



Sehr geehrte Anlegerinnen und Anleger, liebe Freunde unseres Hauses!

Vor kurzem fuhr ich zu einer Reha-Klinik in der Nähe von Bad Driburg, von Kassel ist das ca. eine Stunde Fahrt entfernt. Bei einigen Mitarbeitern der Klinik bedankte ich mich für ihre außergewöhnliche Unterstützung. Sie schafften es, wichtige ärztliche Bescheinigungen innerhalb von wenigen Stunden zu besorgen.

Ein Mitarbeiter der Reha-Klinik fragte mich, was ich beruflich mache. Ich erklärte ihm, dass ich als Experte für Fonds und Sachwerte tätig bin. Seine nächste Frage lautete: „Was soll ich mit meinem Geld machen? Ich erbe jetzt noch etwas, und leider gibt es kaum Zinsen.“ Ja, dieses Problem haben sehr viele Anleger. Sie stellen sich die Fragen: Soll ich noch an der Börse oder lieber in Immobilien investieren? Ist nicht alles schon überteuert? Woher weiß ich, ob die Angebote seriös und sicher sind?

Zum Thema Sicherheit hat sich in der Welt der Kapitalanlagen in den letzten Jahren viel verbessert. Die gesetzlichen Bestimmungen wurden deutlich verschärft. Eine Gegenüberstellung der alten und neuen Regelungen finden Sie auf den folgenden Seiten. Wer heute als Initiator einen Alternativen Investmentfond (AIF) anbietet, früher hieß das „Geschlossene Beteiligung“, hat viele Hürden überwunden und ein Produkt im Angebot, das ein Anleger sich untern dem Gesichtspunkt Sicherheit und Rendite ansehen sollte. Es gibt einige sehr gute Angebote.

Zu den lukrativen Anlagemöglichkeiten zählt auch der Neubau von Pflegeimmobilien. Hier verbinden sich Rendite mit sozialer Verantwortung. Viele Menschen warten auf einen Pflegeplatz, da es immer noch zu wenig Pflegeimmobilien gibt. Worin wird wohl der Mitarbeiter aus der Reha-Klinik in Zukunft sein Geld investieren? Vielleicht erzählt er es mir eines Tages; lassen wir uns überraschen.

Ich wünsche Ihnen einen schönen Sommer.
Ihr Jörg Uhlenbrock

„Volltreffer“

so schrieb mir ein Anleger, der sich auf meiner Website für meine handverlesenen Geldzitate interessierte. Diese Geldzitate, die ich in den letzten Jahren gesammelt habe, erfreuen sich immer größerer Beliebtheit, da ich zu jedem Zitat ein paar Fragen zum Nachdenken formuliert habe.

Manche Fragen passen gerade zu Ihrer jetzigen Situation, manche Fragen helfen Ihnen zu einem anderen Zeitpunkt besser weiter. Betrachten Sie es als ein kostenloses Finanzcoaching, das Sie gern weiterempfehlen können.

Zitat

Gewinne an der Börse sind Schmerzensgeld.
Erst kommen die Schmerzen und dann das Geld.
André Kostolany (1906-1999)

Eine Frage an Sie

„Herr Uhlenbrock, ich würde wahnsinnig gern mehr über den richtigen Umgang mit Geld lernen. Sie doch sind Geldlehrer und bieten Geldseminare an. Bieten Sie eigentlich auch Webinare an?“ Diese Frage stellte mir eine Akademikerin bei einem Seminar in Düsseldorf. Jetzt brauche ich Ihre Hilfe. Folgende zwei Webinare habe ich geplant:

- Nr. 1 „Die drei häufigsten Fehler beim Geldanlegen“;
- Nr. 2 „Was reiche Eltern ihren Kindern über den richtigen Umgang mit Geld beibringen“.

Welches Webinar ist für Sie interessant? Rufen Sie mich bitte an oder senden Sie mir eine E-Mail, einfach nur die Nummer 1 oder 2 nennen. Wenn Sie sich ein anderes Thema wünschen, können Sie mir das auch gerne mitteilen. Vielen herzlichen Dank! Mit Ihrem Feedback helfen Sie mir sehr.

5 Jahre Geldunterricht

Dr. Joachim Hein



Am 31.5.2017 konnten meine Schüler/innen des Geldkurses einen Blick hinter die Kulissen der Union Investment werfen. Dr. Joachim Hein, den ich aus der früheren gemeinsamen Arbeit im Vorstand des Katholikenrates kenne, öffnete uns die Türen. Es war ein sehr spannendes Erlebnis für die Jugendlichen. Am 20.06.2017 überreichte ich den Schüler/innen im Rahmen einer Laudatio der Carl-Bantzer-Schule in Schwalmstadt ihre Zertifikate. Außerdem erhielten sie eine Broschüre „5 Jahre Geldunterricht“, die ich extra für diesen Anlass erstellt hatte. DANKE sage ich auch Ihnen, die diese Arbeit direkt oder indirekt unterstützen.

Laudatio der CBS



Empfehlung

Was unterscheidet Sie von anderen Unternehmen? Was machen Sie anders und besser als andere? Warum soll ein Anleger ausgerechnet zu Ihnen kommen? Das sind nur drei von vielen Fragen, die der Positionierungsexperte Peter Sawtschenko stellt. Er geht aber auch weiter und fragt nach unverschämten Zielen, z. B. Werbung

für das eigene Unternehmen, ohne Geld zu bezahlen. Bei einem Seminar in Hamburg konnte ich Herrn Sawtschenko live erleben. Er hat seine Erkenntnisse und Erfahrungen in einem Buch zusammengefasst, welches ich Selbständigen und kleinen Unternehmen sehr empfehle. In diesem Buch beschreibt er, wie er Unternehmen konkret geholfen hat.



Da gab es einen österreichischen Küchenhersteller, der sich in einem Verdrängungsmarkt zu behaupten hatte. In einem internen Workshop wurde die weltweit erste tiertaugliche Küche entwickelt: unsichtbarer Futterplatz, Zeitschaltuhr für Fresszeiten und Futtermengen, Sauerstoff-Ionisator für saubere Luft usw. Diese Weltneuheit revolutionierte den Markt. Wenn Sie neue Anregungen für Ihr Business suchen, dann ist dieses Buch eine gute Quelle.

Wie lange geht das noch gut?

Seit vielen Jahren steigen die Immobilienpreise und die Börsenkurse. Lohnt es sich, jetzt noch einzusteigen? Ist es besser, Immobilien zu kaufen oder in Fonds zu investieren? Warren Buffett, einer der reichsten Männer der Welt, löste dieses Problem so: Er kaufte jetzt für 377 Millionen Dollar knapp 10% am Immobilienunternehmen STORE.

Wie sieht es denn an den Börsen aus? Wenn man detaillierter die Börse ansieht, dann gibt es die Sektoren Automobile und Banken, die sehr günstig sind. Andere Werte sind inzwischen sehr hoch. Im Durchschnitt erscheinen die Indizes der Börsen deshalb noch als günstig, doch der Schein trügt. Da ein Teil der Kursgewinne durch die Geldschwemme der Notenbanken verursacht ist und die Anleger kaum Alternativen haben, könnten die Börsenkurse in der Tat auch weiter steigen.

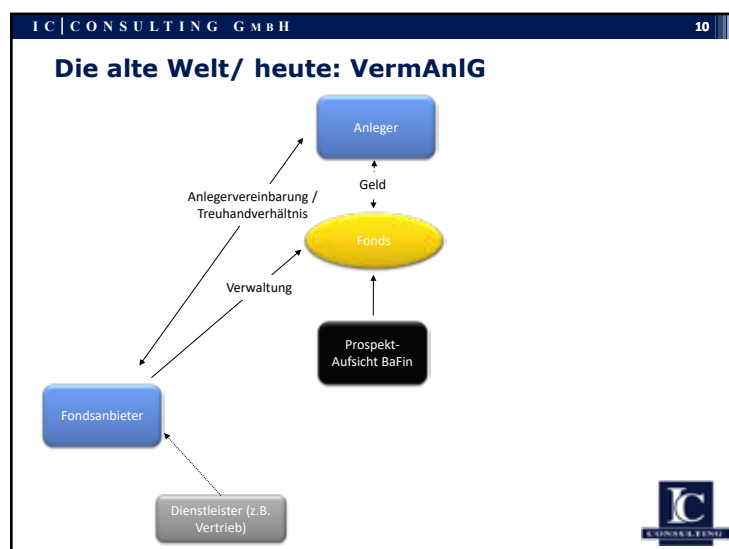
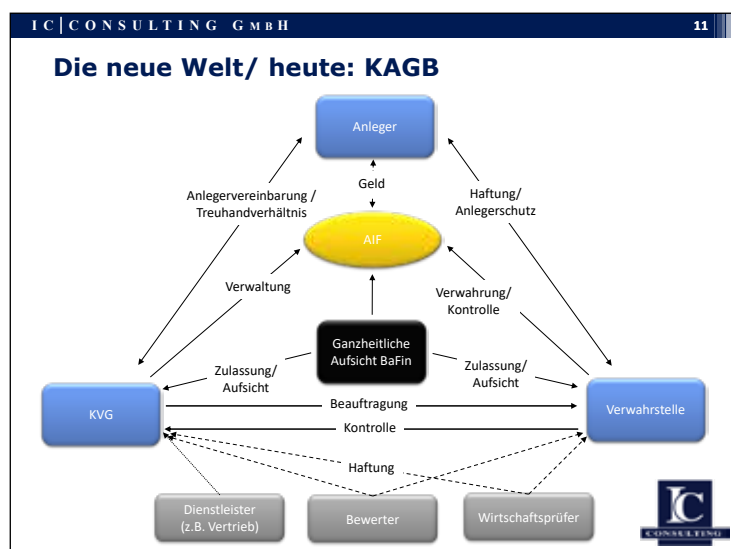
Mein Tipp: Kaufen Sie eine gute Immobilie und lassen Sie die Mieterträge als monatlichen Sparplan in ein bis drei Aktienfonds einfließen. Aktuell gibt es sehr reizvolle Immobilienangebote in Berlin im Olympischen Dorf. In Hamburg gibt es ein sehr sinnvolles Projekt „Betreutes Wohnen“, bestehend aus 50 Eigentumswohnungen und einer Gewerbeeinheit. In dieser Gewerbeeinheit ist eine Pflegestation angesiedelt. Dadurch haben die Mieter der 50 Wohnungen ihren Pflegedienst gleich vor Ort. Sie können auch direkt in Pflegeimmobilien in Bremen, Bad Breisig oder Menden investieren.

Wie sicher sind eigentlich

geschlossene Beteiligungen? Früher waren die Gesetzlichen Regelungen eher lasch, es gab Missbrauch und es wurde Schindluder betrieben. In der Folge haben Anleger und Berater Geld verloren. Auch heute gibt es noch Angebote, die nach dem Vermögensanlagengesetz (alte Welt) konzipiert werden. Oft sind es Nachrangdarlehen, die zu wenig kontrolliert werden und daher ein hohes Risiko aufweisen.

Im Unterschied dazu werden geschlossene Beteiligungen, die jetzt Alternative Investmentfonds heißen, nach dem Kapitalanlagegesetz aufgelegt und sehr engmaschig kontrolliert. Es gibt eine laufende BaFin-Aufsicht, eine zusätzliche Verwahrstelle für das Anlegerkapital, es müssen mindesten zwei Geschäftsführer mit Berufserfahrung bestellt werden und es gibt zusätzliche Sachverständige, die die Vermögensgegenstände beurteilen. Wer heute Geld sicher anlegen will, der sollte sich unbedingt über die verschiedenen AIF-Angebote informieren.

	Gesetzliche Regulierung von geschlossenen Publikumsfonds / AIF	Neue Welt - KAGB	Alte Welt - VermAnlG
Produkt	Genehmigte Anlagebedingungen / Investitionskriterien	<i>inhaltliche Kontrolle</i>	<i>nein</i>
	Genehmigter Verkaufsprospekt	<i>formale Kontrolle</i> ∅	<i>formale Kontrolle</i> ∅
	Zugelassene Vermögensgegenstände	<i>Sachwerte gemäß §261 KAGB</i>	<i>keine Vorgabe</i>
	Bewertung der Vermögensgegenstände (bei Ersterwerb und laufend)	<i>extern bei Erwerb, laufend extern oder optional intern</i>	<i>keine Vorgabe</i>
	Risikomischung	<i>Unter 20.000 € Beteiligung mindestens 3 Vermögensgegenstände</i>	<i>keine Vorgabe</i>
	Begrenzung des Fremdkapitals	<i>max. 60% Leverage</i>	<i>keine Begrenzung</i>
	Vergütungspolitik	<i>Gemäß BaFin-Kostenbausteinen</i>	<i>keine Vorgabe</i>
	Begrenzung von Währungsrisiken	<i>max. 30% Fremdwährung</i>	<i>keine Begrenzung</i>
	Fristenkongruenz der Finalisierung	<i>ja</i>	<i>keine Vorgabe</i>
	Begrenzte Laufzeit der Beteiligung	<i>ja</i>	<i>optional</i> ∅
Anbieter	Substanzausschüttung	<i>nur mit Zustimmung des Anlegers möglich</i>	<i>keine Vorgabe</i>
	Laufende BaFin-Aufsicht	<i>ja</i>	<i>nein</i>
	Mindestkapitalanforderungen	<i>mind. 125.000 €</i>	<i>nein</i>
	Geschäftsleiterernennung	<i>mind. 2 Geschäftsleiter mit Asset-Kompetenz</i>	<i>nein</i>
	Risikomanagement	<i>ja</i>	<i>nein</i>
	Liquiditätsmanagement	<i>ja</i>	<i>nein</i>
	Inhaber unterliegen Kontrollverfahren	<i>ja</i>	<i>nein</i>
	Externe Mittelverwendungskontrolle / unabhängige, behördlich beaufs. Verwahrstelle	<i>ja</i>	<i>nein</i>
	Berichtspflichten	<i>ja</i>	<i>eingeschränkt</i> ∅





Herbert Bäuerle
Hausverwaltung

Jack Mager
Immobilienexperte



Wie bekommt man mehr Rendite?

Viele Anleger sind besorgt, dass die deutschen Immobilienmärkte schon zu teuer seien. Sie suchen nach Alternativen im Ausland. Es gibt klassische Fonds wie Jamestown, die in amerikanische Gewerbeimmobilien investieren. Darüber hinaus können Sie auch direkt in Eigentumswohnungen in den USA investieren.

Anfang April bin ich nach Baltimore / Washington D.C. geflogen und habe mich sachkundig gemacht. Baltimore liegt ca. 50 miles von Washington entfernt. Dort traf ich mich mit dem Immobilienmakler und dem Hausverwalter der Home Trust Schweiz und besichtigte mehrere Immobilien.

Im Ergebnis sieht es so aus, dass Sie kleine Reihenhäuser zum Preis von ca. 45.000 Dollar aufwärts zuzüglich Erwerbsnebenkosten kaufen können. Hier sehen Sie ein paar Bilder dieser Reihenhäuser. Die monatliche Miete beträgt ca. 650-750 Dollar vor Steuern, das entspricht einer Rendite von über 12 Prozent. Diese Objekte erwirbt man, um sie im Vermögensbestand zu halten.

Ein zweiter Weg ist der Kauf und die Renovierung von Immobilien. Hier sehen Sie das Beispiel eines Hauses, das 70.000 Dollar gekostet hat.

Es wurde für weitere 70.000 Dollar renoviert und jetzt für über 240.000 Dollar verkauft. In gut einem Jahr haben die Käufer somit über 100.000 Dollar verdient. Interessiert an solchen Projekten? Dann sprechen Sie mich an. Ich werde die Auswahl, den Kauf und die Renovierung von Objekten vor Ort begleiten. Meine Bezahlung erfolgt über eine prozentuale Beteiligung vom Gewinn.



Kunst als Anlage

Neben den klassischen Anlagen wie Immobilien, Fonds, Beteiligungen legen immer mehr Menschen ihr Geld in Kunstobjekten an. In Kassel findet zurzeit die weltweit größte internationale Kunstausstellung documenta 14 statt. Es gibt nur vier deutsche Künstler, die daran teilnehmen. Einer davon ist Prof. Gernot Minke aus Kassel.

Er hat ein ganz besonderes Angebot für Sie als Anleger der Uhlenbrock GmbH. Bis zum 10. August können Sie seine Gemälde und Graphiken mit einem Rabatt von ca. 33% erwerben. Aufgrund des wachsenden internationalen Bekanntheitsgrades werden die Preise seiner Werke nach der documenta 14 wesentlich steigen.

Wenn Sie diese Chance wahrnehmen wollen, dann nehmen Sie mit Prof. Minke direkt Kontakt auf.

Telefon: 0561-883050.

Einige seiner Werke finden Sie auf

www.gernotminke.de/paintings/paintings.html.



Jörg Uhlenbrock

Prof. Gernot Minke

Eine gute Sache

Warum immer nur googeln, wenn's auch anders geht? Die Suchmaschine Ecosia hat sich zum Ziel gesetzt, der Welt wieder mehr Bäume zu schenken. Deshalb spendet Ecosia 80 Prozent seiner Einnahmen an entsprechende Naturschutzorganisationen. Die Ecosia-Community pflanzt alle 11 Sekunden einen neuen Baum, seit der Gründung 2009 hat das Berliner Unternehmen die Erde somit schon mit über 6 Millionen Bäumchen begrünt. Die Suchergebnisse bei Ecosia stammen von Bing. Auch die Werbeanzeigen werden dem Unternehmen von der US-amerikanischen Suchmaschine zur Verfügung gestellt. Den Gewinn teilen sich die beiden Suchmaschinen. Sämtliche monatlichen Förderbescheinigungen und Geschäftsberichte können Sie auf Ecosia einsehen. Ecosia soll monatlich mehr als zwei Millionen aktive Nutzer mit täglich rund 650 000 Suchanfragen aus Deutschland, Frankreich, Österreich und der Schweiz haben. www.ecosia.de

Ein gutes Angebot

Ein bewährter Anbieter von Kapitalanlagen ist die ZBI (Zentral Boden Immobilien) aus Erlangen. Der Gründer, Herr Groner, hat eine beeindruckende Leistungsbilanz. Er hat jetzt 50 Prozent seines Unternehmens verkauft, um sein Lebenswerk zu sichern. Eingestiegen ist die Union Investment von den Volks- und Raiffeisenbanken, die als ein eher sehr konservatives Unternehmen gilt.

Alle meine Anleger, die in ZBI-Fonds investiert haben, können sich über diese neue Entwicklung sehr freuen, da viel für die langfristige Zukunft der ZBI unternommen wurde.

Der aktuelle Fonds (ZBI 10) hat bereits 1.800 Bestandswohnungen zu einem Preis von 1.301 Euro pro Quadratmeter gekauft. Das ist ein sehr günstiger Preis. Die Vermietungsquote liegt bei 97 Prozent. In den nächsten acht Wochen können Sie sich noch an diesem Fonds beteiligen.

WOLF-DIETRICH BACKHAUS

STEINSTÜCKERWEG 42

34128 Kassel

Tel.: 0561/2875398

Mobil: 0152 53207112

Fax: 0561/2875397

E-Mail: Wolf.backhaus@arcor.de

Datum: 25.04.2017

Sehr geehrter Herr Uhlenbrock,

zu meiner Zeit als Oberstudienrat, Diplomhandelslehrer und Mitglied des Gesamtpersonalrates Kassel lernte ich Sie 1999 kennen. Seitdem betreuen Sie mich in finanziellen Angelegenheiten, und es hat sich in diesen 18 Jahren ein ungetrübtes Vertrauensverhältnis entwickelt.

Ihre fachmännische Beratung war in jeder Hinsicht kundenfreundlich ausgerichtet. Dies führte zu guten Ergebnissen meiner Anlagen, nur ganz selten wurden Erwartungen nicht ganz erfüllt, waren aber immer noch ertragreich und somit für den Anleger ein Erfolg. Vor allem auch in Krisenzeiten.

Auch für die erst kürzlich durchgeführte kompetente Beratung unter Berücksichtigung der derzeitigen internationalen politischen Situation bedanke ich mich recht herzlich. Ihre Argumente hinsichtlich einer momentanen Zurückhaltung haben mich voll überzeugt und waren auch nachvollziehbar.

Für die erfolgreiche Zusammenarbeit in der Vergangenheit bedanke ich mich sehr herzlich und gehe auch in Zukunft von einer solchen aus.

Gesamturteil: Jörg Uhlenbrock als Anlagenberater **sehr empfehlenswert.**

Mit freundlichen Grüßen

