

Andrea Müller, 32 Jahre, Juristin  
.....

### **Anlegergeschichte**

Andrea Müller ist mit 32 Jahren bereits eine erfolgreiche Juristin und verheiratet. Mit ihren 5.400 € monatlichem Nettoeinkommen und einem liquiden Kapitalvermögen von 120.000 € kann sie jährlich ihr Vermögen um weitere 18.000 € ausbauen.

Ihr derzeitiges Depot ist sehr aktienlastig (Einzelwerte, Zertifikate, Fonds). Andrea Müller besitzt gute Wertpapierkenntnisse, ist jedoch zeitlich stark eingespannt. Sie ist seit 10 Jahren Kundin bei einer Online-Bank. Andrea Müller scheut bei Finanzentscheidungen kein Risiko, möchte jedoch unabhängig und selbstständig entscheiden. Ihre bisherigen Anlageentscheidungen wurden durch die Finanzpresse geprägt und häufig auch ad hoc umgesetzt. Allerdings ist dadurch jegliche Gesamtstruktur in ihrem Depot verloren gegangen.

### **Wunsch des Kunden**

Die Juristin möchte langfristig ihr Vermögen aufbauen. Sie ist prinzipiell risikofreudig, auch stärkere Schwankungen beunruhigen sie nicht. Ein aktives Risikomanagement ist sehr wichtig, um substantielle Verluste aufzufangen.

### **Unsere Empfehlung**

Die 120.000 € Kapitalvermögen von Andrea Müller fließen bei der quirin bank in ein individuelles Depot. Davon werden 50.000 € in verschiedene ETFs investiert.

Diese Indexfonds weisen im Gegensatz zu konventionellen Investmentfonds besonders niedrige laufende Kosten auf. Dadurch kann Frau Müller auf Dauer eine signifikante Kostenersparnis erreichen. 15.000 € werden in ausgewählte Einzelwerte und 35.000 € in Anlagen, wie zum Beispiel Gold, Devisen, Rohstoffe oder Anleihen, investiert, um eine möglichst ausgewogene Risikostruktur zu erhalten. Darüber hinaus rät die quirin bank Frau Müller dazu, Liquidität in Höhe von 20.000 € vorzuhalten, um kurzfristige Marktchancen optimal nutzen zu können. Als optimale Ergänzung zum individuell gestalteten Depot, könnte Frau Müller zudem monatlich Aktien-ETFs mit 1.500 € besparen, um so mit Hilfe des sogenannten „Cost-Average-Effektes“ einen langfristig positiven Einfluss auf die Rendite zu erzielen.

### **Ergebnis**



- Saubere Vermögensstruktur
- Konsequentes Risiko-Management
- Keine Transaktionskosten beim schnellen Reagieren
- Zeitliche Entlastung
- Kostenersparnis 180 €

**2.160 €** Kosten bei der bisherigen Bank

Ca. 0,8 % laufende verdeckte Kosten p. a. & ca. 0,5 % verdeckte Abschlusskosten p. a. & 0,5 % offene Provisionen p. a. = 1,8 % Gesamtkosten p. a.

**1.980 €** Kosten bei der quirin bank

keine verdeckten Kosten, keine Provisionen = 1,65 % Gesamtkosten p. a.

= **180 €** Ersparnis bei der quirin bank