

Beispiel Delta Target Garant

## Flexible Anlagen geschickt mit sicheren Garantien kombinieren

Rolf Klein

**Ein wichtiges Grundbedürfnis der Menschen ist Sicherheit. Dies gilt insbesondere auch für die Geldanlage. Wer aber in Tagesgeld, Festgeld oder Bundesschatzbriefe investiert, verzichtet dabei auf die Chance, höhere Renditen zu erzielen. Der Autor sieht in der aktuellen Situation an den Finanzmärkten große Chancen. (Red.)**

Das Anlagekonzept der Delta Target Garant setzt insbesondere auf Flexibilität, indem es Garantien mit aussichtsreichen Renditechancen kombiniert.

### Zwei Anlagekomponenten ...

Delta Target Garant besteht aus zwei Anlagekomponenten. Grundlage des Anlagekonzeptes bildet ein Garantiefonds, der durch das Delta Top Portfolio ergänzt wird.

Die Auswahl des Garantiefonds erfolgt nach dem Anlagehorizont des Anlegers. Aufgrund der Situation der Finanzmärkte ergibt sich bei den Garantiefonds ein großer Risikopuffer, der aus dem Garantiekurs und dem aktuellen Tageskurs ermittelt wird. Eine Software ermittelt in Verbindung mit dem gewünschten Garantieniveau des Anlegers (bis 100 Prozent Kapitalerhalt möglich) die Anfangsallokation aus Garantiefonds und dem Delta Top Portfolio.

### ... die auch steuerliche Vorteile berücksichtigen

Das Delta Top Portfolio ist eine Kombination aus drei verschiedenen vermö-



Rolf Klein, European Financial Planner  
€FP, Dipl.-Betriebsw. (FH),

E-Mail: rklein@klein-quandt.de

gensverwaltenden Dachfonds, um zusätzlich die „steuerlichen“ Vorteile dieser Fondskategorie zu nutzen. Die Struktur des Delta Top Portfolios setzt sich aus 40 Prozent Delta Absolute Return (Alternative Investments), 30 Prozent Delta Better World (Nachhaltige Investments) und 30 Prozent ASS Global (Flexibler Mischfonds) zusammen.

Wie das Konzept funktioniert – siehe Beispiel im Kasten.

Ein Anleger (51 Jahre alt) investiert 100 000 Euro. Das gewünschte Garantieniveau ist 90 Prozent. Der Anlagehorizont beträgt 14 Jahre (zum Beispiel Ruhestandsplanung). Die Software ermittelt aufgrund der aktuellen Daten den Garantiefonds und die gesamte Depotzusammensetzung. Die folgende Tabelle soll veranschaulichen, wie sich

die Renditen und das Depot nach 14 Jahren unter der Betrachtung dreier Szenarien entwickelt.

Selbst im Bad Case-Szenario hat der Anleger in diesem Beispiel zumindest sein Kapital erhalten. Im Normalfall kann der Anleger aber mit einer Durchschnittsrendite von zirka sechs Prozent pro anno nach Kosten rechnen.

Vergleichen kann man dieses Konstrukt mit Garantiezertifikaten. Allerdings bietet das Delta Target Garant – Konzept zusätzliche Vorteile. Es ist deutlich kostengünstiger, weil keine internen Zertifikategebühren anfallen.

### Kostenvorteil durch niedrige Gebühren

Zudem ist es im Sinne der Kursgewinne von der Abgeltungsteuer befreit, sofern die Investition noch in 2008 getätigt wird. Und ganz wesentlich: Das Konzept

### Delta Target Garant im Überblick

- Frei wählbarer Anlagezeitraum (sinnvoll ab fünf Jahre)
- Garantieniveau bis 100 Prozent darstellbar
- Hohes Renditepotenzial
- Schutz vor der Abgeltungsteuer (Kauf vor 2009)
- Jederzeit anpassbar
- Täglich verfügbar
- Jederzeitige Zuzahlungen möglich
- Auch in der Delta VIP Police erhältlich

wird auf die individuellen Bedürfnisse des Anlegers eingerichtet und kann flexibel jederzeit angepasst werden.

Für Geldanlagen ab 2009 kann die Abgeltungsteuerproblematik durch einen Versicherungsmantel gemildert werden. Delta Target Garant ist auch in der Delta VIP Police, einem Luxemburger Versicherungsmantel, realisierbar.

Zu berücksichtigen sind jedoch die neuen, gesetzlichen Bestimmungen für Lebensversicherungen, damit die Police ihre steuerlichen Vorteile behält. **V&S**

### Beispiel

	Garantiefonds	Delta Top Portfolio	Garantieniveau	Kapital in 2022	Rendite
Bad Case	- 5,00%	-8,00%	90%	100,057 Euro	0,00%
Mid Case	5,00%	8,00%	90%	224,970 Euro	5,96%
Good Case	6,50%	10,00%	90%	281,342 Euro	7,67%