

22.06.2023 – 10:50 Uhr

Pressemeldung der PecuniArs Honorarberatung: "Erfolgsfaktoren für den Vermögensaufbau"



Pressemeldung der PecuniArs Honorarberatung :

" Erfolgsfaktoren für den Vermögensaufbau "

In der nachfolgenden Pressemeldung "**Erfolgsfaktoren für den Vermögensaufbau**" nimmt der Berliner Honorarberater Klaus Porwoll von der PecuniArs Honorarberatung Stellung zu:

Dank der Zinswende haben Anleger wieder mehr Auswahl bei ihren Investments – Vermögensaufteilung sollte jedoch individuell und maßgeschneidert erfolgen – Unabhängige Beratung ist und bleibt deshalb der Schlüssel zum langfristigen Anlageerfolg

Berlin, den 22. Juni 2023 – Die Lage an den Finanzmärkten scheint derzeit besser zu sein als die Stimmung. Negative Faktoren wie der andauernde Ukraine-Krieg, die hartnäckige Inflation und eine schwächelnde Konjunktur haben besonders die Investoren am Aktienmarkt gut ausblenden können. So kletterte beispielsweise der DAX im Mai auf ein neues Allzeithoch und auch die japanischen Aktienindizes erreichten zuletzt das höchste Niveau seit 1990.

Waren die Aktienmärkte lange Jahre aber hauptsächlich davon getrieben, dass es angesichts der Zinsflaute so gut wie keine Alternative zu Aktien gab, hat sich das Bild geändert. Statt TINA (There is no Alternative) sehen sich Anleger jetzt eher mit dem Phänomen TARA (There Are Reasonable Alternatives) konfrontiert.

„In der Tat sind durch die Zinswende die Möglichkeiten für Anleger wieder deutlich größer geworden“, sagt Klaus Porwoll, Gründer und Inhaber der unabhängigen Berliner Honorar-Finanzberatung PecuniArs. Denn nach einem der schlechtesten Jahre in der Geschichte der Rentenmärkte haben sich die Perspektiven für Anleihen wieder deutlich verbessert – auch weil sich der Zinserhöhungszyklus der Notenbanken auf der Zielgerade befindet.

„Vor allem Staatsanleihen sind als Portfoliobaustein wieder attraktiver geworden“, sagt Porwoll. Die Anleihekategorie zeigt wieder eine ansprechende Rendite, außerdem bleibt sie nach Ansicht des erfahrenen Anlageexperten als stabilisierendes Element im Portfolio und als „sicherer Hafen“ unverzichtbar. Für seine Kunden setzt Porwoll neben Staatsanleihen aber auch auf Unternehmensanleihen guter Bonität.

Mehrwert durch unabhängige Finanzberatung

Daneben bleiben Aktien für gut diversifizierte und langfristig ausgerichtete Portfolios ohne Alternative – auch wenn das Renditepotenzial für die Anlageklasse zumindest kurzfristig ausgereizt scheint. Langfristig führt kein Weg an Dividendentiteln vorbei. Weil es aber dank der Zinswende nun wieder mehr Anlagemöglichkeiten gibt, rückt die Bedeutung einer unabhängigen und professionell durchgeführten Finanzberatung wieder stärker in den Vordergrund. Dass sie einen echten Mehrwert für die Kunden

bringt, zeigen zahlreiche Analysen und Berechnungen.

Wichtig jedoch: So individuell jede Anlegerin und jeder Anleger ist, so individuell und maßgeschneidert sollte auch die jeweilige Asset Allokation erfolgen. „Es geht bei der Vermögensaufteilung nicht darum, sich nur auf die Maximierung der finanziellen Erträge zu konzentrieren. Nur mit einem auf die jeweilige Risikobereitschaft des Anlegers abgestimmten, breit gestreuten Portfolio ist, gepaart mit der nötigen Disziplin und Ausdauer, ein erfolgreicher Vermögensaufbau möglich“, erläutert Porwoll seinen Ansatz.

Der Berliner Vermögensverwalter hat sich auf die Betreuung von Firmeninhabern, Unternehmern, Geschäftsführern, Selbständigen und Freiberuflern spezialisiert. Das Besondere dabei: Bei der Beratung ziehen Porwoll und sein Team unter anderem das Gesamtvermögen mit in die Anlagestrategie ein. Dazu gehört bei Unternehmern auch das Betriebsvermögen. Aber auch familiäre Aspekte und - bei Bedarf - Fragen der Generationennachfolge werden berücksichtigt.

Portfolio an neue Lebenssituationen anpassen

Porwoll rät, regelmäßig zu überprüfen, ob die ursprünglich gewählte Vermögensaufteilung noch passt. Schließlich können sich im Leben des Anlegers neue Situationen ergeben, die eine höhere Risikoaversion oder andersherum eine größere Risikofreude ermöglichen. Oder es kann am Kapitalmarkt zu Veränderungen kommen, die eine Neuausrichtung des Portfolios notwendig machen. „Aus diesem Grund ist eine regelmäßige Überprüfung eine nicht zu unterschätzende Grundlage für den langfristigen Anlageerfolg“, so das Fazit des erfahrenen Finanzexperten.

Mit der in allen Marktzyklen bewährten PecuniArs-Strategie lassen sich die individuellen finanziellen Ziele besser erreichen. Konkret bedeutet das: passiv, global breit gestreut und mit Aktien und Anleihen in zwei Anlageklassen investieren. Mit diesem Ansatz werden die Chancen, die die Kapitalmärkte weltweit bieten, am effektivsten genutzt – ohne dabei die Risiken aus den Augen zu verlieren. Durch den Einsatz von passiven Anlageprodukten werden subjektive (Fehl-) Einschätzungen von aktiven Managern ausgeschlossen.

Über PecuniArs

Die PecuniArs Gesellschaft für strategische Anlageberatung mbH ist eine unabhängige Finanzberatungsgesellschaft auf Honorarbasis mit Sitz in Berlin. Das von dem geschäftsführenden Gesellschafter Klaus Porwoll gegründete Unternehmen hat sich auf die Betreuung von Firmeninhabern, Unternehmern, Geschäftsführern, Selbständigen und Freiberuflern spezialisiert. Honorarberater Porwoll ist seit 1994 in der Finanzbranche tätig und verfügt über ein Expertennetzwerk aus langjährigen Partnern, die Spezialisten auf ihrem Gebiet sind.

Anspruch des Unternehmens ist es, frei von Interessenskonflikten, durch eine kostentransparente und persönliche Beratung die Basis für bewusste, fundierte finanzielle Entscheidungen zu schaffen und den Kunden langfristig und vertrauensvoll auf dem Weg zum finanziellen Ziel zu begleiten. PecuniArs gewährleistet durch die Vergütung ausschließlich auf Honorarbasis, dass die Beratung nur und ausschließlich im Kundeninteresse erfolgt.

iris albrecht finanzkommunikation GmbH
Frau Iris Albrecht
Feldmannstraße 121
66119 Saarbrücken
Tel.: 0681 – 410 98 06 10
Fax: 0681 – 410 98 06 19
Email: agentur@irisalbrecht.com
www.irisalbrecht.com