

CAPITAL GARANT Gruppe

Maximilianstraße 36
86150 Augsburg
www.capital-garant.de



*Roland Buchta, Managing Partner der
CAPITAL GARANT Gruppe*

Die CAPITAL GARANT Gruppe legt geschlossene Wertpapierfonds auf, die als Einstiegsprodukt für eine individuelle Vermögensplanung die Vorteile eines nachhaltigen Vermögensmanagement verbinden mit einer maßgeschneiderten Investitionsstrategie vergleichbar mit institutionellen Anlegern. Der CAPITAL GARANT Ratenfonds erhielt als erster geschlossener Fonds vom TÜV-Nord das Prädikat „sehr gut“.

Eine landläufige Meinung besagt, dass Großanleger die besten Kapitalanlagen besitzen. Ob das – gerade in Zeiten der Finanzkrise – wirklich so ist, bleibt dahingestellt. Richtig ist aber, dass große Vermögen eines leichter können als kleine: Streuen beziehungsweise, wie es im Fachjargon heißt, Diversifizieren.

Eine vernünftige Streuung fein abgestimmt zwischen Renditepotential und Risikobereitschaft ist meistens schwieriger, je kleiner das liquide Vermögen ist. Hier hakt die CAPITAL GARANT Gruppe mit ihrem Fondsangebot ein: Durch die Gemeinschaft können kleine Anlagebeträge vieler in verschiedene sich ergänzende Assetklassen gestreut werden.

Die Grundregel nach dem aus der Fußballwelt bekannten 4-4-2 System lautet: Vier Teile in festverzinsliche Papiere – die Verteidigung – zu geben, vier Teile in aussichtsreiche Aktienfonds – das so genannte Mittelfeld – und den Angriff bilden jederzeit handelbare Private Equity Fonds. Je nach Marktsituation kann das professionelle Fondsmanagement – um in der Fußballersprache zu bleiben – sich in die Defensive zurückziehen und ausschließlich festverzinsliche Papiere im Portfolio halten. Auch das machen selbst anlegende Privatinvestoren sehr selten.

Kontaktdaten siehe unter Kapitel 5: Who is Who der Initiatoren

Wenn Marktbeobachter die berechtigte Frage an den Mitgründer und Konzeptionär von CAPITAL GARANT, Herrn Roland Buchta, stellen, warum das Konzept gerade in Form eines geschlossenen Fonds auf den Markt gebracht wurde, gibt dieser ein klares Statement ab: „Die Form des geschlossenen Fonds ermöglicht uns eine Optimierung im Sinne des Anlegers. Das reicht von Abgeltungssteuerfreiheit über Vorteile bei der Vermögensübertragung bis hin zu einer Kapitalerhaltungsgarantie. Vergleichbare Produkte aus der Versicherungs- und Bankenwelt bieten meist nur Teile unseres Konzeptes, und das über die Laufzeit der Anlage deutlich teurer.“

Produkt-Vergleich

25 Jahre Laufzeit, Anlagesumme 30.000 Euro

	CAPITAL GARANT Ratenfonds	Produkt B	Produkt C	Produkt D
	Wertpapierportfolio mit Kapitalschutzkomponente	Sachwertportfolio mit Private Equity	Zweitmarkt LV Portfolio	Aktien Portfolio mit Kapitalschutzkomponente
Anlagesumme	30.000 Euro	30.000 Euro	30.000 Euro	30.000 Euro
Anspardauer Ansparrate	21,25 Jahre 100 Euro	12,5 Jahre 150 Euro	25 Jahre 105 Euro	25 Jahre 150 Euro
prog. Auszahlung ca. vor Steuer	357 %	269 %	354 %	99 %
Kosten Emissionsphase in %	9,35 %	10 %	11,28 %	Vergleichswerte fehlen
Agio	5 %	5 %	5 %	
Vorteile	flexible Umschichtung Kapitalschutzkomponente	Investition Sachwerte		flexible Umschichtung Kapitalschutzkomponente

Quelle: Recherche der CAPITAL GARANT Gruppe

Kontakt Daten siehe unter Kapitel 5: Who is Who der Initiatoren