Termine

20. APRIL 2021
19:15 UHR

ONLINE-VORTRAG

Nachhaltig investieren mit unseren neuen UAM-Strategien

Vorstellung der Onlinezeichnungsstrecken und der neuen nachhaltigen Konzepte

Präsentiert von Stephan Brüggemann, Geschäftsführer Unisono Asset Management GmbH

27. APRIL 2021
19:15 UHR

ONLINE-VORTRAG

Jamestown: Spannende, bestens diversifizierte Anlagemöglichkeit vom Marktführer für US Immobilienfonds

Überdurchschnittliche Ergebnisse, Investition in außergewöhnliche und flexible Flächenstrukturen

Präsentiert von Steffen Haug aus dem Hause Jamestown

18. MAI 2021
19:15 UHR

ONLINE-VORTRAG

Investmentchancen in der Pandemie: Zweitmarktimmobilienkurse als interessante Gelegenheit zum Einstieg

Zwei Modelle im Vergleich: ohne und mit Kapitalerhalt, jeweils mit laufenden Ausschüttungen

Unabhängige Bewertung durch Sven Klauer, Geschäftsführer der HKV GmbH

ANMELDUNG: Auf www.hkv-hh.de können Sie sich mit einem Klick auf den Veranstaltungsbutton anmelden.

Wie wir Sie in Zeiten der Corona-Pandemie beraten

Gern unterstützen wir Sie weiterhin wie gewohnt: Unser Büro ist nach wie vor für Sie geöffnet, wenn auch in veränderter Form. Aufgrund der Pandemie haben wir ein umfassendes Hygienekonzept entwickelt, das wir auch strikt umsetzen. Dieses Konzept ist an den SARS-CoV-2-Arbeitsschutzstandard des Bundesarbeitsministeriums angelehnt und ermöglicht Ihnen einen sicheren persönlichen Kontakt mit uns.

Sie haben Fragen?
Dann melden Sie sich jederzeit bei uns. Schreiben Sie direkt Ihrem Berater oder senden Sie eine E-Mail an info@hkv-hh.de. Wir melden uns schnellstmöglich bei Ihnen.

Sie wünschen eine Beratung mit viel Abstand?
Nutzen Sie unser Angebot der Telefon- oder Onlineberatung, gerne mit vorheriger technischer Einweisung.

Online-Abonnement des TALLYMANN

Über den TALLYMANN informieren wir Sie künftig mindestens drei Mal pro Jahr über die aktuellen Trends der Kapitalanlage — wie gewohnt gewissenhaft und lösungsorientiert.

Sie möchten den TALLYMANN abonnieren? Auf unserer Internetseite können Sie sich unter **www.hkv-hh.de/aktuelles** kostenlos registrieren. Sie erhalten dann ab sofort automatisch und regelmäßig die jeweils aktuelle Ausgabe des TALLYMANN als PDF. Alternativ können Sie folgenden Barcode mit Ihrem Smartphone scannen, um auf die Seite zur Anmeldung zu gelangen. Sofern Sie die gedruckte Version weiterhin erhalten wollen, geben Sie uns gern ein Signal.

HKV

KONTAKT & IMPRESSUM

Herausgeber: HKV GmbH
Geschäftsführer: Sven Klauer, Stephan Brüggemann
Hermannstraße 10 · D-20095 Hamburg
Telefon: +49 (0) 40 36 9000 - 0
Telefax: +49 (0) 40 36 9000 - 49
info@hkv-hh.de · www.hkv-hh.de

Bilder: AdobeStock 84392910, 199850553, 197333590, Jamestown

RISIKOHINWEISE

Die dargestellten Vermögensanlagen sind unvollständig abgebildet und sollen nur einen Überblick über Investmentmöglichkeiten verschaffen. Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der verkürzt dargestellten Angaben zu den Beteiligungen wird keine Gewähr übernommen. Mit einer Beteiligung an den dargestellte Investmentvermögen sind neben der Chance auf Wertsteigerungen und Ausschüttungen auch Risiken verbunden. Darüber hinaus entstehen durch die Vertragsbeziehung nebst einmaliger Kosten auch laufende und sonstige Kosten für die Verwaltung. Bevor Sie in eines der vorgestellten Produkte investieren, sollten Sie die Geeignetheit von einem Berater überprüfen und sich vollständig über die mit einer Investition verbundenen Chancen, Kosten und vor allem Risiken aufklären lassen. Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen informieren Sie zudem ausführlich und vollständig zu den wirtschaftlichen, steuerlichen und rechtlichen Einzelheiten sowie insbesondere zu den Risiken einer Beteiligung. Sie erhalten die Unterlagen von Ihrem Berater oder der Anbieterin der Vermögensanlage. Bitte nehmen Sie den Inhalt sorgfältig zur Kenntnis, bevor Sie sich für eine Anlage entscheiden. Das Risikoprofil wird im Wesentlichen bestimmt durch Markt- Kredit-, Liquiditäts-, Vertragspartner und operationelle Risiken.

TALLYMANN

gewissenhaft, lösungsorientiert beraten

Ausgabe 1/2021

Liebe Leserin, lieber Leser,

erinnern Sie sich noch an den TALLYMANN? Gern möchten wir Sie ab sofort wieder regelmäßig über die aktuellen Trends der Kapitalanlage informieren. Lassen Sie sich davon inspirieren oder nehmen Sie unsere Zeilen zum Anlass, sich mit dem Thema Finanzen wieder einmal auseinanderzusetzen.

In der aktuellen Ausgabe blicken wir unter anderem auf den Megatrend **Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage**: Welche Optionen bestehen mit Blick auf verantwortungsvolle Investments? Wie wird sich der Markt für nachhaltige Anlageprodukte in den kommenden Jahren entwickeln? Und welche Rolle spielen die ESG-Kriterien (Umwelt/Soziales/Gute Unternehmensführung)?

Darüber hinaus analysieren wir die **Alternativen zum klassischen Sparbuch**: Welche Möglichkeiten bestehen aktuell, Geld mit einer verhältnismäßig sicheren Rendite anzulegen? Zinsen auf Bankkonten gibt es bekanntlich nicht mehr. Ganz im Gegenteil: Erste Institute verlangen bereits Verwahrentgelte.

In der neuen Ausgabe des TALLYMANN informieren wir Sie außerdem über unsere **kostenfreien Onlinetermine**, in denen Sie alles Wissenswerte über aktuelle Anlagestrategien oder spannende Produkte erfahren. Melden Sie sich jederzeit über unsere Website an.

Wir freuen uns schon auf den Dialog mit Ihnen.

Herzliche Grüße

Sven Klauer

Stephan Brüggemann, CIIA®

WAS ERWARTET SIE IN DIESER AUSGABE?

Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage: Grüne und verantwortungsbewusste Investments versprechen attraktive Renditen
» **S.2**

Alternativen zum Sparbuch: In Zeiten von Strafzinsen und Verwahrentgelten bedarf es guter Strategien für Wertzuwächse
» **S.3**

In eigener Sache: Wie wir Sie auch in Pandemie-Zeiten beraten. Und: So abonnieren Sie den TALLYMANN
» **S.4**

Fokusthema

Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage: vom Buzzword zur gelebten Realität

Vorbei sind die Zeiten, in denen “ethische” oder “grüne” Investments als ertragsschwache Alternative für moralische Investoren missverstanden wurden. Zunehmend zeigt sich: nachhaltige Kapitalanlagen sind für einen echten Wandel unverzichtbar.

Verantwortungsvolles Handeln ist längst Megatrend
Ob Hitzerekorde, Lieferkettengesetz oder Bilanzskandale: Der Blick auf die Schlagzeilen führt uns allen vor Augen, welchen Stellenwert verantwortungsbewusstes Handeln in einer zunehmend komplexen und globalisierten Welt künftig einnehmen muss – sowohl im Privatleben als auch in der Unternehmensführung. Ein schlichtes “Weiter so” wird jedenfalls nicht funktionieren.

Weltweit ist seit Jahren ein Umdenken zu beobachten: Junge Menschen gehen zu Millionen für Fridays for Future auf die Straße, Konsumenten greifen für fair und nachhaltig hergestellte Produkte deutlich tiefer in die Tasche und viele Unternehmen unterwerfen sich freiwillig hohen Nachhaltigkeits-Standards. Auch die Politik treibt diese Entwicklung voran. Eines ist klar: Verantwortungsbewusstes Handeln entwickelt sich gerade vom Modebegriff zum Megatrend des 21. Jahrhunderts – und das ist richtig so.

Wachsende Chancen im Markt für nachhaltige Kapitalanlagen
Diese neue Realität verändert auch den Markt für Kapitalanlagen: In der vergangenen Dekade hat sich das Angebot zugelassener Investmentfonds mit nachhaltiger Ausrichtung in Deutschland verdreifacht. Nachhaltige Fonds fokussieren Branchen und Unternehmen, die ökologische und soziale Aspekte besonders achten und Wert auf gute Unternehmensführung legen. Diese Anlageprodukte werden zunehmend attraktiv.

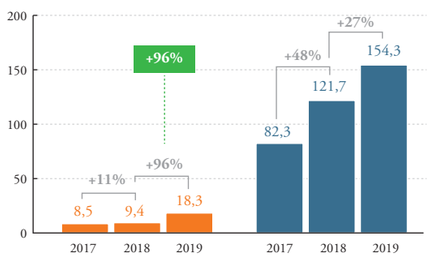
Deutsche Anleger können aktuell in rund 800 solcher Fonds investieren, weltweit sogar in 2.000. Darüber hinaus ist das Anlagevolumen in diesem Bereich laut Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) in den vergangenen zehn Jahren gar ums Zehnfache gestiegen. Momentan werden bereits mehr als 25 % der Assets unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien gemanagt.

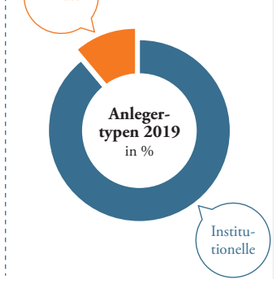
Der Teufel steckt oft im Detail
Nachhaltigkeit beschränkt sich dabei nicht auf die klassischen ESG-Kriterien.

Zunehmend interessant werden auch Investitionen in Unternehmen der Zukunft, sog. Socially Responsible Investments (SRI). Zahlreiche Konzepte definieren dafür dynamische Kriterien – und das ist wichtig, denn verantwortungsvolles Handeln ist kein starres Konzept, sondern bedarf der stetigen Weiterentwicklung.

Wer also bei seiner Kapitalanlage auf Nachhaltigkeit setzen will, hat inzwischen viele Möglichkeiten. Mit unseren neuen Strategien setzen wir konsequent nachhaltige Wertvorstellungen um. Erfahren Sie mehr im Einleger zu dieser Ausgabe des TALLYMANN.

Starkes Wachstum privater Investoren





Marktnews

Nach Immobilien sind
ERNEUERBARE ENERGIEN
2020 mit 14%
drittstärkste Anlageklasse
bei den Sachwertinvestitionen.

NACHHALTIGE GELDANLAGEN erreichen in
Deutschland
einen Höchststand mit einem Volumen von **269,3 Mrd. Euro**

DHL hat 2020
über **1,6 Mrd. Pakete** befördert.
2021 ist mit weiterem Anstieg zu rechnen

Aus der Beratung

Wohin mit dem Geld? Alternativen zum klassischen Sparbuch

Klassisches Sparen lohnt sich nicht mehr, viele Banken verlangen Strafzinsen oder Verwahrentgelte. Doch es gibt Alternativen für sicherheitsbewusste Anleger.

In der Coronakrise sparen die Deutschen so viel wie selten zuvor. Allein 2020 sammelten die deutschen Sparkassen eine Rekordsumme von 79 Mrd. EUR ein. Was in Zeiten ‘normaler’ Zinsen Grund zum Jubeln gewesen wäre, nimmt heute “betriebswirtschaftlich die Luft zum Atmen”, wie DSGV-Präsident Helmut Schleweis erklärte.

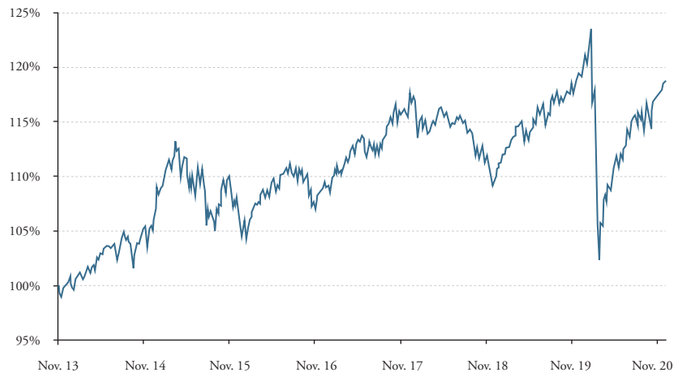
Wer nicht umdenkt, riskiert Vermögensverluste
Das gute alte Sparbuch ist nicht nur deutlich weniger attraktiv als früher; es führt aktuell auch zu einem Vermögensverzehr:

- Derzeit belegen 277 Geldhäuser ihre Kunden mit Strafzinsen von üblicherweise 0,50%,
- die erste Bank verlangt bereits ein Verwahrentgelt von 1%,
- die Freibeträge, die unbelastet bleiben, sanken bei 30 Instituten auf 10.000 Euro oder weniger,
- für Sparkonten wurden teilweise Höchstbeträge zwischen 25.000 und 50.000 Euro eingeführt, um Gelder gezielt “abzuwehren”.

Passende Anlagestrategie für gute Erträge
Hinzu kommt die neu aufgekommene Diskussion um steigende Inflationsraten: Sie führt dazu, dass viele Privatkunden ihr Geld über digitale Zinsplattformen ausländischen Banken anvertrauen, weil diese zum Teil mit sehr attraktiven Konditionen locken. Doch zeigt das kürzlich öffentlich gewordene Einschreiten der Aufsichtsbehörden, dass dieses Vorgehen erhebliche Risiken mit sich bringen kann.

Mit der passenden Anlagestrategie ist es allerdings auch in diesen Zeiten möglich, bei überschaubarem Risiko verhältnismäßig sichere Erträge zu erzielen – beispielsweise im Rahmen unserer defensiven Strategie: Zwischen Ende 2013 und Ende 2020 konnte eine Anlegerin hier beispielsweise nach Kosten einen durchschnittlichen Wertzuwachs von ca. 1% pro Jahr erzielen.

Defensive Stragetie



Unsere Anlagestrategien können Sie unter folgendem Link auch online abschließen. Wir beraten Sie gerne: www.unisono-am.de

PRODUKTEMPFEHLUNG

UAM NACHHALTIGKEITS-STRATEGIEN

Mehr als nur grün: Wir ergänzen unsere ganzheitliche Beratung ab sofort um zwei nachhaltige Investmentstrategien. Diese decken Ihre Bedürfnisse auch in Sachen Wirtschaftlichkeit und Verfügbarkeit konsequent ab. Jedes einzelne Investment muss dabei ein konkretes Konzept verfolgen und z. B. Umwelt- oder soziale Aspekte berücksichtigen; ein paar Ausschlüsse genügen nicht. Über die neuen Strategien informieren wir Sie in Kürze umfassend in einem Online-Seminar.

PRODUKTEMPFEHLUNG

JAMESTOWN

Bereits von rund 80.000 Privatanlegern gezeichnet: Der Jamestown-Fonds, der eine Investition in vermietete Immobilien in den USA ermöglicht. Jamestown (Gründung 1983) ist längst Marktführer für US-Immobilienfonds für Privatanleger in Deutschland. Mit eigenen Expertenteams deckt Jamestown dabei alle Leistungsphasen einer Immobilieninvestition ab; diese Präsenz vor Ort ist die Basis für eine detaillierte Marktkenntnis und ein umfassendes Kontaktnetzwerk.

Ausführliche Informationen zu diesen beiden Produkten finden Sie als Einleger in dieser Ausgabe des TALLYMANN und online unter ***www.hkv-hh.de/aktuelles***