



Mein Geld
ANLEGERMAGAZIN

01 | 2019
JANUAR | FEBRUAR
25. JAHRGANG

INVESTMENTBABO



ROUVIER ASSOCIÉS

Investementbabo – Der “fitteste“ Berater Deutschlands



+++ Was ist ein "Value Gap"? +++ Vermögensaufbau mit Umschichtungsplan +++

EXPERTENQUIZ

Investmentbabo – Der “fitteste“ Berater Deutschlands

INVESTMENTBABO

Rouvier Associés hat es sich zur Aufgabe gemacht, den „fittesten“ bzw. investentauffinsten Berater Deutschlands zu finden. Gemeinsam mit der Shareholder Value Management AG sucht Rouvier Associés firmenunabhängig in ganz Deutschland nach cleveren Investmentexperten, die eine schnelle Auffassungsgabe besitzen und reaktionsschnell ihr Fachwissen abrufen können.

Um den Investmentbabo zu ermitteln, werden über das Jahr verteilt live Onlinequizzes gespielt, das Prinzip ähnelt der bekannten Gameshow „Wer wird Millionär“. Es werden 10 Fragen rund um die Themen Investment und Wirtschaft gestellt, die so schnell wie möglich mittels Smartphone-App oder Tablet beantwortet werden müssen.

Die Spieler, die am schnellsten richtig antworten, bekommen die meisten Punkte. Die 20 Spieler die 2019 die höchste Punktzahl erspielen, werden zum Investmentbabofinale in die Zentrale von Rouvier Associés nach Paris eingeladen. Neben Fachvorträgen von Rouvier Associés und der Shareholder Value Management AG, wird natürlich das Finale Quizz gespielt, um den Babo aller Investmentbabos zu finden.

2018 haben deutschlandweit über 650 Berater am Investmentbabo teilgenommen. In einem Herzschlagfinale hat sich Manuel Dierlinger aus Essen durchgesetzt. Teilnahme-möglichkeiten in 2019 und mehr Infos sind zu finden unter investmentbabo.de. Das Onlinequizz können Sie über den QR-Code herunterladen und installieren.

“2018 haben über 650 Berater am Investmentbabo teilgenommen!”

- MICHAEL DUARTE -



MICHAEL DUARTE – ▶
Sales Director, Rouvier Associés

Was ist ein „Value Gap“?

Das Börsenjahr 2018 gehört zu den eher schwierigen Jahren für Aktienanleger. Der Flaggschiff-Fonds Rouvier Valeurs aus dem Hause Rouvier Associés befindet sich nach Aussage von Deutschlandchef Patrick Linden derzeit in einer ähnlichen Ausgangslage wie zu Beginn des schwierigen Börsenjahres 2016.

„Die inneren Firmenwerte (Fair-Value-Bewertungen) sind gestiegen aber der Fondsanteilspreis ist bedingt durch Börsenschwankungen im letzten Quartal 2018 gesunken.“ so Linden zur Entwicklung im vergangenen Jahr.

Ein deutliches Value-Gap, das heißt eine Lücke zwischen Börsenwert und den echten zu Grunde liegenden Firmenwerten, zeichnet sich nach Auskunft der Anlageprofis aus dem Hause Rouvier ab. Per Anfang Januar besagen die Schätzungen der Franzosen, dass der Kursabschlag bei ca. 34 Prozent



PATRICK LINDEN

Managing Partner bei
Rouvier Associés

„Das Investment-Tempo liegt bei über 11% p.a.“

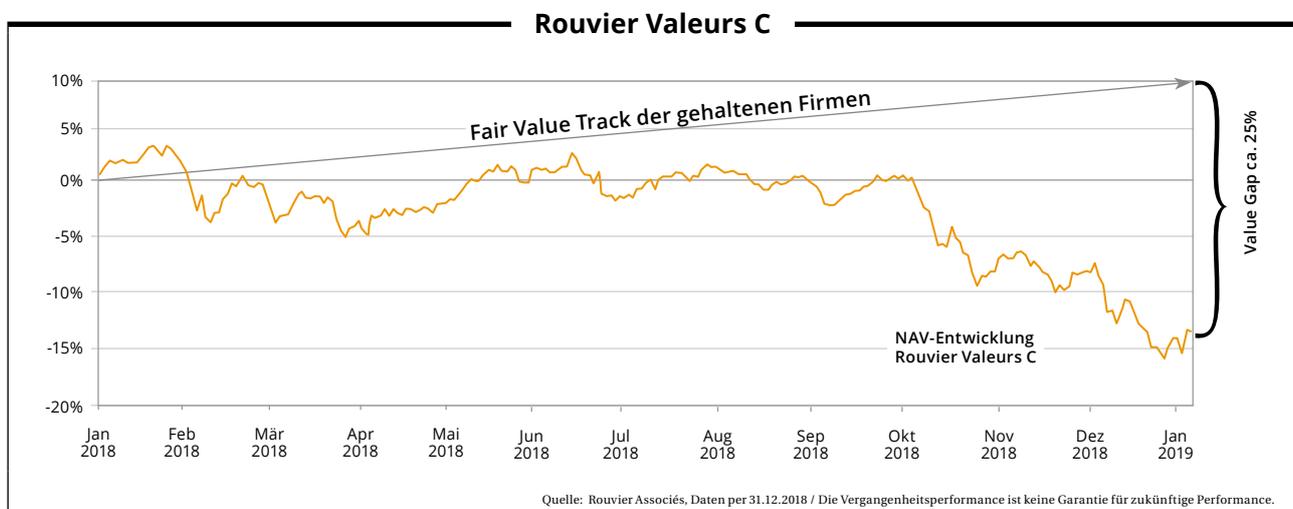
unterhalb der langfristigen fairen Werte der gehaltenen Firmen liegen*.

Das annualisierte Investment-Tempo – und somit das jährliche Performancepotenzial – beträgt nach Berücksichtigung der Firmengewinne, der Dividenden und unter Berücksichtigung des Kursabschlages zu den

inneren Werten ca. 11,0 Prozent per annum.“ gibt Linden hoffnungsvoll zu verstehen.

Dies ist nach Auskunft der Franzosen kein exakter Wert, sondern eher ein Erwartungswert für die Zukunft. Allerdings hat die Vergangenheit, insbesondere im Rouvier Valeurs Fonds, immer wieder gezeigt, dass sich die historischen Erwartungswerte innerhalb der empfohlenen Anlagezeiträume von mehr als 5 Jahren in 100 Prozent der betrachteten Fälle einstellen, wenn der Fonds einen Rückgang von mehr als 10 Prozent verzeichnet hat. Dies war 2018 klar der Fall.

Aus heutiger Sicht bietet sich für Investoren, die Interesse an einer ertragsstarken und aktienorientierten Anlage mit einem Zeithorizont von 5 Jahren aufwärts haben, mit dem Rouvier Valeurs Fonds eine interessante vermögensverwaltende Anlageform.



*Schätzungen mit Bezug auf die Börsenschlusskurse vom 31.12.2018

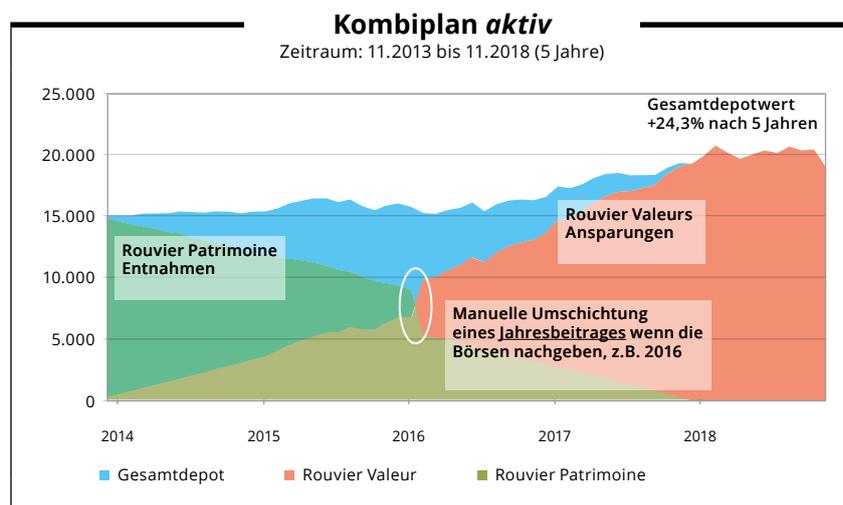
Kombiplan *aktiv* Umschichten wenn es sich lohnt

Die Zeiten für Investoren und Anleger sind anspruchsvoll geworden. Zinsen seit Jahren auf Tiefstständen und 2018 gab es zudem einen Ausverkauf an den internationalen Börsen, da sich Rezessionsängste breit machen.

Der weise Anleger weiß: Man muss anti-zyklisch kaufen wenn es günstig ist. Aber es schwingt immer noch die Unsicherheit mit, ob der Tiefpunkt an den Aktienmärkten erreicht wurde. Hierbei kann ein systematischer Ansatz, z.B. ein Kombiplan aktiv, Abhilfe schaffen.

Die Investmentboutique Rouvier Associés empfiehlt seit mehreren Jahren die konservative Herangehensweise über einen sogenannten „Kombiplan“.

Hierbei werden größere Einmalanlagen zunächst in einen defensiven Mischfonds mit sehr geringer Schwankung investiert. Die Renditechancen sind hierbei gering, aber viel wichtiger ist ein niedriges Verlustrisiko. Rouvier bietet hierfür den Rouvier Patrimoine Fonds an (WKN: A12GBS), der dieser Aufgabe als defensiver Mischfonds seit über 27 Jahren gerecht wird.



Im zweiten Schritt kann ein Berater nun eine regelmäßige monatliche automatisierte Entnahme bei einer Depotbank einrichten, die entsprechende „Entnahmepläne“ vorsieht (z.B. die Fondsplattform ebase). Die monatlichen Entnahmen sollten dann per Fondsparplan in einen schwankungsintensiven aktienorientierten Fonds investiert werden. Aus dem Hause Rouvier eignet sich hierfür sehr gut der Rouvier Valeurs Fonds (WKN: A12GBH), da er ein sehr hohes Renditepotenzial aufweist

aber zeitgleich ausreichend stark schwankt. Nach stärkeren Abwärtsphasen, wie sie zuletzt in 2016 und 2018 zu beobachten waren, bieten sich manuelle Umschichtungen durch den Berater an, um günstig mehr Fondsanteile zu erwerben. Langfristig ist der Effekt überzeugend, da er es ermöglicht ein Aktienfondsportfolio „über die Zeit hinweg“ aufzubauen bei vergleichsweise deutlich weniger Schwankung und Verlustrisiken im Vergleich zu einer reinen Aktieninvestition.

Treffen Sie Rouvier Associés in Ihrer Nähe

Im Rahmen ihrer Roadshow „Investmentstrategie 2019“ stellt Ihnen Rouvier Associés vor, worauf es 2019 ankommt.

Termin	Standort	Location	Anschrift	CPD-Credits*
21.02.2019	Köln	Dorint am Heumarkt	Pipinstraße 1, 50667 Köln	✓
22.02.2019	Düsseldorf	Steigenberger Parkhotel	Königsallee 1A, 40212 Düsseldorf	✓
26.02.2019	Leipzig	Hotel Fürstenhof	Tröndlinring 8, 04105 Leipzig	✓
27.02.2019	Berlin	Waldorf Astoria	Hardenbergstraße 28, 10623 Berlin	✓
13.03.2019	Frankfurt	Hotel Intercontinental	Wilhelm-Leuschner-Str. 43, 60329 Frankfurt am Main	✓
14.03.2019	Hamburg	Hotel Atlantic Kempinski	An der Alster 72-79, 20099 Hamburg	✓
19.03.2019	Stuttgart	Hotel Arcotel Camino	Heilbronner Str. 21, 70191 Stuttgart	✓
20.03.2019	München	The Charles Hotel	Sophienstraße 28, 80333 München	✓

*Die Veranstaltungen sind beim FPSB Deutschland unter der Nummer 19-014 registriert und werden mit 1,5 CPD-Credits bewertet.

Mehr Informationen und eine Anmeldeöglichkeit finden Sie auf www.rouvier-events.com