

# finanzgeflüster

Aktuelles und Wissenswertes aus dem Beraterhaus 2/25



ENTDECKE DEIN LEBEN

## NEUER LOOK FÜR 2026

Ein besonderes Jahr liegt hinter dem Beraterhaus. Wir durften unser 25-jähriges Jubiläum feiern – ein Vierteljahrhundert voller Vertrauen, Partnerschaft und gemeinsamer Erfolge. Dieser Anlass erfüllt uns mit großer Dankbarkeit. Unser herzlichster Dank gilt Ihnen, unseren Kundinnen und Kunden. Ihr Vertrauen ist die Grundlage unserer Arbeit und die Motivation für alles, was wir tun.

Seit nunmehr zehn Jahren setzen wir mit unserer Depotstrategie „Wissenschaftlich Investieren“ konsequent auf langfristiges Vermögenswachstum – ohne Spekulation und ohne Prognosen, dafür mit Struktur, Klarheit und einer nachvollziehbaren Strategie. Dass wir allein in diesem Jubiläumsjahr 25 Millionen Euro neues Geld für Sie anlegen durften, sehen wir als großes Zeichen des Vertrauens und als Bestätigung unseres Weges.

Ein weiteres Highlight erwartet uns im kommenden Jahr: Mit unserem neuen Wohnbauprojekt entsteht auf einem erstklassigen Grundstück im Herzen von Babenhausen ein modernes, hochwertiges Wohnensemble. Die 18 Wohnungen sind so konzipiert, dass sie sowohl Eigennutzern als auch Kapitalanlegern gerecht werden – mit großzügigen Drei- und Vierzimmerwohnungen für Familien und klar geschnittenen Zweizimmerwohnungen, die sich ideal für eine Vermietung eignen. Da in Babenhausen über viele Jahre hinweg kaum neue Wohnungen entstanden sind, beobachten wir einen deutlich gestiegenen Bedarf, besonders im Mietsegment. Die aktuellen Marktmieten für Neubauwohnungen liegen heute bei rund zwölf Euro pro Quadratmeter – ein bemerkenswerter Unterschied zu unserem ersten Projekt „Alte Molke“, bei dem wir vor rund zehn Jahren noch mit sechs Euro kalkuliert haben. Wenn Sie sich für die-

### HIER ENTSTEHEN 18 MODERNE EIGENTUMSWOHNUNGEN

immo@beraterhaus.com



FRÜHJAHR  
2026

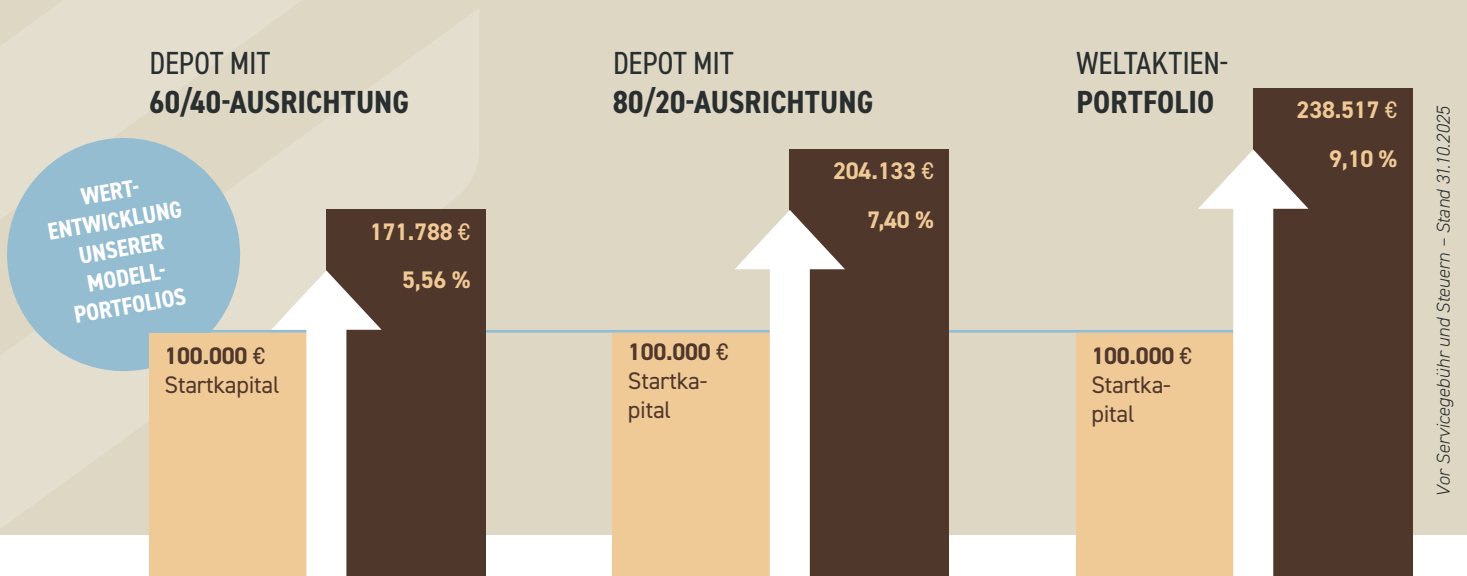
ses Projekt interessieren, informieren wir Sie gerne persönlich über den aktuellen Stand der Planung.

Auch in unserer Markenentwicklung hat sich viel bewegt. Zum Jubiläum haben wir das Beraterhaus visuell und inhaltlich neu ausgerichtet. Ein frisches Design, moderne Farben, klare Typografie und eine vollständig überarbeitete Website verleihen unserem Auftritt ein zeitgemäßes Gesicht – ohne unsere Haltung zu verändern. „Entdecke dein Leben – mehr als Finanzen. Dein Leben, deine Strategie.“ fasst zusammen, was uns antreibt: Menschen auf ihrem finanziellen Weg zu begleiten und ihnen dabei Klarheit, Struktur und Perspektiven zu schenken.

**Zum Abschluss dieses besonderen Jahres möchten wir Ihnen von Herzen danken. Wir wünschen Ihnen frohe Weihnachten und ein glückliches, erfolgreiches neues Jahr. Seit 25 Jahren begleiten Sie uns – und wir sind stolz darauf, gemeinsam mit Ihnen finanzielle Ziele zu erreichen und nachhaltige Werte zu schaffen. Wir freuen uns auf das nächste Gespräch mit Ihnen.**



# DIE ERFOLGSGESCHICHTE IM RÜCKBLICK



Im Januar 2016 haben wir im Beraterhaus eine grundlegende Neuausrichtung unserer Investmentphilosophie vollzogen. Mit dem Umzug zur FFB (FIL Fondsbank) und der Einführung des wissenschaftlich fundierten Faktor-Investing – basierend auf den Prinzipien von Value (Substanz), Small Cap (Größe) und Profitabilität – haben wir einen entscheidenden Meilenstein für die Entwicklung der Kundendepots gesetzt.

Heute, fast 10 Jahre später, lässt sich die Wirkung dieser Entscheidung klar beziffern: Das von uns betreute Kundenvermögen ist in dieser Zeit von **21 Millionen Euro auf beeindruckende 130 Millionen Euro** angewachsen. Diese Entwicklung ist nicht nur ein Ausdruck unseres gegenseitigen Vertrauens, sondern auch ein Zeichen für den langfristigen Anlageerfolg, den wir gemeinsam mit Ihnen erzielen konnten.

## 25 JAHRE BERATERHAUS - UND ÜBER 25 MILLIONEN EURO AN NEUEN KUNDENGELDERN IM JUBILÄUMSJAHR

Anlässlich unseres 25-jährigen Bestehens durften wir uns heuer nicht nur über ein rundes Jubiläum freuen, sondern auch über ein weiteres bedeutendes Wachstum: Über 25 Millionen Euro an frischem Kapital konnten wir im laufenden Jahr 2025 für unsere Kunden anlegen – sowohl im Privat- als auch im Betriebsvermögen. Diese Entwicklung zeigt eindrucksvoll: **Unser Ansatz, nicht zu spekulieren, sondern langfristig zu investieren, zahlt sich aus.** Die Produkte sind nur der Mittel zum Zweck – wichtig für Ihren persönlichen Anlageerfolg ist die richtige Verknüpfung Ihrer Ziele und Wünsche mit dem Investment. Erst dann wird eine Anlage langfristig für Sie erfolgreich sein. Daher beraten wir individuell, zielgerichtet und eben mit einer wissenschaftlich fundierten Strategie.

## STRATEGISCH INVESTIERT - TROTZ ALLER KRISEN

In den vergangenen zehn Jahren wurden Anleger mit turbulenten Marktphasen konfrontiert: Von Handelskriegen über globale Pandemie-Lockdowns bis hin zu schweren geopolitischen Krisen wie in der Ukraine und im Nahen Osten. In all diesen Phasen haben wir gemeinsam mit unseren Kunden eines bewiesen: Disziplin, Geduld und Weitsicht. **Der durchschnittliche Aktienanteil unserer Kundenportfolios liegt heute bei 70 %, während der Anteil an festverzinslichen Anlagen bei 30 % liegt.** Noch 2015 lag die Aktienquote im Durchschnitt lediglich bei 50 %. Dieser kontinuierliche Anstieg ist

Ausdruck eines gewachsenen Vertrauens in den Kapitalmarkt – und in unsere strategische Herangehensweise. Unsere Kunden denken langfristig – und das zahlt sich aus.



**„Das Kerninvestment ist bei jedem unserer Kunden gleich – einzig das Chancen-/Risikoprofil in Form der Gewichtungen unterscheidet sich gemäß den persönlichen Zielen und dem Anlagehorizont.“**

Die Zahlen aus der oberen Grafik bestätigen eindrucksvoll: Eine breite Streuung und eine disziplinierte Anlagestrategie schlagen kurzfristige Prognosen und Markt-Timing-Versuche bei weitem.

**FAZIT:** Unsere Strategie wirkt – und Ihr Vermögen entwickelt sich langfristig.

Mit Stolz blicken wir zurück auf 25 Jahre Beraterhaus und fast 10 Jahre wissenschaftlich fundiertes Investieren bei der FFB und seit einigen Jahren auch bei der Nettopolice MyLife Invest (s. Praxisfall). Noch mehr aber blicken wir nach vorne – mit dem Ziel, Ihr Vermögen auch in Zukunft mit Verantwortung, Weitsicht und Sachverstand zu begleiten.

**DANKE FÜR IHR VERTRAUEN - WIR FREUEN UNS AUF DIE NÄCHSTEN 25 JAHRE AN IHRER SEITE!**

# ZWEI GESPRÄCHSTHEMEN

Nach einem Jahrzehnt erfolgreicher Zusammenarbeit, wachsender Aktienquoten und einer erfreulichen Depotentwicklung ist es für uns an der Zeit, gemeinsam mit Ihnen nach vorne zu blicken. Wir möchten zwei zentrale Themen in den Mittelpunkt unserer kommenden Gespräche stellen:

## 1/ IHR RISIKOPROFIL NEU JUSTIEREN

Die Aktienmärkte haben sich in den letzten Jahren sehr gut entwickelt. Entsprechend ist auch der Aktienanteil in vielen Depots gestiegen. Gleichzeitig wissen wir: Kapitalmärkte verlaufen nicht linear, und es ist nicht auszuschließen, dass es wieder Phasen mit höherer Schwankung oder temporären Rückgängen geben wird.

Falls Sie in solchen Situationen das Gefühl haben, zu viel »Anlegerstress« zu empfinden, oder falls sich Ihre persönliche Lebenssituation oder Ihre finanziellen Ziele geändert haben, ist genau jetzt der richtige Zeitpunkt, um Ihr Risikoprofil mit uns neu zu definieren. **Nutzen Sie dazu einfach den QR-Code unten und füllen Sie den kurzen Fragebogen aus.** Wir melden uns anschließend zeitnah für ein persönliches Gespräch mit Ihnen.



## 2/ STEUERLICH OPTIMIEREN MIT DER NETTOPOLICE

Das zweite Gesprächsthema betrifft die langfristige steuerliche Optimierung Ihres Depots. Unsere Erfahrungen der letzten Jahre haben gezeigt, dass die sogenannte Nettopolice als steuerlich begünstigte Lösung zunehmend an Bedeutung gewonnen hat. Vor allem für Vermögen, das langfristig zur Verfügung steht, bietet diese Struktur eine sinnvolle Ergänzung zu unseren bestehenden FFB-Depots.

Die Kombination aus professioneller Vermögensverwaltung und steuerlicher Effizienz macht die Nettopolice zu einem wertvollen Baustein für Ihre Vermögensstrategie.

Wir haben hierzu einen konkreten Praxisfall vorbereitet, den wir Ihnen gerne vorstellen möchten. Sprechen Sie uns an oder werfen Sie vorab einen Blick auf die Unterlagen.

### PRAXISBEISPIEL:

## STEUEROPTIMIERT INVESTIEREN MIT DER NETTOPOLICE

### AUSGANGSSITUATION:

Eine Kundin, 35 Jahre alt und ledig, hat sich bereits eine finanzielle Struktur aufgebaut:

- **10.000 €** liegen als **kurzfristige Reserve** in einem klassischen FFB-Depot im »Ultra Short Fixed Income Fund« als Tagesgeldersatz.
- **50.000 €** sind ebenfalls über ein **FFB-Depot mit einer 60/40-Strategie** (Aktien/Renten) investiert und sollen zu einem späteren Zeitpunkt für den Erwerb einer Eigentumswohnung verwendet werden. Der genaue Anlagehorizont ist aktuell noch offen.

Jetzt plant sie, **80.000 €** gezielt für ihre **private Altersvorsorge** anzulegen. Ergänzend dazu möchte sie monatlich **300 €** zusätzlich investieren. Dabei stellt sich die Frage, wie sie langfristig möglichst **steueroptimiert** investiert.

### DIE LÖSUNG: MYLIFE NETTOPOLICE

Für diesen langfristigen Vermögensaufbau bietet sich die MyLife Nettopolice als ideale Ergänzung an. Im Vergleich zum klassischen FFB-Depot ergeben sich über die Zeit erhebliche steuerliche Vorteile.

### VORTEILE DER NETTOPOLICE:

- Gleiches flexibles Investmentkonzept wie im FFB-Depot
- Steuerfreies Umschichten innerhalb der Police (keine Abgeltungsteuer)

- Keine Kapitalertragsteuer auf laufende Erträge während der Ansparphase
- Besteuerung nur auf den Ertrag bei Entnahme
- Bei Laufzeiten über 12 Jahren und Entnahme nach dem 62. Lebensjahr: Besteuerung nur mit halbem Ertragssatz
- Abgeltungssteuerfreie Auszahlung des Depotvolumens bei Todesfall an die Erben

### ERGEBNIS FONDSVERMÖGEN:

Jahr	Direktinvestment	my life Invest Rente	Mehrwert
1	86.661 €	86.919 €	259 €
5	115.060 €	119.174 €	4.113 €
10	156.701 €	168.368 €	11.667 €
15	206.394 €	229.683 €	23.289 €
20	265.696 €	306.106 €	40.410 €
25	336.468 €	401.361 €	64.893 €
30	420.928 €	520.086 €	99.158 €
35	521.725 €	668.065 €	146.340 €
40	642.021 €	852.506 €	210.485 €
45	785.590 €	1.082.394 €	296.804 €
50	956.936 €	1.368.926 €	411.990 €

**VERGLEICHSPARAMETER:** Rendite 6 % p.a., 80/20-Model

**FAZIT:** Für langfristige Anlageziele wie die Altersvorsorge bietet die Nettopolice eine effiziente Möglichkeit, steuerliche Vorteile zu nutzen. Durch die Kombination aus Einmalbeitrag und monatlicher Einzahlung entsteht ein kräftiger Hebel für die Nachsteuerrendite.

**WIR ZEIGEN IHNEN GERNE IN EINEM PERSÖNLICHEN GESPRÄCH, WIE IHRE ALTERSVORSORGE VON DIESER LÖSUNG PROFITIEREN KANN.**



## ALLES GUTE FÜR DIE KOMMENDE FAMILIENZEIT!

Mit einem lachenden und einem weinenden Auge haben wir vom Mutterglück unserer Kollegin **Flora Thaqi** erfahren.

Lachend, weil wir uns von Herzen mit ihr über den bevorstehenden Familienzuwachs freuen – und mit einem weinenden Auge, weil sie uns während ihrer Mutterschutz- und zweijährigen Elternzeit im Alltag fehlen wird.



Wir wünschen ihr für diese besondere Zeit alles Liebe, Gesundheit und viele unvergessliche Momente mit ihrem Baby. Die kommenden Monate stehen ganz im Zeichen des neuen Lebensabschnitts – voller Vorfriede, spannender Erfahrungen und wertvoller gemeinsamer Zeit.

**Alles Gute, liebe Flora – auf eine wundervolle und erfüllte Familienzeit.**

## O'ZAPFT IS! BETRIEBSAUSFLUG AUF DIE WIESN



Gemeinsam mit VenSol führte uns der diesjährige Betriebsausflug auf die Münchner Wiesn – ein Tag voller guter Laune, Teamgeist und bayerischer Lebensfreude. Bei herrlichem Herbstwetter genoss das Team das bunte Treiben, testete Fahrgeschäfte und ließ sich von der besonderen Atmosphäre mitreißen. Im Festzelt standen Geselligkeit und gute Stimmung im Mittelpunkt: Bei Hendl, Brezn und Musik wurde gefeiert und angestoßen. Besonders freuten wir uns über die Kollegen von Dimensional – dort wissen wir unser Geld und das unserer Kunden bestens aufgehoben.

**Ein rundum gelungener Ausflug, der gezeigt hat, wie wertvoll gemeinsame Erlebnisse und ein starker Zusammenhalt sind.**



### HERAUSGEBER:

Beraterhaus  
Fürst-Fugger-Str. 3  
87727 Babenhausen  
08333-92676-10  
team@beraterhaus.com

### GESTALTUNG, UMSETZUNG:

www.bw-mediendesign.com

### BILDNACHWEISE:

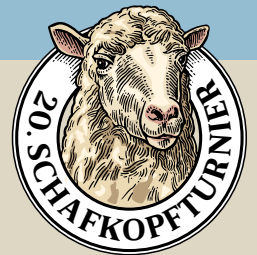
Titel: Bastian Wriedt  
Weitere Bilder: Beraterhaus,  
Bastian Wriedt



## HALLO, ICH BIN ANITA BYTYCI!

Während meines Praktikums im Beraterhaus konnte ich spannende Einblicke in die Welt der Versicherungen und Finanzen gewinnen. Besonders die herzliche Atmosphäre im Team und die abwechslungsreiche Tätigkeit haben mich begeistert – deshalb habe ich mich entschieden, hier meine Ausbildung zur Kauffrau für Versicherungen und Finanzen zu beginnen. Mit großem Interesse möchte ich mein Wissen vertiefen und Kunden dabei helfen, die richtigen Entscheidungen für ihre Zukunft zu treffen.

**Wir freuen uns, Anita in unserem Team zu haben, und wünschen ihr für die kommende Zeit viel Erfolg, spannende Erfahrungen und alles Gute.**



## SAVE THE DATE: TRADITIONELLES SCHAFKOPFTURNIER

Am 28. Februar 2026 heißt es wieder: Karten auf den Tisch beim alljährlichen Schafkopfturnier beim **Saur in Winterrieden!** Freut euch auf einen unterhaltsamen Abend in geselliger Atmosphäre, spannende Spielrunden und gemütliches Beisammensein – für das leibliche Wohl ist selbstverständlich gesorgt.

**Unser traditionelles Turnier ist Jahr für Jahr ein Highlight für alle Schafkopf-Freunde – also merkt euch den Termin vor und seid dabei!**

## DOPPELTE FREUDE

In diesem Jahr durften gleich zwei unserer Kolleginnen, **Tutku Yildirim** und **Melanie Müller**, ihren großen Tag feiern und den Bund fürs Leben schließen. Wir freuen uns sehr über diese besonderen Ereignisse und gratulieren den frisch Vermählten von Herzen zu ihren Hochzeiten.



Eine Hochzeit ist immer ein besonderer Moment voller Freude, Liebe und Zuversicht – und wir freuen uns, solche freudigen Ereignisse auch aus dem Kreis unserer Mitarbeitenden mizuerleben. Wir wünschen Tutku Yildirim und Melanie Müller von Herzen alles Gute für die Zukunft, viele glückliche gemeinsame Jahre und unzählige schöne Momente zu zweit. Möge ihr gemeinsamer Weg von Liebe, Vertrauen und Freude begleitet sein.

