



FORAIM-NEWSLETTER-MAGAZIN FEBRUAR 2025

private finanzen
anders



Guten Tag liebe/r Leser*In,

auch im Februar gibt es wieder viele spannende Entwicklungen in der Finanz- und Versicherungswelt. Die wirtschaftlichen und geopolitischen Rahmenbedingungen bleiben herausfordernd, gleichzeitig ergeben sich interessante neue Chancen für Anlegerinnen und Anleger. In diesem Newsletter beleuchten wir aktuelle Trends und geben Ihnen wertvolle Impulse für Ihre Finanzstrategie:



1. Wirtschaftsausblick 2025: Chancen und Herausforderungen

Die Finanzmärkte sind weiterhin stark von globalen Ereignissen beeinflusst. Wir analysieren die größten Herausforderungen, aber auch die Chancen, die sich durch clevere Diversifikation und strategische Verlustbegrenzung ergeben.

2. Immobilienmarkt 2025: Nachhaltigkeit als Investitionschance

Immobilien bleiben eine solide Anlagemöglichkeit. Besonders Pflegeimmobilien bieten langfristige Sicherheit und attraktive Renditen.

3. Bankensicherheit 2025: Neue Entwicklungen und Risiken

Wie sicher sind Bankeinlagen wirklich? Wir analysieren die aktuelle Einlagensicherung und zeigen Alternativen auf, um Ihr Kapital krisensicher anzulegen.

4. Zukunftsinvestments: ESG und nachhaltige Geldanlagen

Nachhaltige Fonds gewinnen zunehmend an Bedeutung. Wir stellen drei vielversprechende Fonds vor, die Rendite und Umweltbewusstsein kombinieren.

5. Versicherungsthemen: Schutz vor neuen Risiken

Versicherungen sind ein wichtiger Baustein der finanziellen Absicherung. Doch was passiert, wenn eine Versicherung insolvent geht? Wir zeigen, worauf Sie achten sollten.

6. Technologietrends 2025: KI in der Finanzwelt

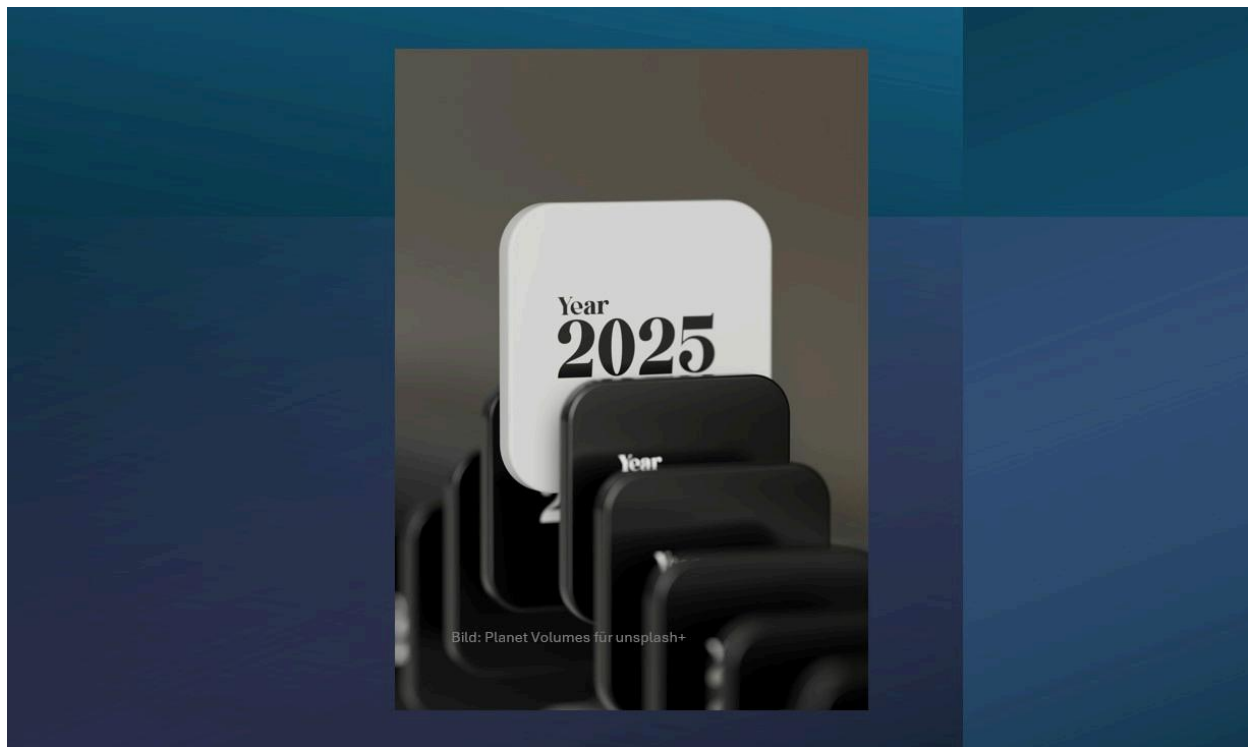
Künstliche Intelligenz verändert die Finanzbranche. Doch wie können Sie von dieser Entwicklung profitieren? Wir betrachten sowohl Chancen als auch Risiken der KI.

7. Weitere relevante Finanznews

Wir haben wieder exklusive, wenig beachtete Nachrichten aus der Finanzwelt für Sie zusammengestellt. Zudem finden Sie neue Beiträge auf unserem Blog.

Viel Freude beim Lesen! Falls Sie Fragen haben oder eine individuelle Beratung wünschen, stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung.

Wirtschaftsausblick 2025: Chancen und Herausforderungen



Die Finanzwelt steht auch 2025 vor spannenden Herausforderungen: Die Inflation bleibt ein beherrschendes Thema, die Zinsen bewegen sich auf vermeintlich hohem Niveau, und globale Entwicklungen beeinflussen die Märkte stark. Meist haben wir eher die negativen Nachrichten im Blick, wie die Besessenheit von Trump in Hinblick auf Einführung immer neuer Zölle. Mögliche positiven Entwicklungen für Europa durch eine denkbare politische Lösung des Ukrainekrieges wird dagegen kaum thematisiert. **Doch was bedeutet das für Anlegerinnen und Anleger?**

Antworten geben wir in unserer Kundenzone:

Klicken Sie auf das Bild,
um direkt in die Kundenzone zu gelangen. Als Benutzername (oder Email) geben Sie
ein **kundenzone** . Das Passwort lautet **foraim2021**



Es gibt eine Vielzahl von Ansätzen, die für eine Einschätzung der möglichen Entwicklungen von Kapitalmärkten in 2025 hilfreich sein könnten. Wir haben einmal folgende Ansätze näher betrachtet:

- **Saisonalitäten:** Muster wie sich Aktienkurse in den verschiedenen Monaten eines Jahres entwickelt hatten
- **Historische Muster:** Entwicklung von Aktienkursen im Folgejahr nach Jahren mit Aktienkurshöchstständen
- **Historische Muster:** Entwicklung von Aktienkursen nach Höchstständen in Abhängigkeit vom Wirtschaftswachstum im Folgejahr
- **Prognosen und Einschätzungen von Fondsgesellschaften**

DISCLAIMER: Beachten Sie dabei bitte: Diese Ausarbeitung dient ausschließlich allgemeinen Informationszwecken und stellt keine Finanzanalyse, Anlageberatung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten dar. Sie basiert auf öffentlich zugänglichen Informationen und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Für individuelle Entscheidungen sollten Sie sich an uns oder einen zugelassenen Finanzberater wenden.

Vor diesem Hintergrund ist ein zentraler Baustein unserer Beratung, Ihre Liquidität zu sichern. Das bedeutet, Ihre Kapitalstruktur so auszurichten, dass stets Anlagen vorhanden sind, die nicht in den negativen Bereich hinein schwanken. Zu beachten gilt:

Warum Verlustgrenzen wichtig sind:

Wichtig ist, dass Sie nicht versuchen, die Zukunft vorherzusagen – vielmehr sollten Sie darauf vorbereitet sein. Hier passt ein Zitat des griechischen Staatsmanns Perikles: „Es geht nicht darum, die Zukunft vorherzusagen, sondern darauf vorbereitet zu sein.“

Vorab festgelegte Verlustgrenzen verhindern, dass Ihr Vermögen unkontrolliert Risiken ausgesetzt wird. Solche Grenzen schaffen Planungssicherheit und helfen, finanzielle Ziele auch in turbulenten Zeiten zu erreichen.

Wie Diversifikation Ihre Stabilität erhöht

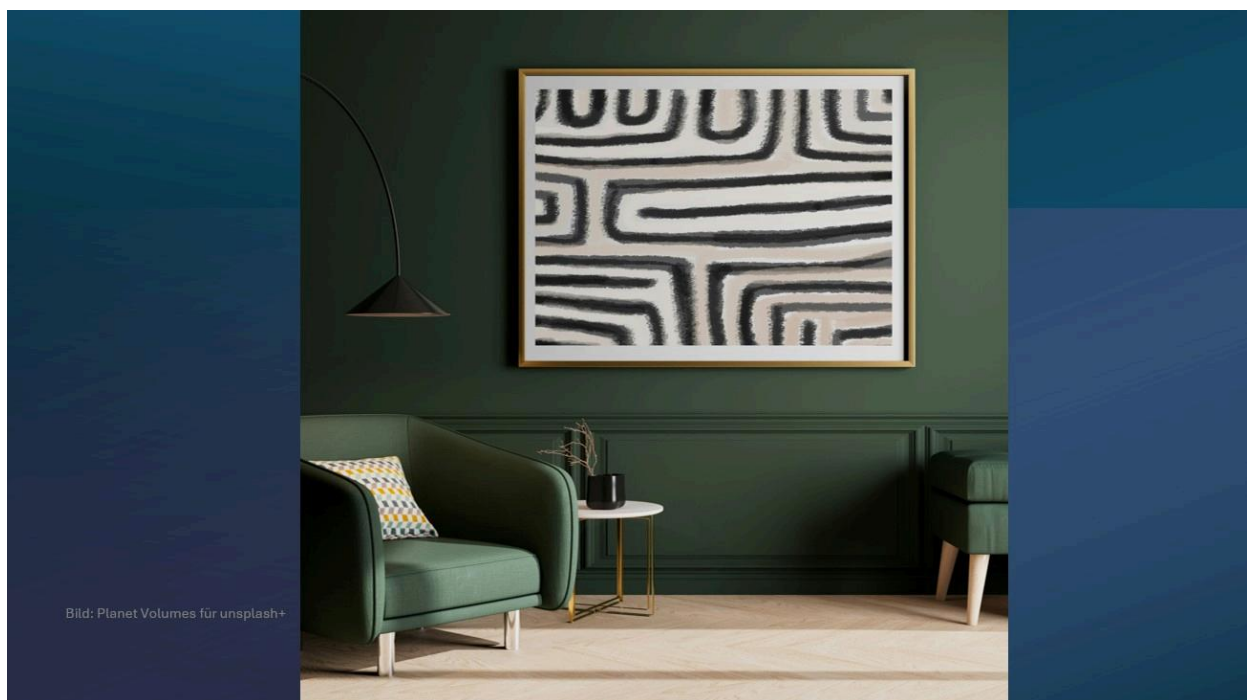
Unterschiedliche Anlageklassen (z. B. Anleihen, Aktien, Gold aber auch ausgewählte Derivate) sichern, dass Ihre Investments unabhängig von Marktschwankungen gut aufgestellt bleiben. Es geht darum, kurzfristige Liquiditätsanforderungen mit stabilen Investments zu decken, während schwankungsstärkere Anlagen langfristige Renditechancen bieten.

Langfristiger Erfolg durch Planung

Schwankungsstärkere Anlagen sollten nur für Zeiträume eingeplant werden, in denen Sie die Schwankungen aussitzen können, ohne Kapitalbedarf zu haben.

MEHR INFORMATIONEN

Immobilienmarkt 2025: Nachhaltigkeit als Investitionschance



Immobilien bleiben auch 2025 eine attraktive und stabile Anlageform – insbesondere Pflegeheim-Apartments. Warum?

Langfristige Perspektive durch Demografie

Die Bevölkerung altert, und die Nachfrage nach Pflegeeinrichtungen wächst kontinuierlich. Laut einer Studie des Statistischen Bundesamts wird die Zahl der Pflegebedürftigen bis 2035 um etwa 30 % steigen (Quelle: Statistisches Bundesamt, 2023, Zahl der Pflegebedürftigen steigt bis 2070 deutlich an)

Sicherer Ertrag

Pflegeimmobilien bieten in der Regel langfristige Mietverträge, oft mit staatlicher Unterstützung oder Absicherung. Dies macht sie zu einer risikoarmen Einnahmequelle.

Laut dem Analysehaus bulwiengesa liegt die durchschnittliche Mietrendite von Pflegeimmobilien zwischen 4 % und 6 % p.a.

Nachhaltigkeit im Fokus

Viele moderne Pflegeimmobilien setzen auf energieeffiziente Bauweisen wie Niedrigenergie-Standards und sind oft mit nachhaltigen Materialien gebaut.

MEHR INFORMATIONEN

Bankensicherheit 2025: Neue Entwicklungen und Risiken

Bankeinlagen galten lange Zeit als sicher. Doch auch hier hat sich das Umfeld verändert:



Einlagensicherung und ihre Grenzen

Einlagensicherung und ihre Grenzen: Die gesetzlichen Sicherungsgrenzen in Deutschland betragen 100.000 € pro Person und Bank. Dieser Betrag erhöht sich zeitlich befristet in Ausnahmefällen zum Beispiel für Gelder aus dem Verkauf einer Privatimmobilie auf 500.000 €. Doch wie gut sind die Sicherungstöpfe gefüllt? Die

Einlagensicherung in Deutschland ist noch nicht vollständig abgesichert. Zwar gibt es Rücklagen, aber diese reichen aktuell nicht aus, um im Ernstfall alle versprochenen Einlagen zu schützen. Ende 2023 waren nur 0,68 % der abgesicherten Einlagen als Reserve vorhanden – das Ziel von 0,8 % ist noch nicht erreicht. Sollte es zu einer größeren Bankenkrise kommen, könnte die Absicherung selbst dann, wenn das 0,8% Ziel erreicht ist, möglicherweise nicht ausreichen, um alle Sparer vollständig zu schützen. Bezeichnend – aber nicht vertrauenerweckend - ist auch die fehlende Nennung der exakten Größe der Einlagensicherung. Dazu findet sich auf der Homepage der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken:



ZUGEORDNETE INSTITUTE

Wie groß ist das Vermögen der Einlagensicherung?

Bitte haben Sie dafür Verständnis, dass wir dazu keine genauen Angaben machen können. Die gesetzlich vorgeschriebene Zielausstattung für die EdB liegt jedoch bei 0,8% der gedeckten Einlagen und muss bis 2024 erreicht sein.

Diversifikation ist der Schlüssel

Gold

Gold ist nicht nur eine krisenfeste Anlage, sondern durch moderne Sparpläne auch für kleine Beiträge zugänglich. Dies macht es zur idealen Ergänzung für Ihre Strategie. Weil auch bei Gold wie bei Aktien die Kurse schwanken und inzwischen ein recht hohes Niveau erreicht ist, sind zurzeit aber Sparpläne wesentlich interessanter als Einmalanlagen.

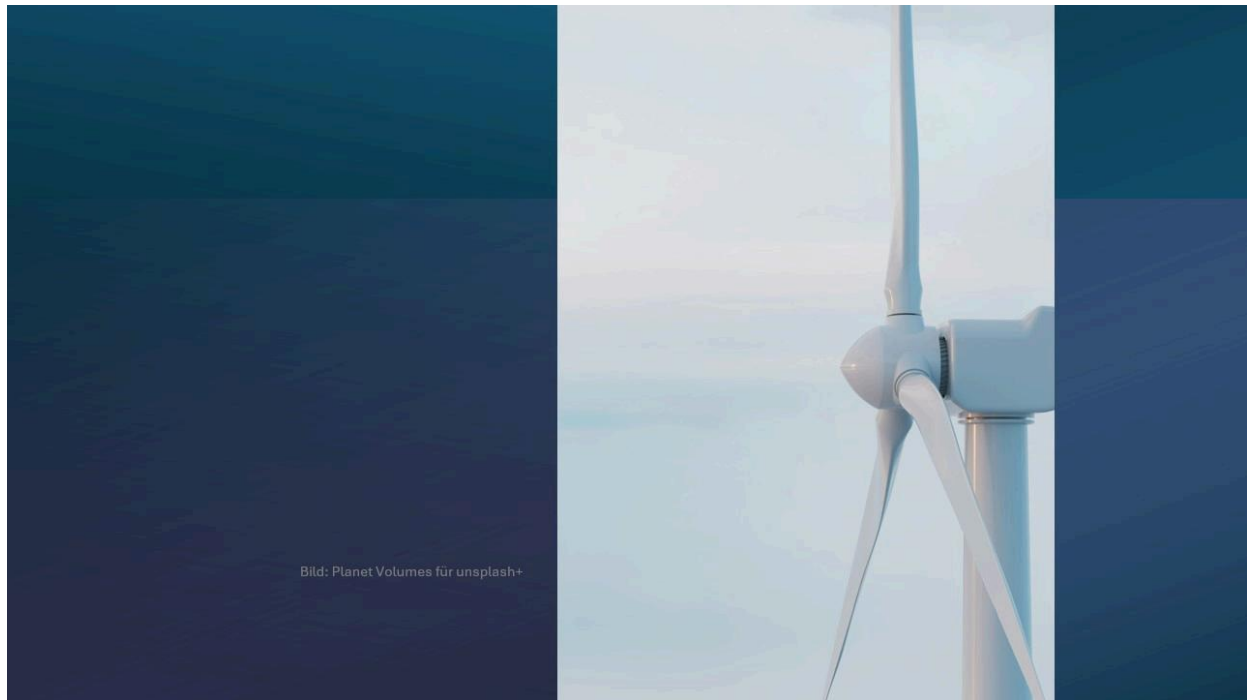
Sachwertanlagen

Immobilien oder alternative Sachwerte wie Infrastrukturprojekte zum Beispiel in Form von Windkraftanlagen bieten Schutz vor Bankenrisiken und stabilisieren Ihr Portfolio.

MEHR INFORMATIONEN

Zukunftsinvestments: ESG und Trends in nachhaltigen Geldanlagen

Nachhaltigkeit bleibt 2025 ein zentrales Thema. Drei Fonds bieten spannende Möglichkeiten



Finreon Green Income

Dieser Fonds kombiniert Nachhaltigkeit mit stabilen Erträgen. Sein fast marktneutraler Ansatz sorgt dafür, dass Schwankungen minimiert werden. Finreon setzt auf sorgfältig ausgewählte, nachhaltige Investments, die sich durch geringen Einfluss globaler Marktturbulenzen auszeichnen

Feri Optoflex

Mit Hilfe von Optionsstrategien wird die Volatilität reduziert und Stabilität geschaffen. Dies ermöglicht auch bei schwankungsstärkeren Anlagen eine klare Abschätzung der möglichen Verlustrisiken und bietet somit eine solide Grundlage für Portfolios

Finreon SGKB Carbon Focus

Der Fonds setzt auf Unternehmen, die hohe Umwelt-, Sozial- und Governance-Standards (ESG) erfüllen. Firmen, die beispielsweise stark umweltschädlich arbeiten oder in kontroverse Geschäftsfelder wie fossile Brennstoffe oder Waffenproduktion involviert sind, werden ausgeschlossen. Unternehmen mit positiven Klimastrategien werden bevorzugt. Dadurch entsteht ein Portfolio mit Firmen, die nicht nur finanziell gut aufgestellt sind, sondern auch aktiv zum Klimaschutz beitragen. Recht einzigartig ist der Mechanismus, dass der Fonds per Saldo zu einem negativen CO₂-Ausstoss des durch den Fonds repräsentierten Investment beitragen kann. Mit einem CO₂-Swap-Mechanismus als Schlüssel neutralisiert der Fonds nicht nur die eigenen Emissionen, sondern geht darüber hinaus und kompensiert mehr CO₂, als er verursacht.

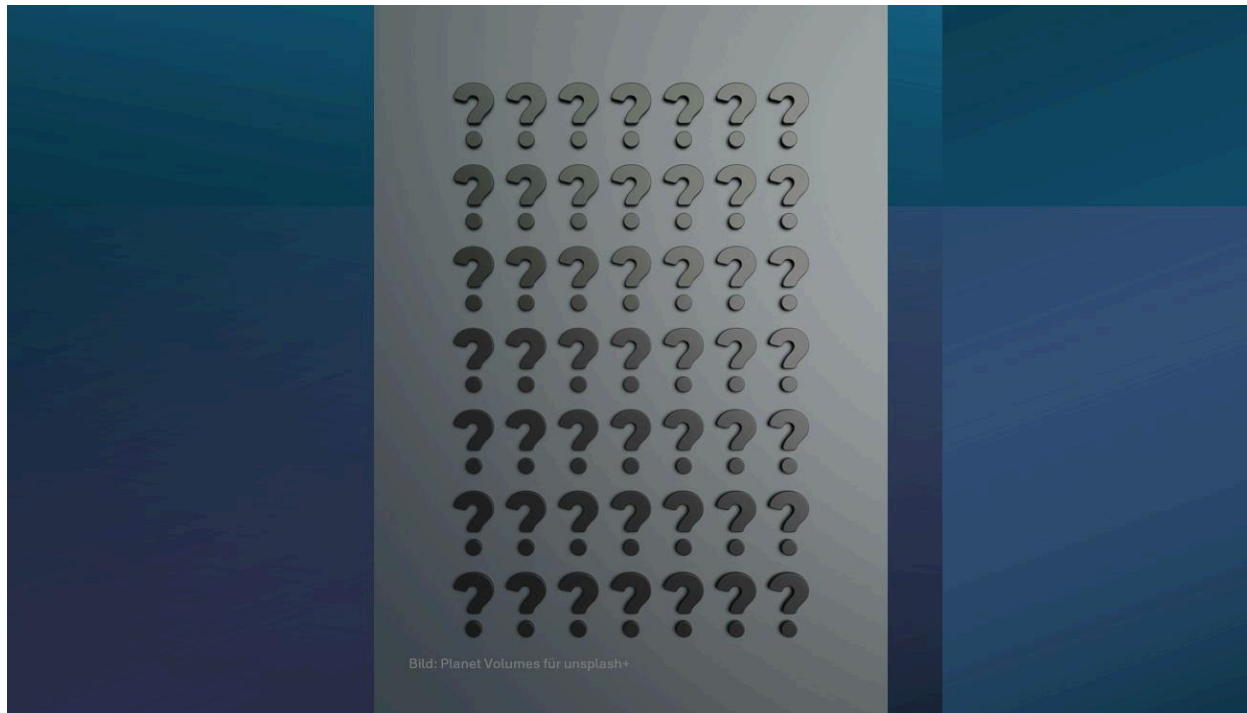
Ganz generell: Warum ESG?

Neben ethischen Vorteilen und Vorteilen für unsere Umwelt bieten nachhaltige Investments oft auch langfristige Stabilität und attraktive Renditechancen. Dies insbesondere dadurch, dass ESG-Anlagen aktuell vom Markt mit niedrigen Kursen bewertet werden. Hat hier Kostolany mit Aussage (im übertragenen Sinne) recht, dass man kaufen sollte, wenn die Kanonen donnern?

MEHR INFORMATIONEN

Versicherungsthemen: Schutz vor neuen Risiken

Technologische Entwicklungen bringen neue Herausforderungen und über die Risiken, dass eine Versicherungsgesellschaft für so alltägliche Produkte wie eine Haftpflicht- oder Hausratversicherung einmal pleite macht, wird fast nie berichtet.



Wärmepumpen und Photovoltaik

Diese Anlagen sind oft Ziel von Diebstahl oder Beschädigungen. Ein ausreichender Versicherungsschutz wird immer wichtiger.

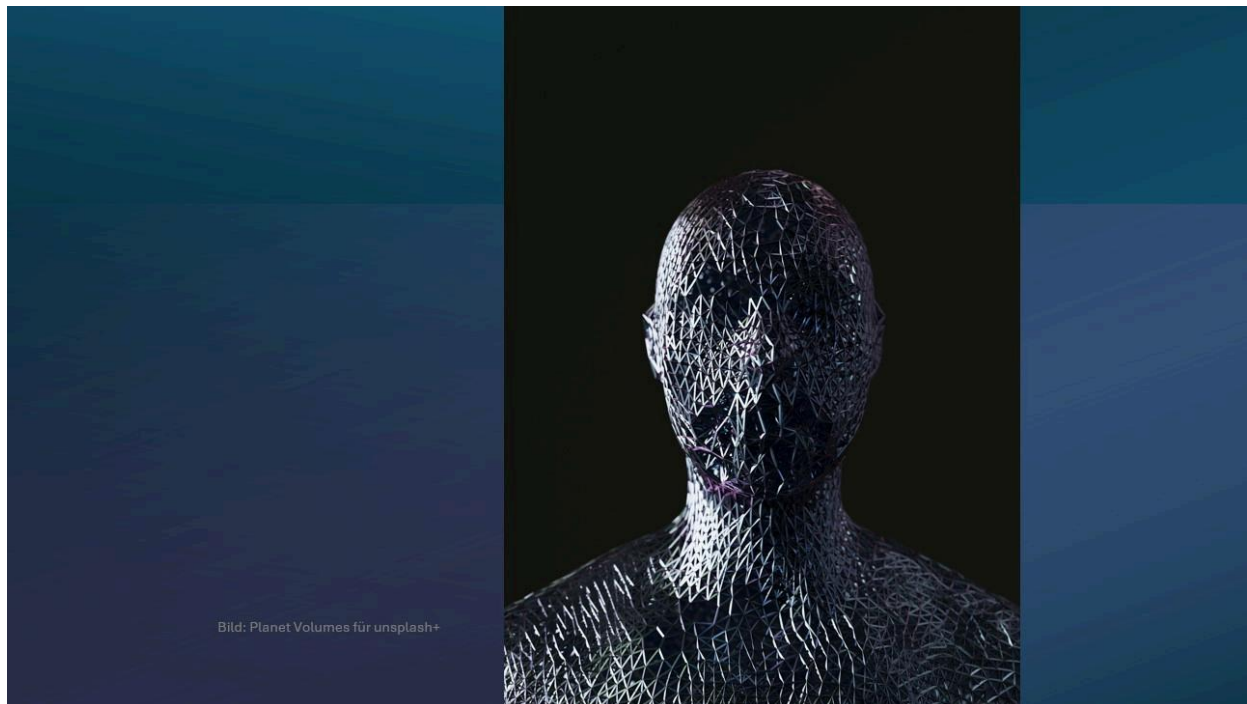
Gefahr durch Insolvenzen

Was passiert, wenn eine Versicherung insolvent geht? In solchen Fällen springt der Sicherungsfonds der deutschen Versicherungswirtschaft ein. Der Sicherungsfonds der deutschen Versicherungswirtschaft greift aber nicht bei Insolvenzen von Sachversicherungen (Sachversicherungen sind zum Beispiel Haftpflichtversicherungen, Hausratversicherungen, Wohngebäudeversicherungen usw.). In Deutschland existieren Sicherungsfonds wie die Protektor Lebensversicherungs-AG für Lebensversicherungen und die Medicator AG für die substitutive private Krankenversicherung. Diese Einrichtungen schützen Versicherungsnehmer im Falle der Insolvenz ihres Lebens- oder Krankenversicherers. Für Sachversicherungen, wie beispielsweise Hausrat- oder Haftpflichtversicherungen, gibt es jedoch keinen vergleichbaren Sicherungsfonds. Daher sind Kunden von Sachversicherern im Insolvenzfall nicht durch einen solchen Fonds abgesichert. Wichtig ist, darauf zu achten, dass die Versicherungsgesellschaft einem stabilen Konzern angehört. Die Höhe der Versicherungsprämie sollte also keinesfalls das alleinige Auswahlkriterium sein.

Wir helfen Ihnen, die richtige Balance zwischen Preis und Leistung zu finden.

Technologietrends 2025: KI in der Finanzwelt

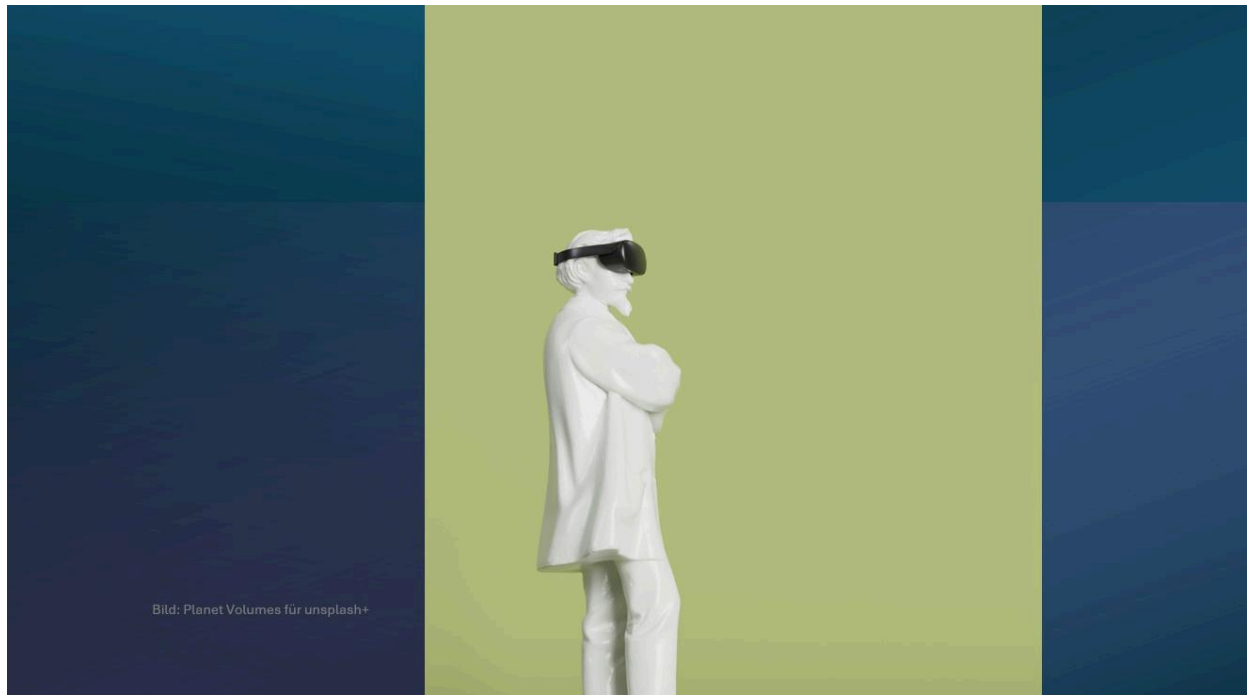
Der verengte Blick auf die KI - und wie vorsichtig wir die KI nutzen



Die Künstliche Intelligenz (KI) revolutioniert die Finanzbranche. Doch wie können Sie davon profitieren?

- Chancen: KI analysiert große Datenmengen und bietet neue Einblicke in Marktbewegungen. Sie kann Trends früher erkennen und Unterstützung bei der Entscheidungsfindung bieten.
- Grenzen der KI: KI kann keine komplexen, emotionsgeladenen Situationen ersetzen. Finanzentscheidungen basieren nicht nur auf Daten, sondern auch auf individuellem Risikoverständnis und Erfahrung.
- Unser Ansatz: Wir nutzen KI zur Analyse und Szenarioplanung, kombinieren dies jedoch mit der menschlichen Expertise unserer Berater. Zudem überprüfen wir die Ergebnisse der KI durch direkte Recherche an den von der KI genannten Quellen. Dies stellt sicher, dass Ihre Entscheidungen nicht nur datenbasiert, sondern auch individuell angepasst sind.

Der weite Blick von uns als Finanzberater auf die KI



Finanzberater sollten stärker auf die Auswirkungen der KI auf die reale Wirtschaft achten, anstatt sich nur auf die direkten Effekte der KI in der Finanzwelt zu konzentrieren. Hier sind die wichtigsten Gründe:

KI verändert ganze Branchen - und damit Anlagechancen

Künstliche Intelligenz wirkt als Disruptor in zahlreichen Wirtschaftszweigen wie Industrie, Gesundheitswesen oder Logistik. Unternehmen, die frühzeitig auf KI setzen, könnten Marktführer von morgen werden, während andere verdrängt werden. Finanzberater müssen verstehen, welche Sektoren und Geschäftsmodelle profitieren und welche verlieren, um Portfolios optimal auszurichten.

Indirekte wirtschaftliche Folgen sind oft entscheidender als direkte KI-Anwendungen in der Finanzwelt

KI-gestützte Algorithmen und automatisierte Finanzanalysen verändern zwar den Berufsalltag in der Finanzwelt (z. B. Robo-Advisory, automatisiertes Trading), aber die wirklich großen wirtschaftlichen Effekte entstehen durch Produktivitätssteigerungen, veränderte Arbeitsmärkte und neue Geschäftsmodelle. Beispiel: KI-gestützte Robotik kann Produktion effizienter machen, was Investitionsentscheidungen in der Industrie beeinflusst.

Makroökonomische Auswirkungen und neue Anlagethemen

KI beeinflusst langfristig Inflation, Arbeitsmärkte und Wirtschaftswachstum.

- Arbeitsmarkt: Automatisierung kann Löhne drücken oder Arbeitsplätze verändern – das beeinflusst Konsumverhalten und Investitionen.
- Unternehmensgewinne: Effizienzsteigerungen durch KI könnten die Margen vieler Unternehmen erhöhen, während andere aufgrund von veralteten Geschäftsmodellen unter Druck geraten.
- Neue Anlageklassen: KI könnte auch zu neuen Anlageprodukten oder Disruptionen in bestehenden Märkten führen.

4. KI-Risiken verstehen, um Verluste zu vermeiden

- Regulierung: Regierungen werden zunehmend Regularien für den KI-Einsatz schaffen (z. B. Datenschutz, Ethik). Unternehmen, die diese Anforderungen nicht erfüllen, könnten stark unter Druck geraten.
- Cybersecurity: KI kann auch für Cyberangriffe genutzt werden, was Risiken für Unternehmen und Investoren schafft.

Finanzberater als strategische Lotsen

Die großen wirtschaftlichen Veränderungen durch KI betreffen weit mehr als nur die Finanzbranche. Berater, die die makroökonomischen und sektoralen Verschiebungen verstehen, können Kunden besser positionieren und langfristig erfolgreichere Investmentstrategien entwickeln

KONTAKT ZU FORAIM



Was für Sie noch sehr wichtig in der Finanzwelt sein könnte

Kuratierte Nachrichten aus der Finanzwelt, die Sie so in der Regel nicht in den üblichen Medien finden, haben wir für Sie in der Kundenzone unserer Homepage in der Rubrik [Nachrichtensammlung Einschätzungen zu den Finanzmärkten](#) zusammengestellt.

Einschätzungen wie sich die Kapitalmärkte in diesem Jahr entwickeln könnten finden Sie ebenfalls in der Kundenzone, hier unter der Rubrik [Märkte: Aktien, Renten, Regionen, Sektoren – Ausblick für 3 bis 12 Monate](#)

Und auch auf unserem Blog Finanzen-News-Anders gibt es seit dem letzten Newsletter-Magazin neue Beiträge:

- [Tagesgeld Auswahl: Wie Sie das passende Angebot finden](#)
- [Erben und Schenken - Diese 7 Fehler vermeiden](#)

Hinweis

zum Zugang zur Kundenzone:

Als Benutzername (oder Email) geben Sie ein **kundenzone** . Das Passwort lautet **foraim2021**

Danke für Ihre Aufmerksamkeit. Wenn Ihnen dieses Newsletter-Magazin gefallen hat, empfehlen Sie Ihren Freunden und Bekannten gern das FORAIM-NEWSLETTER-MAGAZIN. Leiten Sie dazu diesen Link weiter:

NEWSLETTER ABONNIEREN

Herzliche Grüße von
Ihrer Christiane Könitz und Ihrem Wolfgang Gierls

[Austragen](#) | [Verwalte dein Abonnement](#)
FORAIM Finanzmanagement und -Service GmbH
Rothenbaumchaussee 3, 20148 Hamburg

