

Altersvorsorgeberatung (10/13)

Die drei risikominimierenden Faktoren bei einer Geldanlage rund um Aktien.

1/3 – Die Laufzeit

In meinen Seminaren frage ich oft, wer das DAX-Rendite-Dreieck bzw. das MSCI-World-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts kennt.

Es gibt Berater, die es nicht kennen und deshalb in ihren Kundengesprächen nicht nutzen. Das ist verständlich 😊.

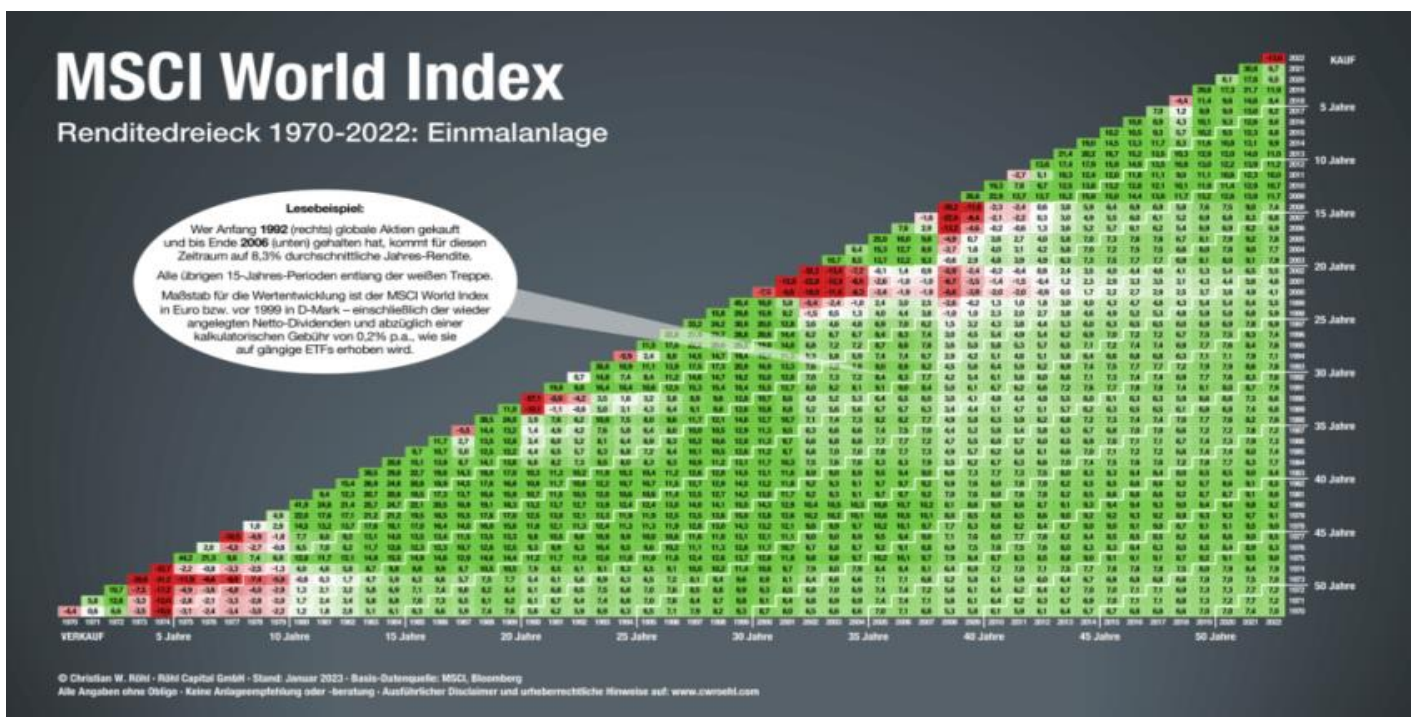
Allerdings gibt es auch viele Berater, die diese Rendite-Dreiecke kennen und nicht nutzen. Sie möchte ich ermuntern, diese hervorragende Verkaufshilfe in ihren Beratungsgesprächen einzusetzen.

Unten als Beispiel das MSCI-World-Rendite-Dreieck:

Anleger, die sich für ein Investment in weltweiten Aktien entschieden, konnten nach einer Haltedauer von 15 Jahren oder mehr auf eine positive Wertentwicklung zurückblicken, wie die folgende Abbildung erkennen lässt.

Selbstverständlich sind die Entwicklungen der Vergangenheit keine Garantie für die Zukunft. Trotzdem geben diese Erfahrungen das gute Gefühl, dass eine lange Laufzeit das Risiko einer Anlage in Aktien verringert.

Gastautor: Ralf Meyer
(www.DerBankverkaufstrainer.de) unterstützt Banken und Sparkassen dabei, Anlage- und Vorsorge-Berater erfolgreich zu machen.



MSCI-World-Index-Rendite-Dreieck
Quelle: DividendenAdel, Christian W. Röhl, Berlin

Was bringt Ihnen die Realisierung dieses Tipps?

Die Tipps in dieser und den beiden nächsten Ausgaben zu den risikominimierenden Faktoren bei der Geldanlage rund um Aktien unterstützen das Beratungsgespräch und erleichtern bzw. verbessern die für den Kunden verständliche und nachvollziehbare Argumentation.