

Wussten Sie schon?
Gute Gründe zu Feiern!



Frauengeldangelegenheiten

Liebe Kundinnen, liebe Kunden,

München, 01. Oktober 2015

andrea pelka :: Frauengeldangelegenheiten hat guten Grund zu feiern. Am 1. Oktober jährt sich die Gründung meines Unternehmens – und es ist gelungen, was ich mir vorgenommen habe. Mein Beratungsangebot trifft die Bedürfnisse meiner Kunden. Sie bestätigen mir, dass ich mit meiner Herangehensweise und den Produktlösungen ihre Fragen beantworte. In einem Umfeld, in dem Anleger unschlüssig sind, welche Anlagestrategien und –formen sich für sie eignen und wie sie im Doppelsinn anständig Rendite erwirtschaften können, biete ich Orientierung. Meine langjährige Erfahrung aus rund 1.800 Einzelberatungen und den Kapitalmärkten hat sich dabei bewährt.

Wissen erwerben, dann Sie verstehen und mein Wissen vermitteln, damit Sie verantworten können, so sehe ich meinen Auftrag. Einzelgespräche mit Kunden nehmen knapp 10 Prozent meiner Zeit in Anspruch. Da erleben Sie mich, wie ich Ihnen viele Fragen stelle, um dann konkrete Anlagevorschläge auszuarbeiten. Die meiste Zeit verwende ich darauf mein Wissen und das erforderliche Know-how immer aktuell zu halten. Rund 30 Prozent der Zeit verbringe ich mit dem Lesen von Fachzeitschriften und der Wirtschaftspresse, mit Weiterbildung und der Analyse aktueller Informationen. Gut 10 Prozent entfallen auf die gezielte Auseinandersetzung mit Produkten, Diskussionen und Workshops im Berater Netzwerk. Etwa 12 Prozent der Zeit entfallen auf die konkrete Vorbereitung und die Folgeprozesse der Einzelberatungen. Die verbleibende Zeit dient dazu den allgemeinen Geschäftsbetrieb (Organisation, Verwaltung, Vertrieb) grundsätzlich zu ermöglichen. All dieses führt dazu, dass am Ende einer Beratung für die Vermögensanlage jedes einzelnen Kunden angemessene Rendite, annehmbares Risiko, ausreichende Liquidität und persönliche Haltung im Einklang stehen.

Richtig informiert sein bedeutet auch, die Rahmenbedingungen nachhaltiger Geldanlagen ernst zu nehmen und genau hinzuschauen ohne die klassischen Ziele einer Gelanlagestrategie zu vernachlässigen. Wie wichtig dieses Thema ist zeigen die jüngsten Kursverluste von EON, RWE - oder VW. Gemeinsam ist diesen Unternehmen, dass der Börsenwert drastisch gefallen ist, weil die Unternehmen mit der Umweltpolitik in Konflikt gerieten. Fonds, die aus Nachhaltigkeitsgründen nicht in die Atom- und Automobilindustrie oder den Abbau von Kohle investierten, konnten sich diese Rückschläge ersparen. Dabei geht es nicht darum zu erkennen wo kriminelle Energie aufgewandt wird um bestehende Regularien zu umgehen, sondern solche Risiken grundsätzlich zu reduzieren. Dabei genügt es nicht einfach nur Ausschluss Kriterien zu benennen, das Best-in-Class Prinzip zu verfolgen oder einen beliebigen Nachhaltigkeitsindex zu kopieren. Man muss schon genau hinschauen um zu erkennen welche Fondsmanager Ihren Auftrag ernst nehmen.

Musterdepot - das online-Magazin ECOreporter bat mich im letzten Monat ein Musterdepot zu erstellen, das christliche Werte und damit eine grundsätzlich nachhaltige Ausrichtung als wesentliches Kriterium bei der Produktauswahl berücksichtigt. Sie können dieses von heute bis zum 4. Oktober 2015 kostenfrei unter <http://www.ecoreporter.de/artikel/musterdepot-von-andrea-pelka-fachberaterin-fuer-nachhaltiges-investment-17-09-2015.html> abrufen oder dieses bei mir anfordern. Dieses Musterdepotdepot basiert auf fünf sehr unterschiedlichen Anlagestrategien. Dadurch waren VW Aktien oder -anleihen nur zu einem ganz geringen Anteil im Gesamtportfolio zu finden. Die in Klammern angezeigten Wertentwicklungen beziehen sich auf den vergangenen 12-Monatszeitraum und verstehen sich nach Kosten. Es besteht aus:

- einem Aktienfonds und einem Rentenfonds, die beide auch in VW Aktien oder VW Rentenpapiere investiert waren oder sind. (4,08 Prozent und 1,46 Prozent)

verstehen. vermitteln. verantworten.

Wussten Sie schon?
Gute Gründe zu feiern!



Frauengeldangelegenheiten

- einem Mikrofinanzprodukt, welches aufgrund der Anlageidee keine Aktieninvestments hält, sondern Mikrofinanzkredite vergibt. Dieser Fonds entwickelt sich grundsätzlich unabhängig von den Aktienmärkten (2,60 Prozent)
- einem Mischfonds, der ganz besonders darauf achtet, dass die Unternehmen im Portfolio nicht zur Forcierung des Klimawandels beitragen. Insofern sind Autobauer und Luftfahrtunternehmen von vornherein ausgeschlossen (0,05 Prozent)
- einem weiteren defensiven Mischfonds der den Best-in-Class Ansatz mit Positiv- und Negativkriterien kombiniert und sehr strenge Maßstäbe an den gesellschaftlichen Nutzen von Produkten und Dienstleistungen der gewählten Unternehmen stellt. Hier hat es von den Automobilherstellern lediglich Toyota geschafft ins Anlageuniversum aufgenommen zu werden, war aktuell aber ohnehin nicht im Portfolio enthalten (1,68 Prozent).

Die Frage ob man vollständig auf solche Investitionen verzichten möchte oder ein erster Schritt genügt diese zumindest zu reduzieren, muss sich jede Anlegerin, jeder Anleger selbst stellen. Je nachdem wie streng Sie Ihre Maßstäbe setzen finden sich dann mehr oder weniger hellgrüne bis dunkelgrüne Fonds unter Ihren Anlagen. Ökologische, ökonomische und soziale Aspekte in der Geldanlage zu berücksichtigen ist nicht nur eine weltanschauliche Frage sondern auch eine Frage der Risikoreduzierung. Um Pro und Contra Ihrer Strategie zu besprechen biete ich mich gerne als Ihre Gesprächspartnerin an.

Mir ist es wichtig, dass Sie Ihre Entscheidungen gut informiert treffen. Sie können sich darauf verlassen, dass ich Eigenschaften und Risiken jeder Option klar benenne – denn ich berate Sie unabhängig von einem Konzern und bin an keinen Anbieter gebunden. Haben Sie Fragen? Möchten Sie Ihr Depot mit mir zusammen genauer ansehen? Dann schreiben Sie mir eine mail an mail@andreapelka.de, oder rufen Sie mich doch gleich an: 089 – 189 44 198. Ich freue mich auf Sie!

Mit herzlichen Grüßen,

andrea pelka
Frauengeldangelegenheiten

Büro: Zeppelinstr. 41
81669 München

Telefon 089 189 441-98
Mobil 01575 192 90 99

mail@andreapelka.de
www.andreapelka.de

andrea pelka Frauengeldangelegenheiten
Firmensitz: Josef-Sterr-Str. 11, 81377 München, Telefon 089 189 441-98
www.andreapelka.de

Email: mail@andreapelka.de
Urheberrechte: Andrea Pelka

Wenn Sie diesen Newsletter weitergeleitet bekommen haben, können Sie sich gerne direkt anmelden bei: mail@andreapelka.de Dieser Newsletter wird Ihnen ausschließlich mit Ihrem Einverständnis zugesandt. Wenn Sie diesen Newsletter nicht mehr erhalten wollen, schreiben Sie mir bitte eine kurze Nachricht unter mail@andreapelka.de.