

2020-ben a beruházások terén egy pár dolgot jól, de még többet rosszul lehetett csinálni. A szóvivők sokszor nagyot tévedtek. Összességében ez az év is hasonló volt az előzőhöz. Legyünk szerények, mert így a kisebb sikereknek is örülünk.

A 2020-as évet a koronajárvány beárnyékolta, így a pénzügyi szektorban nagy bizonytalanságok merültek fel, amelyek évegek tarthatnak. Itt az ideje az adósságcsökkentésnek! Befektetési számok 2020-ben:

Adatok a svájci pénzügyi világból 2020:

SMI:	0.82%	SPI: 3.82%	Spar-Zins: < 0.010 %
2020	10'703.51/ 0.82%/30.12.20	13'327.88/ 3.82%/30.12.20	
2019	10'616.94/ 25.95%/30.12.19	12'837.50/30.59%/30.12.19	
2018	8'429.30/ -10.15%/28.12.18	9'830.06/-8.57%/28.12.18	
2017	9'381.87/ 14.14%/31.12.17	10'751.51/19.92%/31.12.17	
2016	8'219.87/ -6.78%/31.12.16	8'965.70/ -1.41%/31.12.16	
2015	8'818.09/ -1.84%/31.12.15	9'093.97/ 2.68%/31.12.15	
2014	8'983.37/ 8.62%/31.12.14	8'857.03/13.00%/31.12.14	
2013	8'202.98/19.53%/31.12.13	7'838.00/24.60%/31.12.13	
2012	6'862.55/15.60%/31.12.12	6'290.52/17.72%/31.12.12	
2011	5'936.23/ -7.77%/30.12.11	5'343.52 /-7.72%/30.12.11	
2010	6'436.04/ -1.68%/30.12.10	5'790.62/ 2.92%/30.12.10	
2009	6'545.91/18.27%/30.12.09	5'626.40/30.12.09	
2007	8'484.46/-3.43%/28.12.07	6'925.44/28.12.07	
2006	8'785.74/15.85%/29.12.06	6'929.18/29.12.06	

Betreuungsergebnisse 2020, AIV-Services Finanzberatungen:

Depot-Rendite:	ca. >15.00 %	Aktien-Rendite:	ca. > 39.00 %!
Obligations-Zins:	ca. -1.00 – 9.00 %	Kurzfristige Investitionen:	ca. >100.00 %

BIZTOSÍTÁS	BANKOK	PÉNZÜGYI TERVEZÉS	KIS ÉS KÖZEPES VÁLLALKOZÁS
Kockázatfelmérés <ul style="list-style-type: none"> - egyéni kockázatfelmérés - egyéni kockázatvizsgálat - az ügyfélközpontú felmérés - időszakonkénti felülvizsgálat 	Befektetési formák <ul style="list-style-type: none"> - egyéni rizikó-profil - kényelmes - profil - befektetési céllal történő szakaszos megtakarítás 	Előtakarékosság <ul style="list-style-type: none"> - biztonság önnök és családjának - koordinált/ összehangolt teljesítmény az 1./2. & 3. oszlopban - előgondoskodás teljes munkaképtelenség esetére - előgondoskodás halálesetre 	A fizetési terhek viselésének vizsgálata <ul style="list-style-type: none"> - célirányú meghatározás - ennek az egyéni felügyelete - esetleges változtatás - képzésmenedzsment
Előtakarékosság <ul style="list-style-type: none"> - az ön és családja biztonsága - az 1., 2. és 3. oszloppal való összehangolás - előgondoskodás teljes munkaképtelenség esetére - halálesetre 	Tervek, elképzelések <ul style="list-style-type: none"> - egyéni előtakarékoság - lakás előtakarékoság 	Vagyoni helyzet <ul style="list-style-type: none"> - egyéni befektetési stratégiák - célirányos vagyonfelépítés és adóoptimalás. - szükségszerű vagyonsökkentés 	Hitel-adó menedzsment/ Hitelezők-(adószok, tartozók) <ul style="list-style-type: none"> - célirányos tervezés - egyéni felügyelettel - a célkitűzés szükséges módosítás
Értékpapír vezetés <ul style="list-style-type: none"> - időszakonkénti újraértékelés - a tőzsdéről újabb értékpapírok megvétele új piacvizsgálat 	Szabad termék választás <ul style="list-style-type: none"> - egyéni vagy más ajánlatokból az ügyfél döntése alapján 	Lakás tulajdon <ul style="list-style-type: none"> - a költségek elbírásának kiszámítása - a költségek viselése saját, bank, vagy más hitel útján - a kockázat mérséklése, ill. annak lebiztosítása 	A fizetés ellenőrzése <ul style="list-style-type: none"> - célirányos figyelembe vételével - egyéni ellenőrzés - esetleges tervváltoztatás
Adó <ul style="list-style-type: none"> - részletes adóelemzés: megtakarításra, biztosításra, adóbevallásra, stb. vonatkozóan. 	Adó <ul style="list-style-type: none"> -részletes adóelemzés: megtakarításra, vagyonra, adóbevallásra, stb. vonatkozóan 	Adó <ul style="list-style-type: none"> - adólehetőségek részletezése elemzése, figyelembe véve esetleges megtakarítást, lakástulajdont és a esedékes adóbevallást. 	Adó <ul style="list-style-type: none"> - adólehetőségek részletes elemzése, figyelembe véve esetleges megtakarítást, a vagyont valamint a lakástulajdont és az esedékes adóbevallást.
Szabad biztosítási cég választás <ul style="list-style-type: none"> - ár és teljesítmény alapján, továbbá kárgondozás, teljesítmény szolgáltatás stb. 	Befektetés-start <ul style="list-style-type: none"> - AIV-befektetési tanácsadás > 10`000 - hálózati partner* > 500`000 *(ügyvéd, bank, biztosítás) 	Nyugdíjazás <ul style="list-style-type: none"> - tőke- vagy nyugdíjlehetőségek - a korai nyugdíjazás lehetőségei - személyi kockázat-biztosítások 	Könyvelés <ul style="list-style-type: none"> - egyéni megegyezés alapján
		Házasság és hagyatékok <ul style="list-style-type: none"> - személyes megvilágosítása a javak, a családtagok, valamint a jogvédelmi ügyletek biztosításáról - a végakarat végrehajtása, az örökség felosztása és a hagyatékok rendezése 	Általános forgalmi adó <ul style="list-style-type: none"> - az adóhivatallal való elszámolás - felvilágosítás a beállt, vagy várt változásokról
Kötelező betegbiztosítás		Nyugdíj jogok megvásárlása (PK/BVG) a pénztártól ill. a munkaadó üzemtől	A lehetőségek felvázolása
Kiegészítő biztosítás		A párkapcsolatban élők lehetőségei	Biztosítások megkötése
		Örökösödési eljárások lebonyolítása	Bankügyletek
Alapdíj	Alapdíj	Alapdíj	Alapdíj
Jutalék egyéni folyószámlán át	Megbízott utáni jutalék folyószámlán át		