

Gedanken zum 3. Quartal

Neben den volkswirtschaftlichen Entwicklungen ist es auch wichtig, sich Gedanken zu machen, wie sich die Welt in Zukunft entwickeln wird.

Das weltweite zunehmende Geldmengenwachstum hat seit Ausbruch der Corona-Pandemie zu dramatischen Verschiebungen geführt, die offenbar noch anhalten werden. Dabei nimmt die Schere zwischen Arm und Reich auf internationaler Ebene, aber auch innerhalb Deutschlands, zu. Zur Erinnerung: 2020 war ein Jahr extremer Gegensätze, das Coronavirus zerstörte Millionen an Menschenleben und viele Existenzen, in dessen Folge stürzte die Weltwirtschaft in die tiefste Rezession seit dem zweiten Weltkrieg. Gleichzeitig mobilisierten Geld und Fiskalpolitik ungeahnte Summen zur Unterstützung von Wirtschaft, Märkten und Menschen. Das globale Brutto-Geldvermögen stieg im vergangenen Jahr um 9,7 Prozent und erreichte damit erstmals die magische Marke von 200 Billionen Euro.

Ersparnisse waren der Haupttreiber der Entwicklung. Die Lockdowns reduzierten die Konsumgelegenheiten drastisch und führten zum globalen Phänomen. Frische Spargelder schnellten um 78 Prozent in die Höhe auf 5,2 Billionen Euro, ein absoluter Rekordwert. Zuflüsse in Bankkonten verdreifachten sich, Bankeinlagen weltweit stiegen daher erstmals zweistellig mit einer Rate von ca. 12 Prozent, der bisherige Spitzenwert lag 2008 bei 8 Prozent - während der Finanzkrise. Auch die Vermögensklasse der Wertpapiere, getrieben von der starken Börsenentwicklung im Jahr 2020 sind kräftig um ca. 11 Prozent gestiegen. Die Entwicklung bei Versicherungen und Pensionsfonds ist deutlich verhaltener, mit einem Plus von ca. 6 Prozent.

Zugleich wird die lockere Geldpolitik, sowie eine großzügige Fiskalpolitik weiter bleiben. Die momentanen Kursrücksetzer und der übertriebene Pessimismus an den Börsen sind unserer Meinung günstige Einstiegschancen, da die Fiskalpolitik die Kapitalmärkte stark unterstützt.

Vor allem deutsche Sparer bzw. Anleger und Unternehmen sparen nicht wirklich aktiv und bewusst, sondern legen ihr Geld einfach beiseite. All dieses Geld ist eine verpasste Chance. Besser wäre es, wenn viele deutsche Sparer bzw. Anleger und Unternehmen stattdessen in die grüne Transformation investieren würden. Nur so können Gesellschaften die gewaltigen Herausforderungen, die vor uns liegen, wie Klimawandel und den demographischen Wandel, meistern. Wir brauchen dringend eine neue Sparkultur bzw. Anlegerkultur.

Als Team der dms Werte & Vermögen GmbH möchten wir unseren Beitrag zu einer zunehmenden positiven Entwicklung und steigenden Anlegern beitragen.

In den letzten Monaten haben wir drei globale Aktienfonds in die Depots mit eingebaut oder höher gewichtet. Das sind die Aktienfonds von **green benefit Global Impact Fund** und **Nordea 1 Global Social Empowerment Fund EUR DIS** sowie **Perspektive OVID Equity - I EUR ACC**.

Diese drei Aktienfonds streben an, ein langfristigen Kapitalwachstum für seine Anteilsinhaber zu erzielen und dabei beizutragen, die Welt in die richtige Richtung zu bewegen. Das machen sie, indem Kapital für Unternehmen bereitgestellt wird, die sich auf die Entwicklung von Lösungen im Hinblick sozialer Belange konzentrieren und positiven Einfluss auf die Gesellschaft nehmen.

Unser Anspruch in der Vermögensverwaltung ist es, diese Themen in unseren Kundenportfolios gewinnbringend umzusetzen. In den vergangenen Jahren ist dies uns sehr gut gelungen und wir sind weiter hin mit vollem Einsatz bemüht diese nachhaltige Performance beizubehalten.

Wir stehen auch für neue Technologien des 21. Jahrhunderts wie Blockchain, Kryptoassets und Tokens. Bisher haben wir es noch nicht geschafft mit unseren Banken einen Fonds wie z.B. **Postera I** in die Depots einzubauen, wird aber eins unserer Ziele für die nächsten Monate sein, diese für unsere Kunden in die Depots einzubauen.

Vor allem junge Menschen in den Industriestaaten verstehen diese neuen Technologien sehr gut und gleichzeitig achten sie auf die Werte, wie Gesundheit, Umwelt, Bildung, soziale Gerechtigkeit, Armut und Arbeitslosigkeit. In der Welt der Investmentfonds gibt es hier großen Nachholbedarf. Der größte Teil der Aufmerksamkeit richtete sich bislang auf Themen wie zum Beispiel umweltfreundliche Fonds. Die Covid-19-Pandemie und die jüngsten Demonstrationen gegen soziale Ungleichheit, die hauptsächlich von jüngeren Generationen vorangetrieben wurden, haben jedoch das Bewusstsein für soziale Themen geschärft.

Für junge Anleger haben wir eine Strategie entwickelt, die ab einem Betrag von 5.000 Euro möglich ist.

Es geht in einer Hinsicht um den Erhalt unserer Welt für die kommenden Generationen, also um Freiheitssicherung in der Zukunft, den Klimaschutz, sowie den Schutz der natürlichen Lebensgrundlagen.

Rechtliche Hinweise/Disclaimer:

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir 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 unserer Homepage im Impressum. Diese vorstehenden Darstellungen der **DMS Werte und Vermögen 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. Die **DMS Werte und Vermögen 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 Finanzinstruments beraten zu lassen. Soweit in dieser Ausarbeitung Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Performance dar. Die künftige Wertentwicklung hängt von vielen Faktoren wie der Entwicklung der Kapitalmärkte, den Zinssätzen und der Inflationsrate ab und kann daher nicht vorhergesagt werden. 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.