

## Vermögensaufbau

30 Minuten im Monat

Die nachfolgenden Informationen sind für Anleger, die sich auf einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont konzentrieren und gleichzeitig Teile ihres Portfolios selbst verwalten. Dabei ist der benötigte zeitliche Aufwand weniger als 30 Minuten im Monat.

### Benefit

Durch die jeweilige 1x monatliche Nachbildung in der Reallocation auf die enthaltenen Anlageklassen, wurde **von 1968 bis dato** eine **überdurchschnittliche Rendite p.a.** erzielt. Die aktuellen Ergebnisse können unter <https://andreaswirz.com/vermoegensaufbau/30-minuten-im-monat/> entnommen werden.

Weiterführend basieren die enthaltenen Informationen auf der Währung USD als Grundlage.

### Allokation

Die Allokation basiert rein auf den beiden Asset, des **S&P 500 Index** (ISIN: US78378X1072) und des **Spot Gold** (ISIN: XC0009655157) und deren jeweiligen Gewichtung. Insofern findet keine Beleihung, oder die Verwendung von Derivaten / Hebel statt.

### Monatliche Reallocation für 03 / 2017

	02 / 2017	03 / 2017	Veränderung zu Vormonat
Anteil <b>S&amp;P 500 Index</b> :	50,200%	<b>48,872%</b>	<b>- 1,328%</b>
Anteil <b>Spot Gold</b> :	49,800%	<b>51,128%</b>	<b>+ 1,328%</b>

### Nachbildung

Als Alternative zu den hohen Kosten in den Assets bei der prozentualen Aufteilung, über die im S&P 500 Index enthaltenen Unternehmen und dem physischen Gold (999,9 Karat), kann über **ETFs** (Exchange Traded Funds), der **S&P 500 Index** sowie das **Spot Gold**, entsprechend der jeweils aktuellen Gewichtung nachgebildet werden.

**Nachfolgende ETFs können dafür beispielsweise verwendet werden**

**S&P 500 Index** | SPDR S&P 500 ETF | ISIN: US78462F1030 | Symbol: SPY | Börsenplatz: NYSEArca  
**Spot Gold** | SPDR Gold Trust | ISIN: US78463V1070 | Symbol: GLD | Börsenplatz: NYSEArca

Die weitere Verbreitung jeglicher Art, Publikationen, Kopien, Photographien, Emails, Tonaufnahmen und der gleichen sind allesamt vollständig untersagt. Alle Rechte liegen einzig bei **ANDREASWIRZ.com** dem Versender dieser Informationen und Daten. Die übermittelten und enthaltenen Daten, Informationen dienen zu Informationszwecken. Die enthaltenen Informationen, Daten stellen kein Angebot, keine Beratung oder Aufforderung jeglicher Art, unter anderem zum Handel, Kauf, Verkauf, Beleihung oder Gebrauch und oder in der Verwendung, Anwendung dar. Jegliche Schäden, die direkt oder indirekt und oder dem Empfänger entstehen oder entstehen können, werden in jeglicher Form der Haftung abgelehnt. Weiterführend ist <https://andreaswirz.com/disclaimer/> zu beachten.

## Erklärung der Reallocation

Nachfolgend die Erklärung, wie die jeweilige entsprechende Reallocation zu verstehen ist, anhand des **folgenden Beispiels:**

Bei einem **Kapital von USD 100'000.-** wird der jeweilige prozentuale Anteil für den S&P 500 Index und das Spot Gold in Kapital (USD) errechnet.

**S&P 500 Index** | 50,200% | entspricht **USD 50'200.-**

**Spot Gold** | 49,800% | entspricht **USD 49'800.-**

Nachfolgend wird die entsprechende Summe durch den aktuellen USD Kurs des entsprechenden ETFs dividiert, um die entsprechende Stückzahl des ETFs zu erhalten, die im Engagement zu halten sind.

### Für den S&P 500 Index

**Anteilige Summe:** USD 50'200.-

ETF: **SPDR S&P 500 ETF** | aktueller Kurs: USD 323,50

$$\frac{\text{USD 50'200.-}}{\text{USD 323,50}} = 155,177 \rightarrow \underline{\underline{155 \text{ ETF Anteile}}}$$

### Für das Spot Gold

**Anteilige Summe:** USD 49'800.-

ETF: **SPDR Gold Trust** | aktueller Kurs: USD 175,35

$$\frac{\text{USD 49'800.-}}{\text{USD 175,35}} = 284,003 \rightarrow \underline{\underline{284 \text{ ETF Anteile}}}$$

### Zukünftige Reallocations

Für eine zukünftige Anpassung wird der Gesamtwert des Portfolios ermittelt. Dafür werden von den zwei verwendeten ETFs die jeweiligen Anteile mit dem entsprechenden aktuellen Kurs verrechnet.

Im Anschluss erfolgt die neue, jeweilige Ermittlung der prozentualen Anteile für den S&P 500 Index und das Spot Gold in Kapital (USD).

Nachfolgend werden die jeweils neu zu haltenden ETF Anteile wie bereits aufgeführt ermittelt. Die entsprechende Differenz bei den ETF Anteilen wird verkauft bzw. gekauft.

Die weitere Verbreitung jeglicher Art, Publikationen, Kopien, Photographien, Emails, Tonaufnahmen und der gleichen sind allesamt vollständig untersagt. Alle Rechte liegen einzig bei **ANDREASWIRZ.com** dem Versender dieser Informationen und Daten. Die übermittelten und enthaltenen Daten, Informationen dienen zu Informationszwecken. Die enthaltenen Informationen, Daten stellen kein Angebot, keine Beratung oder Aufforderung jeglicher Art, unter anderem zum Handel, Kauf, Verkauf, Beleihung oder Gebrauch und oder in der Verwendung, Anwendung dar. Jegliche Schäden, die direkt oder indirekt und oder dem Empfänger entstehen oder entstehen können, werden in jeglicher Form der Haftung abgelehnt. Weiterführend ist <https://andreaswirz.com/disclaimer/> zu beachten.