



2017 - neu bei msi: Der Fonds-Shop - 8.000 Fonds ohne Ausgabeaufschläge

Pünktlich zum Jahreswechsel gibt es ein neues Angebot bei msi. Mit dem Fonds-Shop schließe ich eine Lücke im Beratungsangebot, denn gerade Kunden mit kleineren Anlagesummen tun sich oft schwer mit dem Thema „Investmentsparen“. Das sei doch nur etwas für Wohlhabende mit hohem Vermögen, die auch etwas anzulegen haben. Falsch - auch für den Kleinsparer und zum Vermögensaufbau ist ein Investmentdepot des msi Fonds-Shop ein möglicher Einstieg ins Investmentsparen - und das dauerhaft ohne jegliche Ausgabeaufschläge!

Liebe Kunden von msi,

„Nichts ist beständiger als der Wandel“ - „Wer nicht mit der Zeit geht, geht mit der Zeit“ - so oder ähnlich lauten Sprüche, die die Notwendigkeit von Innovationen beschreiben.

Auch ich arbeite ständig daran, mein Angebot den Bedürfnissen meiner Kunden anzupassen - und dabei mein Profil zu schärfen. So ist es mein erklärtes Ziel, den Bereich der Investmentberatung auszubauen und auch allen meinen Versicherungskunden, die (noch) kein Investmentdepot haben, die Idee des Investmentsparens näherzubringen.

Der msi Fonds-Shop soll ein niederschwelliges Angebot für diese Zielgruppe sein: Ohne sich durch viele Entscheidungen kämpfen zu müssen erhält man sehr schnell ein vernünftiges Basis-Portfolio, das zum individuellen Sparziel passt. Das Ausfüllen des Depotöffnung-Antrages und der Gang zur nächsten Postfiliale sind die größten Hürden, die ein neuer Investmentsparer zu meistern hat.

Mit herzlichen Grüßen und meinen besten Wünschen für das Jahr 2017

msi Fonds-Shop - die Idee

Was tut ein Anleger, der ca. 5.000 € auf seinem Sparbuch liegen hat und diese erstmalig in Investmentfonds anlegen will? Oder der Berufseinsteiger, der die 50 €, die er bisher auf das Sparbuch legt, das er seit Kindesalter hat, endlich renditenstärker anlegen will?

Ein offenes Wort: Für Anlageberater sind diese eher kleinen Anlagesummen ein Zuschussgeschäft. Ein Neukunde, der noch keinen Anlageberater hat, wird sich schwer tun, einen unabhängigen Berater zu finden - ganz einfach, weil die Dokumentationspflichten und Haftungsrisiken für Berater viel zu groß sind und in keinem Verhältnis zu den Einnahmen stehen. So lohnen sich solche Geschäfte nur für die Hausbank, zu der der Kunde ja bereits eine Geschäftsbeziehung hat - und wo dann in aller Regel nur hauseigene Fonds vermittelt werden. Der msi Fonds-Shop bietet ein attraktives Angebot zum Einstieg in die Welt des Investmentsparens: Mit derzeit ca. 120 vorselektierten Fonds

und drei fertigen Musterportfolios wird die größte Einstiegshürde des Investmentsparens beiseite geräumt, denn viele Anleger sehen den Wald vor lauter Bäumen nicht. Das fängt schon mit der Auswahl der „richtigen“ Depotbank an und endet bei der Entscheidung, welcher Fonds denn nun geeignet ist, um das eigene Sparziel zu erreichen. Mit dem QR-Code auf dieser Seite erreichen Sie den Fonds-Shop direkt.



Die Adresse des Shops: msi-fonds.shop

Um dem Anspruch gerecht zu werden, ein „niederschwelliges“ Angebot zu bieten, ist der Fonds-Shop bewusst schlank und übersichtlich gehalten. Die Frage nach der „richtigen“ Depotbank muss kein Anleger klären - msi Fonds-Shop arbeitet ausschließlich mit der FFB zusammen, die den meisten meiner Kunden bereits ein Begriff ist. Die FFB gehört zu den führenden Fondsbanken Deutschlands und hat mit über 8.000 Fonds eines der breitesten Angebote am Markt. Die Seite funktioniert wie ein ganz normaler Online-Shop - wie bei jedem anderen Online-Einkauf werden die Fonds oder ein Musterportfolio einfach in einen virtuellen Warenkorb gelegt und am Schluss „gekauft“. Dabei wird tatsächlich keine Abbuchung ausgelöst, sondern lediglich ein Depotöffnung-Formular erzeugt, mit dem man dann zur gesetzlich vorgeschriebenen Identifizierung zur Post muss. Oder man bringt den Antrag persönlich bei mir vorbei, denn selbstverständlich kann auch ich eine Identifizierung durchführen.

lieber sein eigenes Portfolio aufbaut oder aber einfach seinen „Lieblingsfonds“ besparen möchte, der wird in der vorselektierten Auswahl der Einzelfonds fündig. Hier finden sich ca. 120 Fonds, die zum Großteil sehr breit (weltweit) anlegen und in der Regel den Risikoklassen 2 und 3 (von 5) zuzuordnen sind. Es finden sich Klassiker wie der Templeton Growth Fund oder der DWS Top Dividende, mit denen aktienorientierte Langfrist-Anleger nichts falsch machen können. Kleinere Fonds, die der breiten Masse eher unbekannt sein dürften, runden das Angebot ab - solche „Tipps“ sind z.B. der Dual Return Vision Microfinance oder der First Private Wealth. Einmal eröffnet, wächst das Depot mit den Kenntnissen und Wünschen des Kunden: Nach der Erst-Bestückung kann aus dem kompletten Fondsspektrum der FFB gewählt werden.

Die Kosten

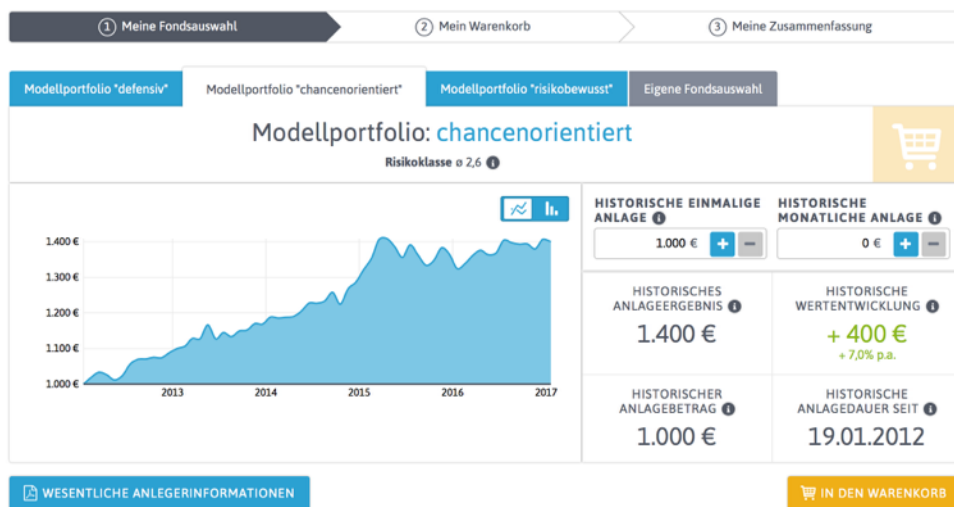
Das Besondere am msi Fonds-Shop: Alle Fonds können komplett und dauerhaft ohne Ausgabeaufschläge erworben und gewechselt werden. Das gilt nicht nur für

die aktuell ca. 120 Fonds und die drei Modellportfolios der Ersteinrichtung, sondern für die gesamte Fondspalette der FFB. Natürlich kann ein derartiges Angebot unterm Strich nicht „kostenlos“ sein: Die FFB erhebt eine Depotgebühr von aktuell 40 € pro Jahr. Für den Fonds-shop selber und die zugehörige App, die jeder Anleger erhält, werden pro Jahr 0,85 % + MwSt. des Depotwertes als Servicegebühr fällig. Diese muss nicht separat bezahlt werden, sondern wird quartalsweise aus dem Depot entnommen. Für

eine Anlage von 10.000 € entstehen damit pro Tag 0,39 € gesamte Kosten. Der Fondsshop rechnet für jede individuelle Depotzusammensetzung diesen Wert aus und stellt ihn transparent als tägliche Kosten dar.

Die Mindestanlage

Schon ab 1.000 € Anlagesumme kann es losgehen. Wer will, kann noch einen Sparplan draufsatteln - der muss mindestens 25 € pro Monat betragen. Für kleinere Summen macht das Angebot kaum Sinn - schließlich wollen die 40 € Depotgebühr bezahlt werden, und die machen bei 1.000 € Anlagesumme bereits 4 % aus. Ein Sparplan sollte unbedingt dazukommen, um langfristig das Depot aufzustocken. Ideal also, um ein Sparbuch aufzulösen und das monatliche Sparen in Fonds statt aufs Sparbuch fortzusetzen.



Das Fondsangebot

Der Fondsshop bietet keine individuelle Beratung an. Nur so ist es rechtlich möglich, dass auf den zeit- und kostenintensiven Beratungsprozess, der in aller Regel mit mindestens drei persönlichen Terminen, einem Stapel von etwa 30 Seiten Papier und gefühlten 20 Unterschriften verbunden ist, verzichtet werden kann. Trotzdem nimmt der Fonds-Shop seine Kunden an die Hand und führt ihn zur richtigen Entscheidung: Wer sich mit Einzelfonds nicht auskennt, wählt eines von drei Musterportfolios, die tagesaktuell mit ihrer historischen Wertentwicklung verfolgt werden können. Im direkten Vergleich können Wertentwicklung (Chancen) und Schwankungen (Risiken) der Vergangenheit schnell abgeschätzt werden. Wer dagegen

Fonds für Jedermann und -frau und -kind!

Der klare Aufbau, die wenigen Wahlmöglichkeiten und die niedrigen Kosten sollen vor allem eines bezwecken: Die Angst oder den falschen „Respekt“ vor dem Investmentsparen zu nehmen. Ein Investmentdepot zu besitzen ist so selbstverständlich wie ein Sparbuch zu haben, das ist die Botschaft. Und tatsächlich kann der Fonds-Shop auch für Minderjährige genutzt werden - warum zur Kommunion oder zur Einschulung nicht mal ein Investmentdepot schenken, das ein Kind schon früh an dieses Thema heranzuführt. Es muss nicht immer ein Sparbuch sein - ich behaupte sogar, dass das Sparbuch in Zeiten des Niedrigzinses ein völlig überflüssiges Produkt ist, das nicht einmal einen Inflationsausgleich bietet und gegenüber einem Tagesgeldkonto keinerlei Vorteile bietet. Investmentsparen ist in Zeiten von Online-Depots und niedrigen Mindestanlagen so einfach geworden wie das Besparen eines Sparbuches. Und die Angst, den "falschen" Fonds auszu-

wählen, braucht dank der Musterportfolios niemand zu haben: Selbst das Portfolio "risikobewusst" hat nur einen einzigen Fonds der Risikoklasse 4 (von 5), alle anderen Fonds sind Risikoklasse 3 (von 5). Man kann mit einer derart breiten Risikostreuung - 10 Fonds, von denen jeder wiederum in 100 bis 200 Einzelwerte investiert - nichts falsch machen, denn die Fonds sind handverlesen und so zusammengestellt, dass ihre Risikoprofile zueinander passen.

Meine Auswahl: **Musterdepot "risikobewusst"**
Anzahl Fonds 10 Risikoklasse 3.1

EINMALIGE ANLAGE 5.000 € + - MONATLICHE ANLAGE 100 € + -

FONDSNAME	ISIN	RK	EINMALIG	MONATLICH
Pioneer Investments Discount Balanced A DA	DE0007012700	3	500 €	10 €
Allianz Strategiefonds Wachstum - A - EUR	DE0009797266	3	500 €	10 €
Carmignac Patrimoine A EUR acc	FR0010135103	3	500 €	10 €
Fidelity Funds - America Fund A (EUR)	LU0069450822	4	500 €	10 €
JPM Global Macro Opportunities A (acc) - EUR	LU0095938881	3	500 €	10 €
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	LU0323578657	3	500 €	10 €
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A Ydis EUR	LU0343523998	3	500 €	10 €
Ethna-Dynamisch A	LU0455734433	3	500 €	10 €
Invesco Pan European Structured Equity Fund A aus.	LU0482499141	3	500 €	10 €
BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund A2 EUR	LU0562822386	3	500 €	10 €

< MEINE AUSWAHL MEINE ZUSAMMENFASSUNG >

Dazu kommt, dass die Gewichtung der einzelnen Fonds jedes Jahr automatisch wiederhergestellt wird: Man muss sich also nicht einmal selber um das „Rebalancing“ kümmern, das wird alles im Hintergrund erledigt.

Impressum

Michael Schulte, Lessingstr. 2, 22087 Hamburg
Email: info@vermoegen-besser-planen.de
Telefon: +49 40 4192938-8, Fax: +49 40 4192938-7

Zuständige Behörde für die Erteilung der Erlaubnis nach § 34 f, § 34 d und § 34 c Abs. 1 GewO sowie Zuständige Aufsichtsbehörde
Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg
Telefon +49-(0)40-36138-138, Fax -401

Statusbezogene Pflichtinformationen gemäß § 42 b Abs. 2 S. 2 VVG sowie § 12 Abs. 1 der FinVermV in Verbindung mit § 34 f der GewO: unabhängiger Versicherungsmakler und registrierter Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach §§ 34 c, 34 d und 34 f Abs. 1 GewO durch Handelskammer Hamburg in der Bundesrepublik Deutschland. Mitglied bei und zuständige Aufsichtsbehörde für die Versicherungsvermittlung: Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg, Telefon 0049-(0)40-36 13 8-138, Telefax 0049-(0)40-36 13 8-401, E-Mail service@hk24.de, Internet: www.hk24.de. Vermittlerregisternummer Versicherungen: D-QQP-REMO9-62, Vermittlerregisternummer Finanzanlagen: DF- 131-5RLW-71. Das Vermittlerregister wird geführt bei:

Deutscher Industrie-und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel: +49 (0) 180 500 585 0 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen), Internet: www.vermittlerregister.info. Die Erlaubnis beinhaltet die Befugnis für Anlageberatung oder Vermittlung des Abschlusses von Verträgen über Anteilsscheine einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO) sowie Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO). Es liegen keinerlei Beteiligungen an Versicherungsunternehmen mit mehr als 10 % Anteil an Stimmrechten oder Kapital vor. Die Anschriften der Schlichtungsstellen, die bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden können, lauten: Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de. Ombudsmann für die private Kranken-und Pflegeversicherung, Kronenstrasse 13, 10117 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de. Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer-Straße 108, 53117 Bonn. Berufsrechtliche Regelungen: § 34 c, d und f GewO (Gewerbeordnung), § 12 Abs. 1 der Finanzanlagen-Vermittlungs-Verordnung (FinVermV), §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG), Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV). Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.