Stand vom 31.12.2020

Leistungsbilanz Jürgen Gramer Finanzstrategien (www.gramer-fp.de)

Assets	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Ø
Jürgen Gramer Finanzstrategien:														
Asset 1				+ 6,1%										
Asset 2			+ 8,0%	+ 4,0%	+ 9,0%	- 10,6%	- 4,9%	+ 1,0%	+ 7,7%	- 6,1%	+ 1,0%	+ 3,2%	+ 1,3%	
Asset 3					+ 6,2%	- 8,8%	+ 5,9%	+ 0,8%	+ 4,0%	- 4,2%	- 0,1%	+ 5,1%	+ 0,7%	
Asset 4					+ 3,5%	- 14,6%	+ 6,6%	- 1,2%	+ 5,6%	- 5,4%	- 3,6%	+ 8,5%		
Durchschnitt:			Ø + 8,0%	Ø + 5,1%	Ø + 6,2%	Ø - 11,3%	Ø + 2,5%	Ø + 0,6%	Ø + 5,7%	Ø - 5,2%	Ø - 0,9%	Ø + 5,6%	Ø + 1,0%	**Ø + 1,5 %**
Vergleichsindizes:														
Euribor 12 Monate (zum 01. des Jahres)	+ 4,7%	+ 3,0%	+ 1,3%	+ 1,5%	+ 1,9%	+ 0,5%	+ 0,6%	+ 0,3%	+ 0,0%	- 0,1%	- 0,2%	- 0,2%	- 0,2%	
Umlaufrendite (zum 01. des Jahres)	+ 4,3%	+ 2,9%	+ 3,1%	+ 2,6%	+ 1,5%	+ 1,1%	+ 1,7%	+ 0,5%	+ 0,4%	+ 0,0%	+ 0,3%	- 0,3%	- 0,2%	
10-jährige Deutsche Bundesanleihe (zum 01. des Jahres)	+ 4,6%	+ 3,0%	+ 3,5%	+ 3,0%	+ 1,8%	+ 1,4%	+ 1,9%	+ 0,5%	+ 0,6%	+ 0,2%	+ 0,4%	- 0,3%	- 0,2%	
Durchschnitt:	Ø + 4,5%	Ø + 2,9%	Ø + 2,6%	Ø + 2,4%	Ø + 1,7%	Ø + 1,0%	Ø + 1,4%	Ø + 0,4%	Ø + 0,3%	Ø + 0,1%	Ø + 0,2%	Ø - 0,2%	Ø - 0,2%	**Ø + 1,3%**
Jürgen Gramer Finanzstrategien:														
Asset 5		+ 30,0%	+ 15,1%					+ 1,8%	+ 8,1%	+ 3,1%	- 8,2%	+ 13,6%		
Asset 6	+ 6,4%	+ 20,4%	+ 35,9%	+ 14,3%	+ 4,9%	- 30,4%	+ 11,5%	- 0,2%	+ 10,9%	+ 0,1%	+ 2,8%	+ 21,1%	+ 13,9%	
Asset 7	- 19,4%	+ 44,9%	+ 88,8%	- 6,4%	+ 7,0%	- 37,9%	- 8,4%	- 1,7%	+ 29,2%	- 10,0%	- 4,2%	+ 17,7%	+ 36,2%	
Asset 8	+ 17,7%	+ 12,9%	+ 9,3%	+ 2,9%	+ 0,0%	+ 0,0%	+ 2,5%	+ 0,0%	+ 0,0%	+ 0,0%	+ 0,0%	+ 0,0%	+ 32,7%	
Asset 9			+ 4,4%	+ 8,9%	+ 14,2%	+ 8,9%	+ 12,5%	+ 10,0%	+ 5,0%	+ 6,0%	- 5,1%	+ 20,4%	+ 3,9%	
Asset 10					+ 28,4%	+ 12,0%	- 6,8%	+ 2,9%	+ 13,0%	+ 4,9%	- 12,8%	+ 7,1%		
Asset 11						+ 20,2%	+ 23,2%	+ 19,1%	+ 3,3%	+ 8,6%	- 3,8%	+ 38,8%	+ 12,1%	
Asset 12										+ 0,0%				
Asset 13										+ 8,0%	- 9,1%	+ 32,7%	+ 6,3%	
Asset 14											- 3,0%	+ 10,2%	+ 10,9%	
Asset 15											- 7,8%	+ 44,7%	+ 33,9%	
Asset 16											- 4,0%	+ 32,2%	+ 21,0%	
Durchschnitt:	Ø + 1,6%	Ø + 27,1%	Ø + 30,7%	Ø + 4,9%	Ø + 10,9%	Ø - 4,5%	Ø + 5,7%	Ø + 4,5%	Ø + 9,9%	Ø + 2,3%	Ø - 5,0%	Ø + 21,6%	Ø + 18,9%	**Ø + 9,8%**
Vergleichsindizes:														
DAX	- 40,2%	+ 22,7%	+ 15,7%	- 15,4%	+ 29,1%	+ 25,4%	+ 2,6%	+ 9,5%	+ 6,5%	+ 12,8%	- 18,2%	+ 25,4%	+ 3,5%	
EURO STOXX 50	- 44,2%	+ 20,1%	- 6,2%	- 17,5%	+ 12,8%	+ 19,1%	+ 1,0%	+ 3,8%	+ 0,7%	+ 6,4%	- 14,4%	+ 24,7%	- 5,2%	
DOW Jones	- 33,8%	+ 18,9%	+ 11,0%	+ 5,5%	+ 5,9%	+ 27,6%	+ 8,9%	- 3,1%	+ 13,4%	+ 25,2%	- 5,8%	+ 22,3%	+ 8,1%	
MSCI World	- 41,7%	+ 23,5%	+ 7,6%	- 8,2%	+ 13,2%	+ 23,7%	+ 3,2%	- 2,7%	+ 5,3%	+ 20,1%	- 11,1%	+ 26,0%	+ 14,0%	
Durchschnitt:	Ø - 40,0%	Ø + 21,3%	Ø + 7,0%	Ø - 8,9%	Ø + 15,3%	Ø + 23,9%	Ø + 3,9%	Ø + 1,8%	Ø + 6,4%	Ø + 16,1%	Ø - 12,4%	Ø + 24,6%	Ø + 5,1%	**Ø + 4,9%**

Anmerkungen:
Die genannten Renditen stellen Betrachtungen jeweils vom 01.01. bis zum 31.12. eines jeden Jahres dar. Die Durchschnittsbetrachtung erfolgt linear.
Kursveränderungen, Einstiegs- und Ausstiegszeitpunkte während des Jahres müssen in dieser Betrachtung unberücksichtigt bleiben.
Die genannten Renditen sind Vergangenheitsbetrachtungen und können nicht linear in die Zukunft fortgeschrieben werden.
Die oben genannten Assets von Jürgen Gramer Finanzstrategien stellen Hauptinvestitionen dar. Individuell können weitere Assets bestehen.
Die Gewichtung der Assets erfolgt ausschließlich im persönlichen Gespräch und nach Einschätzung des Anlegers.
Entscheidend für die weitere Anlagestrategie muss immer die eigene zukünftige Erwartung sein.
Zu beachten ist, dass bei steigenden Zinsen bestehende festverzinsliche Wertpapiere Kursverluste erleiden werden.
Zu beachten ist, dass bei steigender Inflation (Geldmengenausweitung zu Realgütern) Geldwerte an Kaufkraft verlieren.

Jürgen Gramer Finanzstrategien empfiehlt:
… mit Ausnahme im kurzfristigen liquiden Bereich Investitionen ausschließlich in Real- und Sachwerte.
… den Ausstieg aus klassischen und fondsgebundenen Kapitalversicherungen. Beratungen und Renditeberechnungen können jederzeit erstellt werden.