Richtig investieren in Krisenzeiten

Finanzen & Vorsorge

© Юрий Красильников/stock.adobe.com

DStR-Anzeigenschwerpunkt

Vertrauen, Stabilität und Unabhängigkeit in Krisenzeiten

Über Geldanlage in Zeiten von Niedrigzins, Corona-Krise und Vertrauen im Bankgeschäft

Große Schwankungen an den Aktienmärkten, Niedrigzinsphase und die wirtschaftlichen Verwerfungen durch die Corona-Krise – all dies sind Herausforderungen, die Anleger beschäftigen und die von Banken passende Antworten verlangen. In der Tat wird die Geldanlage zunehmend komplexer und es wird immer herausfordernder, Vermögenswerte zu erhalten und zu vermehren. Die Negativzinsen für Einlagen machen sichtbar, dass Kunden um Anlagen am Kapitalmarkt nicht herumkommen. Für erfolgreiche Investitionen in den Kapitalmarkt kann für den Anleger ein professioneller Partner entscheidend sein. Zu dieser vom Kunden gewünschten Partnerschaft gehören Sicherheit und Beständigkeit. Gefragt ist von Banken eine auf Langfristigkeit und Stabilität bedachte Strategie, die zugleich auf eine angemessene Liquidität achtet. Die Beratung muss dem volatilen Umfeld Rechnung tragen und in der Lage sein, flexibel auf Schwankungen zu reagieren.

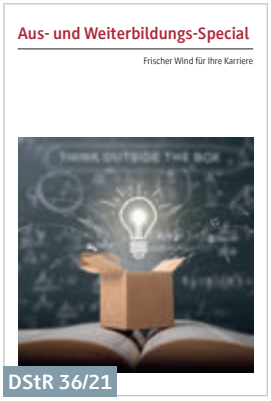
Gestiegene Komplexität erfordert mehr Vertrauen

Die Komplexität und Unsicherheit bei der Geldanlage steigt permanent und erfordert ein immer größeres Vertrauen in Bank und Berater. Die Basis für dieses Vertrauen bildet neben fachlichem Know-how eine starke Wertekultur. Vertrauen spielt gerade in der Vermögensverwaltung eine sehr große Rolle. Der Kunde überträgt neben seinem Geld auch seine Erwartungen an die Bank. Diese in die passenden Anlagerichtlinien und Benchmarks sowie ein passgenaues Reporting umzusetzen, verlangt von der Bank, individuelle Kundeninteressen und -intentionen richtig zu verstehen und fachlich im Interesse des Kunden umzusetzen. Eine offene und ehrliche

DStR-Anzeigenschwerpunkte 2021

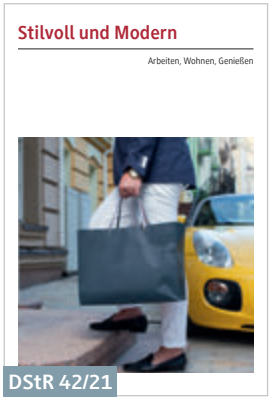
Immer das Gleiche in Ihrem Printwerbeplan?

Mit den regelmäßig erscheinenden Anzeigenschwerpunkten der DStR informieren wir Sie über verschiedene Branchen, die Ihnen besonders nützlich sind.



Erscheintermin: 11.09.2021
Anzeigenschluss: 13.08.2021

Erscheintermin: 09.10.2021
Anzeigenschluss: 10.09.2021



Erscheintermin: 23.10.2021
Anzeigenschluss: 16.09.2021

Lassen Sie sich beraten!

Media-Beratung

Telefon:
(089) 3 81 89-687

E-Mail:
mediaberatung@beck.de

Verlag C.H.BECK OHG
Wilhelmstraße 9
80801 München
www.beck-stellenmarkt.de

Anzeigenbestellung E-Mail:
anzeigen@beck.de

Herstellung/Druckunterlagen
Tel. (089) 3 81 89-609

C.H.BECK

Kommunikation stellt dabei Transparenz und Nachvollziehbarkeit sicher. Nur wenn die Vertrauensbasis hoch ist, weiß der Kunde, dass sein Geld in guten Händen ist.

Vermögensverwaltung ist kein Standardprodukt

Der Kunde sollte zu jedem Zeitpunkt frei entscheiden können, wie intensiv er in die Entscheidungsfindung eingebunden werden möchte. Für Anleger, die sich und ihre eigene finanzielle Erfahrung stärker selbst in die Investmentplanung einbringen möchten, bietet sich die Option einer individuellen Vermögensberatung an. Hier erfolgen alle Wertpapierentscheidungen ausschließlich in Absprache mit dem Kunden. Vielen Anlegern fehlt jedoch die Zeit, sich ständig mit Ihrem Bankberater zusammen- und sich mit der eigenen Geldanlage auseinanderzusetzen. Hier ist eine vertrauensvolle und individuelle Vermögensverwaltung gefragt, die auf einem unternehmerischen Wertekompass aufbaut. Die Vermögensverwaltung darf dabei niemals Standardprodukt sein. Sie muss maßgeschneidert den Voraussetzungen, Wünschen und Lebenswegen der Kunden Rechnung tragen.

Unabhängigkeit ist eine zentrale Größe im Bankgeschäft

Für eine Bank ist das Vertrauen der Kunden die wichtigste Währung. Individuelle und unabhängige Dienstleistungen und Anlagestrategien stellen einen wichtigen Baustein dar, um dieses Vertrauen zu verdienen und stets aufs Neue zu bestätigen. In der Vermögensverwaltung und Beratung basiert Vertrauen auf einer ehrlichen Risikoeinschätzung und dem Ausschluss von Interessenkonflikten, was letztlich nur durch Unabhängigkeit gewährleistet werden kann. Das ermöglicht, in dynamischen Zeiten auf schnell wechselnde Situationen flexibel reagieren und Chancen nutzen zu können.

Hinweis zum Autor:

Dr. Marcus Lingel
führt die MERKUR PRIVATBANK seit 2005 als persönlich haftender Gesellschafter in zweiter Generation, seit 2008 ist er Vorsitzender der Geschäftsleitung.

20 JAHRE beck-online DIE DATENBANK

Steuerkanzlei PRO

▶ Unser 20 JAHRE beck-online Jubiläumsangebot für Sie.

Steuerkanzlei PRO

Das neue Modul ist zugeschnitten auf den Bedarf der **vielseitigen kleineren Kanzlei.** Mit Steuerkanzlei PRO schaffen Sie die Grundlage für eine erfolgreiche rechtssichere Beratungstätigkeit, mit vor Gericht anerkannten Meinungen. Zum Beispiel mit dem **Schmidt, EStG** und fünf weiteren »Gelben Steuerrechtskommentaren«, die sonst nur in deutlich teureren Modulen verfügbar sind. Dazu renommierte **Standardkommentare zu BGB und HGB,** alles verlinkt mit Rechtsprechung, Gesetzen, Verwaltungsanweisungen. Und nicht zuletzt der **Beck-Steuer-Lotse,** das professionelle Arbeitsmittel für Steuerfachkräfte. Holen Sie sich mit Steuerkanzlei PRO große Kompetenz zum kleinen Preis.

Infos: beck-shop.de/31060014

▸ **Jubiläumspreis** »20 JAHRE beck-online«: die ersten 6 Monate **nur € 20,-/Monat** statt € 25,-
(Für Erstbesteller. Preis für jeweils 1 Nutzer, zzgl. MwSt., 6-Monats-Abo)

JETZT € 30,- SPAREN

Das Jubiläumsangebot für alle Neukundinnen und Neukunden, die bis 30.11.2021 das Grundmodul »Steuerkanzlei PRO« bestellen

beck-shop.de/31060014

Verlag C.H.BECK oHG, Wilhelmstraße 9, 80801 München | 172386

Besuchen Sie auch unsere Jubiläumsseite: beck-shop.de/20-jahre-beck-online

facebook.com/verlagCHBECK | twitter.com/beckonlinede

C.H.BECK

So vermeiden Sie Strafzinsen für das Betriebsvermögen

Deutsche Sparer und Anleger haben es schwer. Der seit Jahren anhaltende Niedrigzins mutiert mehr und mehr zum Minuszins und wird vielerorts als Verwahrentgelt getarnt. Das Geld der betroffenen Anleger wird nicht mehr, sondern weniger. Hinzu kommt die Inflation, die für einen zusätzlichen Wertverlust sorgt – und das schleichend und zumeist unbemerkt.

Kaufkraftverlust des Vermögens nach 5 Jahren

Quellen: eigene Berechnung und Darstellung Quirin Privatbank AG

Unternehmer sind von diesem Missstand besonders betroffen, da sie einen Teil ihres Betriebsvermögens als liquide Barreserven vorhalten müssen, um ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen. Der Freibetrag für Liquidität reicht meist nicht aus, was zur Folge hat, dass die hart erarbeiteten Unternehmensgewinne stetig schrumpfen oder im schlechtesten Falle sogar Cash nachgeschossen werden muss, um die regulatorischen Vorgaben zu erfüllen. Und die meisten Banken lassen ihre Unternehmenskunden mit diesem Problem allein.

Die Quirin Privatbank nicht – wir helfen Unternehmern, Strafzinsen möglichst zu vermeiden, und zeigen ihnen, wie sie mit ihrer überschüssigen Liquidität mittel- bis langfristig Rendite erwirtschaften können. Statt das Geld auf Tagesgeld- oder Geschäftskonten zu parken, sollten sie es in Sachwerte investieren. So wird das unternehmerische Risiko auf andere Anlageklassen verteilt.
Hierfür eignet sich die Investition in unternehmerisches Produktivkapital, sprich die Anlage an den weltweiten Aktien- und Anleihemärkten. Die erzielbaren Renditen einer entsprechenden Kapitalanlage variieren je nach Anlagehorizont und Risikobereitschaft.

Zudem bieten wir unseren Kunden bei kurzfristigen Liquiditätsengpässen auch Lombardkredite an. Last, but not least: Wir beraten Anleger ausschließlich gegen Honorar und verzichten auf Provisionen und hauseigene Produkte, denn nur so ist eine echte Unabhängigkeit sichergestellt.

Autor: Karl Matthäus Schmidt,
Vorstandsvorsitzender der Quirin Privatbank AG

Unsere Anlagelösung sichert Ihre Vermögenswerte und bietet Ihnen und/oder Ihren Mandanten einen Ausweg aus der Zins- und Inflationsfalle. Vereinbaren Sie einen Termin unter www.quirinprivatbank.de/kontakt oder bestellen Sie unser kostenfreies Quirin Buch, in dem Sie mehr über uns als Bank und unser Anlagekonzept erfahren.

Zum kostenlosen Quirin Buch