

Österreich: Frühjahrputz für Ihre Finanzen

Andreas Fellner, MSc, Vorstand Partner Bank
Foto: Partner Bank



23 Mär 13:13 2019

von Gerhard Repp
Print This Article



Manchmal ist ein Überblick über Sparbücher, bereits getroffene Vorsorgen oder anderweitige Anlageformen notwendig. Wie hat sich meine finanzielle Situation im letzten Jahr entwickelt? Haben sich meine Bedürfnisse geändert? Gibt es neue Möglichkeiten zur Vorsorge?

Beratung ist wichtig

All diese Fragen kann ein Experte beantworten. Eine individuelle Beratung und hoher Kundenservice zeichnet einen guten Finanzberater aus, sagt Andreas Fellner, Vorstand Partner Bank:

Im Beratungsgespräch können Bedürfnisse und die reale Situation des Kunden individuell erfasst und ein maßgeschneidertes Portfolio angeboten werden. Expertenwissen ist unersetzbar, besonders bei umfassenderen Produkten. Es gibt die unterschiedlichsten Motive für Anleger und auch deren finanzielle Situationen sind different. Der kompetente Vermögensberater bietet ein fundiertes Gespräch, um die beste und passende Strategie zu finden und zu prüfen, ob bereits laufende Anlageformen noch zur aktuellen Situation passen.

Qualitative Aktien

Für ihre Kunden erstellt die Partner Bank ein diversifiziertes Aktienportfolio unter Berücksichtigung von qualitativen Kriterien. Dabei spielt die Zusammensetzung des Portfolios eine wesentliche Rolle. Die Vorsorgebank empfiehlt Investitionen möglichst breit gestreut in Weltmarken und Unternehmen, die sich über Jahrzehnte hinweg bewährt, auch schwierige Jahre überwunden haben und zudem innovativ und zukunftsorientiert sind.

Ist Vorsorge für mich schon ein Thema?

Eine private Vorsorge ist grundsätzlich kein Thema des Alters, sondern vielmehr eine Frage von Zukunftswünschen und Bedürfnissen. Wie will ich meinen wohlverdienten Ruhestand einmal verbringen? Möchte ich finanzielle Abstriche machen oder habe ich noch viele Urlaubsreisen vor Augen? Viele Best Ager nutzen die Zeit auch, um ein Studium zu beginnen oder Kurse für Weiterbildung zu belegen. Aber nicht nur Bedürfnisse und Wünsche, auch weniger positive Ereignisse im Leben, wie Unfälle, Krankheiten oder familiäre Krisen, können finanzielle Sorgen mit sich bringen. Vorsorge treffen ist klug. Deshalb sollte man sich auch als junger Mensch mit späteren Lebenssituationen auseinandersetzen und für diese rechtzeitig vorsorgen.

Welche Investitionen lohnen sich 2019?

Andreas Fellner: In diesem Jahr werden ein diversifiziertes Portfolio von Aktien von Qualitätsunternehmen vermutlich eine der sinnvollsten langfristigen Veranlagungsformen darstellen. Wir beobachten schon über einen langen Zeitraum, dass sich Aktien von Unternehmen, die hohe und stabile Gewinne haben, die über starke Marken und hohe Eigenkapitalquoten verfügen, durchaus positiv entwickeln können. Und dies ebenso in Phasen abschwächender Konjunktur. Decken diese Qualitätsunternehmen noch zusätzlich Megatrends wie Nahrungsmittelproduktion, Robotertechnik, Datenverarbeitung, Datenspeicherung oder Trinkwassergewinnung und-aufbereitung ab, sollte man von einer langfristig guten Entwicklung dieser Unternehmen profitieren können. Das aktuelle gesellschaftliche und politische Umfeld deutet auch darauf hin, dass physisches Gold im Portfolio eine Rolle spielen sollte. Empfehlenswert sind monatliche Ansparungen, um bei schwankenden Börsen von einem Cost Average Effekt zu profitieren.

Über die Partner Bank:

MEHR AUS ÖSTERREICH

Werbung

Lokalgast lebensbedrohlich durch Schläge verletzt

Fälschung von Beweismitteln - Manipulation eines Tachografen

Forstarbeiter stirbt eingeklemmt zwischen Bäumen

Böschungsbrand

Unfall bei Testfahrt mit Motorrad

Österreich

IM MOMENT OFT GELESEN

- Arbeiter am Hochofen erlitt schwerste Verbrennungen
- Kind (16 Monate) bei Sturz von Kommode verletzt
- Tödlicher Arbeitsunfall
- Tierquälerei
- Brutaler Arbeitgeber bedroht Mitarbeiter mit Waffe

SOCIAL MEDIA

Teile Regionews mit deinen Freunden

NEWSLETTER

Unser Newsletter wird momentan überarbeitet

FACEBOOK

RSS-Feed abonnieren