
Die Drei-Speichen-Allwetter-Strategie



Die Drei-Speichen-Allwetter-Strategie der Reichen. Seit mindestens 1.600 Jahren hat sich eine einfache Aufteilung beim Vermögensaufbau hervorragend bewährt. Nachweislich nutzen die reichsten Menschen der Welt genau diese Strategie als Grundlage des Investierens seit Jahrhunderten.

Das Erfolgsgeheimnis dahinter: Egal was passiert - ob es wirtschaftlich gut läuft oder eine Krise die Welt erschüttert - mit dieser Strategie gewinnen Sie immer!

Übersetzt in die Moderne ist Grundlage der Strategie die Aufteilung in die folgenden drei Speichen:

- 1/3 Immobilien (Pflege, Denkmal, Grundstücke, Gewerbe)
- 1/3 Unternehmensanteile (Aktien, Investmentfonds, ETF, etc.)
- 1/3 Edelmetalle (insbesondere Gold & Silber)

Diese grundlegende Diversifikation führt dazu, dass ein Verlustrisiko für das Vermögen deutlich reduziert ist. Man spricht vom sogenannten „Klumpen-Risiko“ welches entsteht, wenn das Vermögen nur auf einer oder wenigen verschiedenen Assets konzentriert angelegt ist. Zur Verdeutlichung dient das folgende Schaubild, unser „Wippen-Modell“. Kommt es zu deutlichen Verlusten an der Börse wie z.B. dem Platzen einer Blase, so fliehen die Anleger in den vermeintlich „sicheren Hafen“ – die Edelmetalle. Der Ausstieg vieler Investoren aus den Börsenwerten beschleunigt das Abstürzen der Kurse. Die gesteigerte Nachfrage auf der Seite der Edelmetalle hingegen führt entsprechend der Gesetze im Marktgeschehen zu steigenden Preisen, sprich einem Anstieg der Kurse. Ganz einfach ausgedrückt führt alleine die Aufteilung des Gesamtvermögens im Verhältnis 50 % in Edelmetalle und 50 % in Unternehmensanteile in diesem Beispiel bereits dazu, dass Verluste der einen Seite durch Gewinne der anderen Seite ausgeglichen werden.

Eine oder mehrere Immobilien, selbstgenutzt oder vermietet wirken im Wippenmodell wie ein stabilisierendes Element in der Mitte. Die Volatilität, also Schwankungsanfälligkeit des Gesamt-Portfolios wird reduziert. Ein stabiles Wachstum des Vermögens einerseits, ein solider Schutzmechanismus andererseits ist durch die Drei-Speichen-Allwetter-Strategie gegeben.

Die einzelnen Speichen werden daher in unserem Lösungskonzept berücksichtigt. Allerdings integrieren wir für jeden Bereich smarte, weiterführende Strategien, die den

wirklich großen Unterschied im Vermögensaufbau ausmachen. Ein besonderes Augenmerk richten wir hier auf das Thema „Asset Protection“.



Das Wippen-Modell

Es geht hierbei um den Schutz des Vermögens vor „Fressfeinden“ und „Schwarzen Schwänen“.

Diese sind u.a.:

- Banken- und Versicherungspleiten
- Krisen resultierend in Währungsreformen und (Hyper-)Inflation
- Einkommen-, Abgeltungs- und Erbschaftssteuer
- Staatlichem Zugriff und politische Willkür
- u.v.m.

Fressfeinde behindern den Vermögensaufbau oder machen diesen wieder zunichte. Die Geschichte zeigt, dass die Wirtschaft stets zyklisch verläuft. Es handelt sich bei den Marktbewegungen niemals um eine Einbahnstraße. Als Investor flexibel und wendig sowie gut diversifiziert zu sein ist für das Vermögen überlebenswichtig.

Wir ziehen hier den Vergleich mit dem Tierreich, konkret einem Heringschwarm. Heringe haben viele Fressfeinde. Nicht nur Raubfische, auch den Menschen, der mit kilometerlangen Netzen die Ozeane durchpflügt. Dennoch überleben ihre Art. Doch woran liegt dies? Die Antwort ist leicht. Es sind viele voneinander unabhängige Individuen – sie sind maximal diversifiziert.

