMS

Zugang zur Abonnenten-Premiumseite im Internet (BN, PW)

IFZM-Signale und Tageskommentar täglich im Internet

Volle Transparenz durch Veröffentlichung der Signale

Volle Transparenz durch Veröffentlichung eines Musterdepots

Volle Transparenz durch Veröffentlichung der Trend-Ranglisten

IFZM

Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd

Risikohinweise

www.afinanzierungscenter.com

Diese Broschüre dient ausschließlich zu Informationszwecken und stellt kein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf und/oder Verkauf von Investmentfondsanteilen oder anderen Wertpapieren dar. Sie ist auch nicht als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder einer Nebenleistung abzugeben. Diese Broschüre ersetzt nicht die Beratung durch Ihren persönlichen Vermögensberater.

Wertentwicklungen aus der Vergangenheit, Simulationen, Rückrechnungen und/oder Prognosen sind keine verlässlichen Indikatoren für die zukünftige Wertentwicklung. Der Wert von Investmentfondsanteilen und deren Erträge kann steigen oder aber auch fallen und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei einer Rückgabe bzw. dem Verkauf oder Switch von Investmentfondsanteilen nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten. Auch ein Totalverlust ist im Extremfall nicht gänzlich auszuschließen.

Ausgabe-, Rücknahme- und Switchspesen sind in der Wertentwicklung so berücksichtigt, wie es das Trendfolgemodell „IFZM“ vorsieht. Ebenfalls berücksichtigt sind alle Spesen, die von den der/den Studien/n zugrunde liegenden Investmentfonds erhoben werden. Die steuerlichen Aspekte der dargestellten Switches (Kauf/Verkauf) wurden in den Studien nicht berücksichtigt. Für die steuerliche Behandlung von Erträgen und Wertzuwächsen aus den Investmentfondsanteilen sind von Ihnen in einem Gespräch mit Ihrem Steuerberater zu klären. Änderungen der Steuergesetzgebung können das Ergebnis wesentlich beeinflussen.

Erhöhte Risiken bestehen bei Investitionen in Schwellenländer (politisches Risiko, wirtschaftliche Stabilität, Kapitalmarktzugang etc.), Branchen-, Regionen- oder Spezialfonds (Risiken bestehen auch hinsichtlich fremder Währung, ausländischer Steuern und/oder anderen Kursbeeinflussenden Faktoren).

Informationen und Details zu den Risiken und Veranlagungen der in der/den Broschüre/n (Studien) verwendeten Investmentfonds finden Sie in den betreffenden Fondsprospekten, die Sie auf der jeweiligen Homepage der betreffenden Fondsgesellschaft finden und die Sie vor jeder Investmententscheidung aufmerksam lesen sollten.

Die dargestellten Strategien und Investmentfonds können je nach speziellen Anlagezielen, Anlagehorizont oder der individuellen Vermögenssituation des einzelnen Anlegers nicht oder nur bedingt geeignet sein.

Die Informationen und Studien wurden mit großer Sorgfalt zusammengestellt, erhoben und erstellt. Eine Garantie für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Informationen kann weder von der AFinanzierungscenter Ltd. noch von den Personen, die an der Erstellung der Studien beteiligt waren oder sind, übernommen werden. Es wird keine Haftung für Verluste oder entgangene Gewinne übernommen, die dadurch entstanden sind, dass den Informationen und der/den Studie/n dieser Broschüre vertraut wurde.

IFZM Die „KASKO“ für Investmentfonds

© 2009 AFinanzierungsCenter Ltd