



Wirtschaft

Investment

Immobilien

Versicherungen



Große Studie über Immobilienanleihen vom
führenden Kapitalmarktexperten Prof. Dr. Karl-Georg Loritz

IVP KAPITAL AG:
Vermögensplanung
auf hohem Niveau

Sustainability:
Grüne Anlagen
setzen sich durch

Carmignac Gestion:
Mein Geld interviewt
D. Saint-Georges



CAI: Attraktive Renditen mit „Savoir vivre“

Titelstory

- 6 Studie zur Asset-Klasse „Immobilien-Anleihe“ von Prof. Dr. Karl-Georg Loritz

Wirtschaft

- 20 Börse Go: Benzin, 2 Euro im Sommer?
24 90 Jahre Sutor Bank
26 Honorar-Finanzberatung für Makler
28 Klassisches Bankiersgeschäft in bester Tradition

Investment/Fonds

- 32 - 41 IVP KAPITAL AG: Vermögensplanung auf höchstem Niveau
42 Carmignac im Interview mit Mein Geld
44 „Global denken - regional handeln - jetzt“
46 Photovoltaik: Solarenergie 2 Deutschland
50 Kiribaum- Plantagen in Germany
52 7. Sustainability Congress
54 Das Fidura-Absicherungskonzept
56 DFH: Vermögensstrukturfonds
59 Wave: Total Return Fonds
61 Die Anlageklasse Schiff kommt 2011 wieder
62 Fidentum: Lombardkredit
66 Cleantech- Die Revolution hat begonnen
109 - 115 Lipper - a Thomson Reuters Company: TOPS im Investmentmarkt

Immobilien

- 68 Energetisch sanierte Wohnimmobilien
70 Immobilienentwicklung als Private Placement
72 CAI: Attraktive Rendite mit „Savoir vivre“
74 Safe Home - eine faire Sache
76 So flexibel kann Baufinanzierung sein

32

M. Rupp: Vorstand
IVP KAPITAL AG

86

Fonds Finanz
veranstaltet die
5. MMM Messe

28

G. Braith: Leiter
Retail-Vertrieb,
Metzler

20

Börse GO: Benzin,
2 Euro Sommer?

Makler-Finanzdienstleister

- 80 Warum zu CHARTA?
82 BCA Broker Pool
84 max.xs service für Finanzberater
86 Fonds Finanz veranstaltet die 5. MMM - Messe

Versicherungen

- 90 Vorsorge nach Maß bei Erwerbsunfähigkeit
92 Optimale Altersvorsorge trotz Inflation
94 Rente für Selbstständige
96 **Spezial Private Krankenversicherung**
97 Gesundheitsschutz für Beamte
98 Mein Geld im Interview mit der HanseMerkur
100 Flexibelstes Produkt am Zusatzversicherungsmarkt
102 Der grüne Kunde - ein Kunde mit Zukunft
104 Systemwechsel in der Altersvorsorge
106 Canada Life: Die Rente von morgen
108 Dialog auf die Pole Position

Steuer/Recht

- 116 Die neuesten Entwicklungen für Teilzeitbeschäftigte

Lifestyle

- 120 Resort Mark Brandenburg
122 Das war die Business Lounge 2011
124 ITB Leisure-Trends-Forum 2011
126 Demokratie und die arabische Welt

Service

- 128 Kulturkalender
130 Impressum

GLOBAL INVEST

Aktuell im Vertrieb:

Global Invest Windpark Opportunity Fonds 1

Den erneuerbaren Energien
gehört die Zukunft...

...heute mehr denn je!



Als wertkonservatives Emissionshaus mit erfahrener Management und erstklassiger Gesellschafterstruktur bieten wir renditestarke Kurzläufer mit überzeugenden Sicherheitskonzepten

Global Invest Group
Löhner Strasse 78
D-32584 Löhne
Tel. +49 5731 8668 05

www.globalinvestgroup.de

Von Brigitte Bardot zu einem der schönsten Flecken der Erde gekürt

Frankreichs Traumregion Côte d'Azur bietet jetzt auch Kapitalanlegern mit überschaubaren finanziellen Möglichkeiten eine Alternative – um Luxus pur geht es dennoch

Nicht nur Brigitte Bardot machte unter anderem mit ihrem Film „Et Dieu créa la Femme“ Saint Tropez berühmt. Serien, in denen Städte wie St. Tropez, Cannes, Nizza oder Monaco im Mittelpunkt standen, gingen um die Welt und so sind sie den meisten von uns aus einer Vielzahl von Filmen bekannt. Unvergesslich auch „Der Gendarm von Saint Tropez“ als der erste einer Serie von französischen Filmkomödien mit Louis de Funès aus dem Jahr 1964. Ach ja, die Côte d'Azur! Im Sommer die Heimat der Reichen und Schönen und selbst im Winter mit einem Klima verwöhnt, dass man nicht meckern kann. So springen auch zu Weihnachten in Cannes oder Nizza Abgehärtete in die Fluten ...

Côte d'Azur – deutsch für „azurblaue Küste“

Die Côte d'Azur: Wer hier wohnt, wohnt entweder schon immer hier – oder hat es geschafft. Dieser Küstenstreifen verbindet Tradition mit Moderne, französischen Lebensstil mit Internationalismus. Wo sonst auf der Welt leben so viele Menschen unterschiedlichster Nationen zusammen, wenn man einmal die Metropolen der Welt ausnimmt? Die Côte d'Azur ist letztendlich selbst so etwas wie die Verbindung mehrerer Länder. Sie reicht von Cassis im Norden bis Menton im Süden - also aus dem tiefsten Frankreich bis an die Italienische Grenze und umschließt dabei die bereits genannten Städte St. Tropez, Antibes, Cannes, Nizza, Monaco und eben Menton sowie eine Vielzahl von immer noch kleinen und gemütlichen Dörfern im Hinterland.

Die Côte d'Azur ist dabei generell einer der gefragtesten Standorte für Immobilienentwickler der Welt. Neue Immobilien findet man nur mit der Nase eines Trüffelschweins. Das gilt auch für bebaubare Grundstücke. Die Kundschaft ist international und oftmals sehr wohlhabend. Nach wie vor gilt es als schick, einen Zweit-, Dritt- oder Viertwohnsitz an der azurblauen Küste zu haben. Doch so einfach ist es selbst für Wohlhabende nicht, denn das Angebot an neuen Villen hinkt deutlich dem Bedarf hinterher. Eine restriktive kommunale Planung mit eindeutigen Vorgaben im Hinblick auf bauliche Veränderungen sowie Flächennutzungen spricht zudem eine deutliche Sprache. Frankreich ist, was seine Côte d'Azur angeht, deutlich vorsichtiger als beispielsweise Spanien mit Mallorca. Das zahlt sich in extrem stabilen Preisen über die letzten einhundert Jahre aus. „Frankreichs teuerster Strand“ ist dabei so gefragt wie kaum eine andere europäische Region.

Von Trüffelschweinen und Rosinenpickern

Wer an der Côte d'Azur bauen möchte, der hat zunächst einmal das große Problem, ein geeignetes Grundstück zu finden. Viele bestehende Häuser haben ein Grundstück von mehreren tausend Quadratmetern, gelten zudem oft als „nicht veränderbar“ und fallen somit durch den Sieb derjenigen, die ihre eigenen Wunschvorstellungen verwirklicht sehen wollen. Geld spielt hier meist nicht einmal die Rolle. Es geht vielmehr um Zugangswege zu attraktiven Grundstücken und um eine entsprechend attraktive Beplanung sowie die Umsetzung, sprich den Bau der

Immobilie. Da sind Profis gefragt und zwar solche, die auch die entsprechenden Netzwerke haben. Die Berliner cai capital asset invest GmbH (cai-Gruppe) bietet genau dieses Netzwerk an und hat sich auf den französischen Markt, bevorzugt im luxuriösen Immobilienbereich, spezialisiert. Um dieses Geschäftsfeld gewährleisten zu können, ist die cai seit einigen Jahren an den besten Standorten präsent, hat diverse Grundstücke in besonders gefragten Lagen identifiziert. Die Bebauung erfolgt in Zusammenarbeit mit der zur Gruppe gehörenden Côte d'Azur Investissements S.A.R.L., die durch den französischen Geschäftsführer Joseph Stoffer vertreten wird. Stoffer, der vormals Vorstand in der Galeries Lafayette-Gruppe und technischer Direktor der Metro France und Group Promode France war, bringt das notwendige Netzwerk, insbesondere zu den französischen Kommunen mit. Als Nichtfranzose hat man da kaum eine Chance. Stoffer kommt zugute, dass er in seiner mehr als 20jährigen Vorgeschichte eine Vielzahl an Großprojekten – besonders in Frankreich – begleitet hat. Zusammen genommen dürften es wohl Immobilien im Wert von mehr als zwei Milliarden Euro gewesen sein. Die cai-Gruppe, das sind neben Joseph Stoffer aber auch die Geschäftsführer Dirk Zieglschmid und Michael Zischka - erfahrene Fachleute in der Umsetzung und Vermarktung attraktiver Projekte im In- und Ausland. Zischka ist als Anwalt in der Leitung von grenzüberschreitenden Joint Ventures und Firmengründungen im In- und Ausland aktiv. Zieglschmid kann auf mehr als 20 Jahre Endkundenberatung und Vermögensverwaltung verweisen. Als Fachmann weiß er, worauf es ankommt.

Das Anlagemodell

Das findet sich auch in der aktuell angebotenen Beteiligung bestätigt: Denn die Finanzierung ausgewählter Projekte soll durch deutsche Investoren erfolgen, die mit der „Côte d'Azur 2 GmbH & Co. KG“ die Möglichkeit haben, sich ab 10.000 Euro zuzüglich fünf Prozent Agio an diesem interessanten Geschäftsfeld zu beteiligen. Bei einem Gesamtinvestitionsvolumen von zehn Millionen Euro sollen während der Laufzeit von fünf bis sechs Jahren mehrere hochwertigste Immobilienprojekte realisiert werden. Dank der Verkaufspreise der Immobilien sollen dabei bis zum 31.12.2016 Rückflüsse generiert werden, die sich auf 167,5 Prozent einschließlich der Kapitalrückführung belaufen. Geplant ist, ab dem Jahre 2013 Ausschüttungen in Höhe von 37 Prozent, im Jahre 2014 von 53 Prozent und für die Jahre 2015 und 2016 von 40 bzw. 37,5 Prozent zu leisten. Die Investitionen sind dabei grundbuchrechtlich gesichert und der Kaufpreis der Grundstücke wird erst fällig, wenn die Baugenehmigung vorliegt. Das verschafft Sicherheit. Konservativ sind auch die Prospektangaben, denn es wurde unterstellt, dass die neu gebauten Immobilien zu Preisen veräußert werden, die bereits heute für gebrauchte Objekte bezahlt werden. Die kurze Laufzeit und eine gleich bleibend hohe Nachfrage nach Immobilien dieser Art machen Côte d'Azur 2 GmbH & Co. KG zu einem echten Highlight. Wer also nicht nur von der Côte d'Azur träumen möchte, sondern davon auch profitieren, der sollte sich jetzt unter www.cai-group.de informieren.

