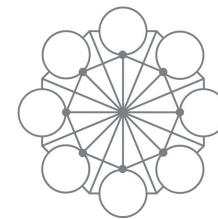


Finanzen aktuell

03.07.2024



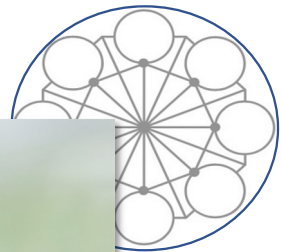
Florian Herfurth

Ganz in Ihrem Interesse.
Anders als Ihre Bank.



Vorstellung Florian Herfurth

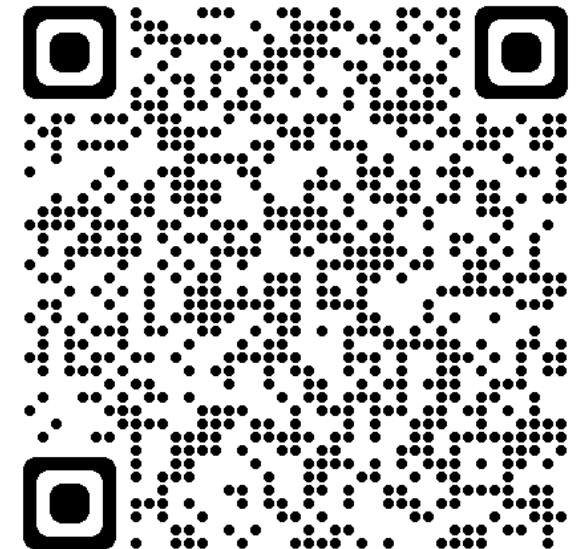
- *1975, Kempten (Allgäu), eine Tochter
- Bankkaufmann, BWL-Studium, Estate Planner
- 30 Jahre Erfahrung bei Finanzdienstleistern (insb. Private Banking und Wertpapierhandel)
- Gründer und Inhaber “Die Finanzboutique GmbH”
- Autor, Redner, Finanzblogger
- Grundsätze:
 - Banken- und Versicherungsunabhängigkeit
 - Objektive und neutrale Beratung und Produktpalette
 - Kunde steht im Mittelpunkt

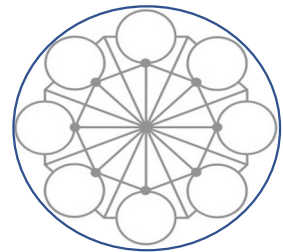


Organisation / Ziele



- Ablauf:
 - 19:00 bis ca. 20:00 Uhr
 - Bei Bedarf Klarnamen und Bildungseinrichtung per Privatchat schicken
- Meine Ziele:
 - Wissensvermittlung
 - Auf Fehler, Risiken und Chancen hinweisen
 - Kleiner Beitrag zum selbstbestimmten Verbraucher
- Präsentation und Checklisten zum Download:
 - www.florian-herfurth.de/unterlagen/
 - QR-Code scannen →





Disclaimer / Rechtliche Hinweise

- Ich führe keine rechtliche und steuerliche Beratung durch! Alle in diesem Seminar enthaltenen Informationen sind allgemein zugänglich und stellen keine individuelle Beratung dar. Bei Bedarf kann ich gerne kompetente Netzwerkpartner empfehlen.
- Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) biete ich Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpIG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie auf meiner Homepage im [Impressum](#).

Diese vorstehenden Darstellungen der „Die Finanzboutique GmbH“ dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen insbesondere kein Angebot oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes noch einen Rat oder eine persönliche Empfehlung bezüglich des Haltens, des Erwerbs oder der Veräußerung eines Finanzinstruments dar. Vielmehr dient die Veröffentlichung allein der Orientierung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. „Die Finanzboutique GmbH“ empfiehlt, sich vor Abschluss eines Geschäftes kunden- und produktgerecht und unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Vermögens- und Anlagesituation beraten zu lassen und Ihre Anlageentscheidung nicht allein auf diese Veröffentlichung zu stützen. Es wird empfohlen, sich von Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerung des in dieser Unterlage beschriebenen Finanzinstrumentes beraten zu lassen.

Wertpapiergeschäfte sind grundsätzlich mit Risiken, insbesondere dem Risiko des Totalverlustes des eingesetzten Kapitals, behaftet.

Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen sind unverbindlich und enthalten keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit und dienen allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. „Die Finanzboutique GmbH“ ist nicht verpflichtet, dieses Dokument abzuändern, zu ergänzen oder auf den neuesten Stand zu bringen oder die Empfänger in anderer Weise darüber zu informieren, wenn sich die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Aussagen, Einschätzungen, Empfehlungen und Prognosen verändern oder später als falsch, unvollständig oder irreführend erwiesen haben sollten.

- Dieser Vortrag wird aufgezeichnet – Fragen und Anmerkungen im Chat sind ersichtlich

Wirtschaftspolitische Situation

- Prognosen Wirtschaftswachstum:
 - Deutschland: 0,2% (Q1 2024); Prognose Gesamtjahr 2024: 0,3%
 - Eurozone: Erwartung Wirtschaftswachstum ebenfalls reduziert: 0,8% statt bislang 1,2%.
 - USA: 1,6% (Q1 2024); Prognose Gesamtjahr 2024: 2,7%
 - Weltwirtschaft: 2,6% (Q1 2024); Prognose Gesamtjahr 2024: 3,2%
- Inflation:
 - Deutschland: 2,2% (niedrigster Wert seit drei Jahren!)
 - Eurozone: 2,5%, Lagarde ebnet verbal Weg für weitere Zinssenkung
 - Vergleiche: 10/2022 10,6%; 06/2023 5,5%
 - USA: 3,3%
- USA: Wahlkampf wird immer aktiver
 - 32% der Demokraten votieren für einen Rückzug Bidens

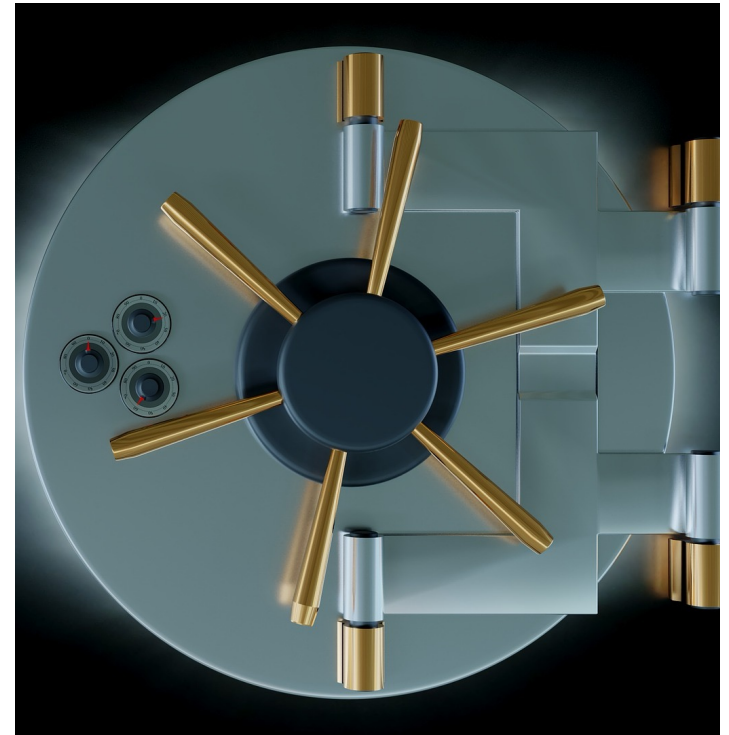
Zinsen

- Status Notenbanken:
 - Eurozone: Erste Zinssenkung von 4,5% auf 4,25% in 06/2024. Zwei weitere Zinssenkung in 2024 möglich, bis 2025 könnte der Leitzins auf 2,25% fallen
 - USA: FED rechnet mit Leitzins von 5,1% bis 12/2024 (-0,25%). Ursprünglich wurde 4,6% erwartet. Zinssenkung kurz vor Wahlen wahrscheinlich.
- Mögliche weitere Entwicklung:
 - Zinssenkungsfantasie steckt schon in den Kursen, daher kaum Markt-Veränderung bei tatsächlichen Senkungen durch Notenbanken
 - Falls Zinssenkungen nicht im erhofften Ausmaß kommen, könnte Zinsniveau wieder steigen (bei der schwachen Konjunktur im Euro-Raum eher unrealistisch)



Maßnahmen Zinsen

- Mittelfristige Anlageprodukte erwerben
- Floater nutzen (Anleihen mit variabler Verzinsung)
- Alternative zum Tagesgeld: Geldmarkt-Depot
- Alternative zu einzelnen Anleihen: Laufzeiten-ETFs



Tipp: Geldmarktd Depot

- Kauf von verschiedenen Geldmarktfonds (hält sehr kurzlaufende EUR-Anleihen guter Bonität)
- Vorteile
 - Rendite aktuell ca. 3,00% - 3,25% p.a.
 - Immer Produkte mit hoher Verzinsung im Vergleich zum Markt
 - Keine Bedingungen (vgl. Lockvogel-Angebot)
 - Kein Tages- oder Festgeld-Hopping
 - Keine Probleme mit Einlagensicherung (Kompletter Betrag = Sondervermögen)
 - Täglich kündbar
 - So gut wie keine Wertschwankungen (Risikoklasse 1 von 7)
 - [Zusätzliche Sicherheit durch Geldmarktverordnung der EU](#)
- Nachteile
 - Bei Selbstmanagement ist Zeit und Know How erforderlich
 - Bei Delegation fallen Gebühren an
- Weitere Details in meinem [Blogartikel](#)



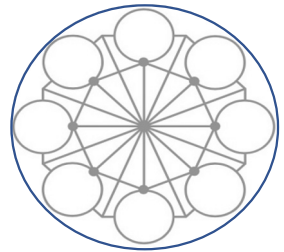
Aktien

- DAX: 18.340.
 - In Q2 Seitwärts in Bandbreite von +/- 5%
- Euro Stoxx 50: 4.967.
 - In Q2 Seitwärts in Bandbreite von +/- 5%
- S&P500: 5.504., Allzeithoch
 - In Q2 +5%
- Treiber sind weiterhin Wachstumsaktien:
 - Zinsniveau und Zinssenkungsfantasie unterstützen dies deutlich
 - Oft Konzentration auf wenige Titel (insb. „Magnificent Seven“)
 - Wachstumswerte („Growth“) klar vor Substanz-Aktien („Value“)
 - Ausgewogene Streuung trotzdem empfehlenswert

Jahr	MSCI World Growth	MSCI World Value	MSCI World
2024 (03.07.)	20,24%	7,56%	14,97%
2023	37,31%	12,41%	24,42%
2022	-29,05%	-5,82%	-17,73%
2021	21,40%	22,79%	22,35%
2020	34,18%	-0,38%	16,50%

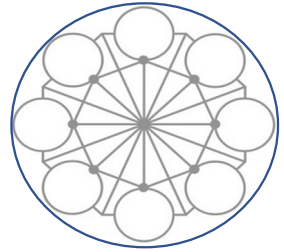
Immobilien

- Preise für Neubau weiterhin steigend (z.B. Inflation, Insolvenzen Baugewerbe)
- Preise für Bestandsimmobilien könnten eine Bodenbildung erreicht haben
- Das etwas leichtere Zinsniveau sollte die Preise stabilisieren, hängt aber stark von den politischen Maßnahmen ab
- „Wachstumschancengesetz“ (03/2024):
 - Degressive Abschreibung 5,0% (Herstellung nach dem 30.09.23 und vor dem 01.10.29; mit Wahlrecht zum Wechsel in lineare Abschreibung)



Pflegeimmobilien

- Gewerbliche Vermietung an Betreiber der Pflegeeinrichtung
- Oftmals langlaufende Mietverträge über > 10 Jahre mit Inflationsindexierung
- Deutlich geringerer Arbeitsaufwand für Kapitalanleger
- Risiko liegt in Bonität des Betreibers
- Kleinere Orte deutlich attraktiver als Großstädte



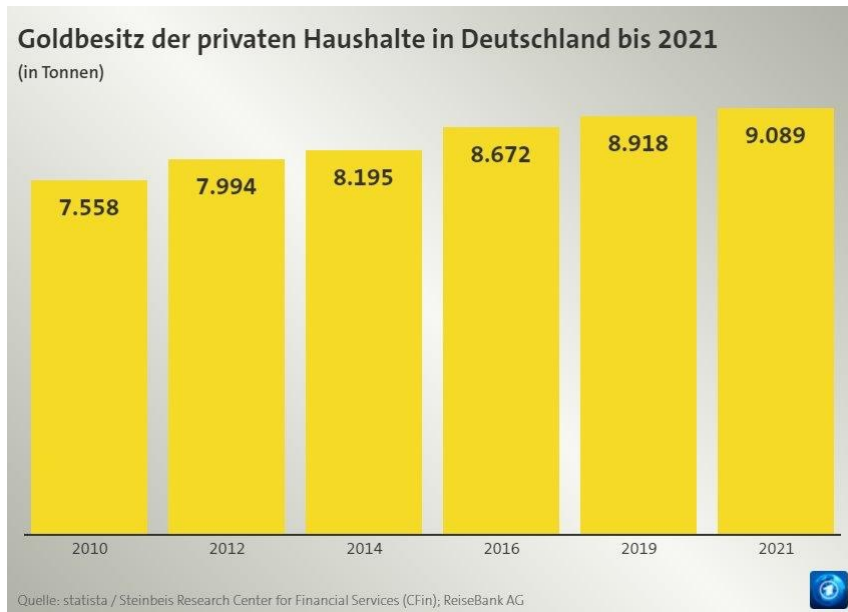
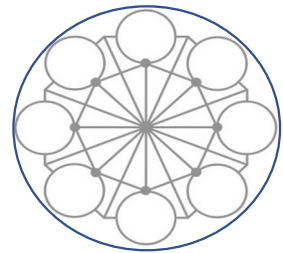
Pflegeimmobilie Beispiel

- Neubau in Gemeinde in NRW mit 10.000 Einwohnern
- Etablierter Betreiber
- Bauträger spezialisiert auf Pflegeeinrichtungen
- KfW-Darlehen mit 1,70% Fördermittel
- Mietrendite 3,0% (vor Steuer)
- Ideal für Gutverdiener mit hoher Steuerlast zum Vermögensaufbau
- Degressive AfA von 5% über sechs Jahre, Wechsel zu linearer Abschreibung möglich (über zehn Jahre ca. 38,5% Abschreibung)

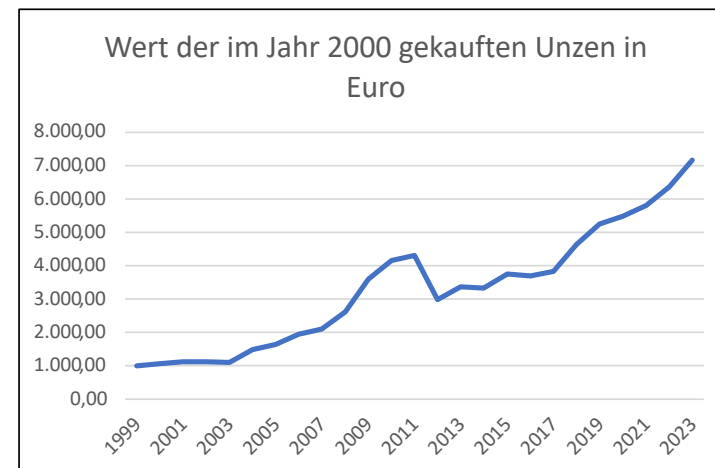
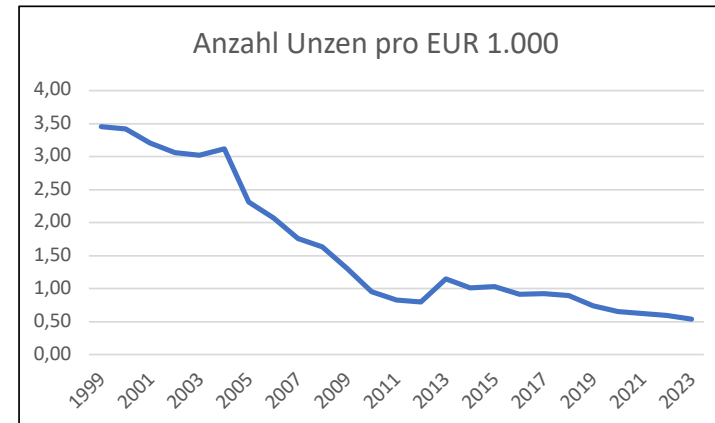
Edelmetalle und Rohstoffe

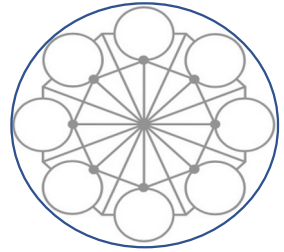
- Gold bei USD 2.350 , Hintergründe:
 - Seitwärtsbewegung in Q2 (-4% unter Allzeithoch)
 - geopolitische Risiken
 - Zinssenkungsphantasie gedämpft
 - Grundsätzlich: 5% - 10% des Gesamtvermögens kann strategisch zur Risikostreuung in Gold investiert werden
 - Vermögensaufbau: Sparplan mit späterer physischer Auslieferung
 - Grünen-Antrag im Bundestag zur Streichung der Spekulationsfrist für Edelmetalle (würde auch für Bitcoin u.ä. gelten)
- Silber bei USD 30,38
 - +28% in 2024
- Öl wieder auf Niveau wie zu Beginn Ukraine-Krieg

Private Währungsreserve durch Gold



Zum Vergleich: die Bundesrepublik Deutschland besitzt ca. 3.350 Tonnen Gold. Mit den USA besitzt Nur ein Land mehr Goldreserven (8.135 Tonnen)





Solarkraftwerk

- Unternehmerische Beteiligung
- Interessante Renditen (> 10% bei passendem Angebot möglich)
- Steuerliche Rahmenbedingungen sehr attraktiv
 - 50% Investitionsabzugsbetrag im Planjahr
 - 40% Sonder-AfA im Investitionsjahr zzgl. 3,33% lineare AfA
 - Entspricht ca. 32% der Investitionssumme
- Vermögensaufbau für hohe Einkommen
- Auswahl eines erfahrenen Partners mit Track-Record wichtig
- Nachhaltige Kapitalanlage
- Beitrag zur Energiewende

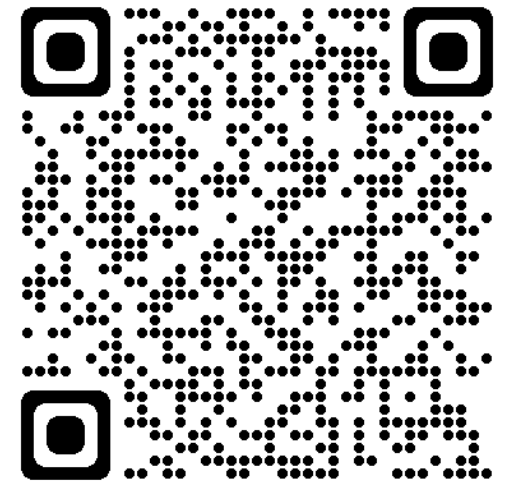
Immer aktuell informiert

Bleiben Sie immer auf dem neuesten Stand:

- Interessante Möglichkeiten zur Geldanlage
- Wirtschaftliche Entwicklungen
- Rechtliche und steuerliche Optimierungen
- Aktuelle Online-[Vorträge](#)
 - 01.10.2024 und 08.01.2025: „Finanzkompass“
 - 15.01.2025: „Sicher und ertragreich anlegen“
 - 22.01.2025: „ETFs für Einsteiger“
 - 27.01.2025: „ETFs für Fortgeschrittene“

Dann abonnieren Sie meinen kostenfreien [Newsletter](#).

- www.florian-herfurth/newsletter
- QR-Code scannen →



Google Rezension

Falls Ihnen mein Vortrag gefallen hat, freue ich mich über eine positive Bewertung bei [Google](#), vielen Dank 😊



florian herfurth kempten



Rezensionen ?

Rezension schreiben

Foto hinzufügen

an

"Vielen Dank für die **schnelle** und **professionelle** Unterstützung!"



V

"Er **arbeitet** sehr professionell und mit hoher Qualität."

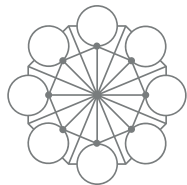


C

"**5 Sterne** an Herrn Herfurth."



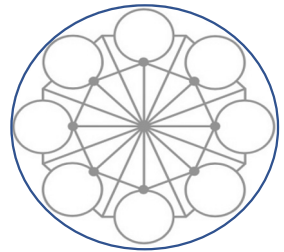
[Alle Google-Bewertungen ansehen](#)



Florian Herfurth

Ganz in Ihrem Interesse.
Anders als Ihre Bank.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit



Die Finanzboutique GmbH
Westendstraße 9
87439 Kempten



0160/8948752



willkommen@florian-
herfurth.de



www.florian-
herfurth.de



Newsletter