



4L Capital Insights

November 2024

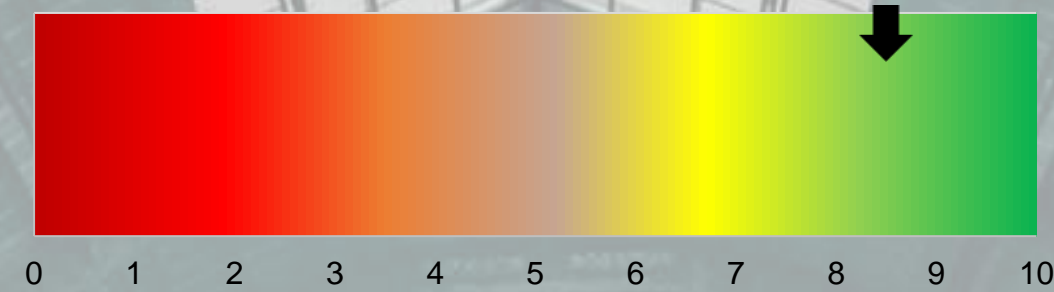
*Wissen.
Können.
Machen.*



4L CAPITAL



Aktienmärkte



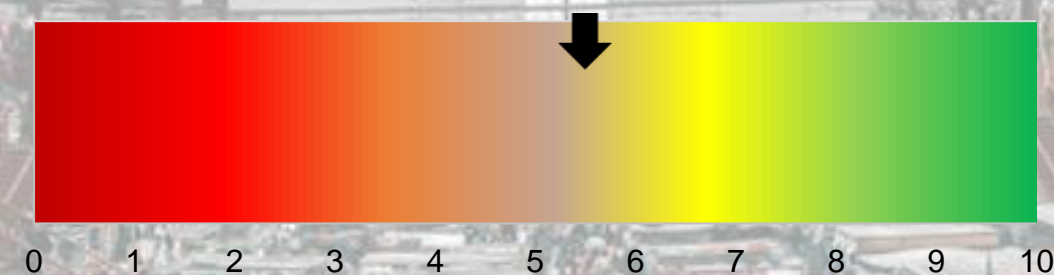
Nach positiven Signalen an den Märkten nach der US-Wahl zeigten sich in der vergangenen Woche sowohl Gewinnmitnahmen als auch erneute Höchststände.

Zinsumfeld



Der nächste EZB Zinsentscheid wird für den 12.12.2024 erwartet. Die US-Notenbank senkte die Zinsen wenige Tage nach der Wahl weiter um 0,25 %.

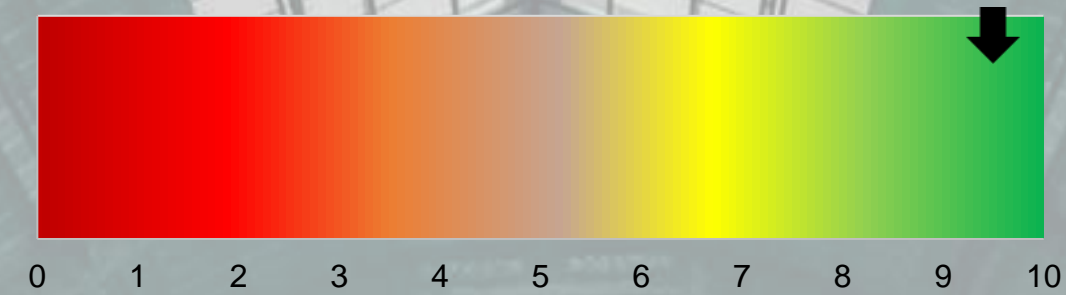
Konjunktur



Der ifo Geschäfts-klimaindex hat sich im November wieder eingetrübt. Dies wird vor allem auf die schlechtere Beurteilung der akt. Lage zurückgeführt.



Krypto-Markt



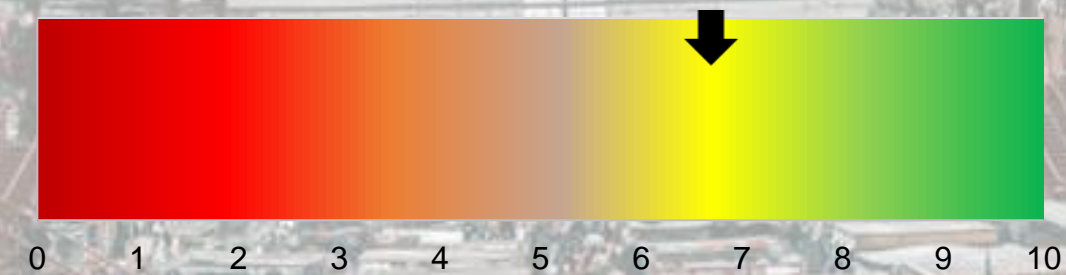
Der Bitcoin profitiert weiter von den positiven Erwartungen und erreichte zuletzt Stände knapp unter der 100.000 USD-Marke.

Rohstoffe



Gold zeigt sich weiter stark. Der „Goldrausch“ geht weiter. Es zeigen sich zeitweise überschaubare Korrekturen. Der Ölpreis präsentiert sich recht stabil.

Umfeld für Anleger



Herausforderndes Marktumfeld, geprägt von Unwägbarkeiten, konjunkturellen Schwächen und Höchstständen an den Märkten.

Hätten Sie es gewusst? - Jahresrückblick 2024 -



Das Jahr 2024 war voller bemerkenswerter Ereignisse und Entwicklungen.

Hier einige der für uns beeindruckendsten **Geschehnisse**:

Wirtschaft und Technologie:

- ❖ **Künstliche Intelligenz:** KI bleibt ein dominierendes Thema mit vielen Investitionen in neue Technologien und Anwendungen
- ❖ **Erneuerbare Energien:** Der Fokus auf Nachhaltigkeit und Klimaschutz führte zu erheblichen Investitionen in Solar- und Windenergie

4L CAPITAL:

- ❖ Das Jahr war geprägt von vielen **aufsichtsrechtlichen Anforderungen**. Alle Prüfungen wurden wie bisher erfolgreich dokumentiert und bestätigen uns in unserer täglichen und erfolgreichen Arbeit für unsere Kunden und Geschäftspartner
- ❖ Einführung und Begleitung unserer Kunden innerhalb des **Generationenmanagements**
- ❖ Ausblick: **Umzug** in neue Räumlichkeiten ab dem 15. Januar 2025

Wissenschaft und Natur:

- ❖ Totale **Sonnenfinsternis** am 08. April über Mittel- und Nordamerika
- ❖ **HIV-Impfstofftest:** Ein vielversprechender Impfstoff gegen HIV wurde in klinischen Studien getestet. Die Ergebnisse könnten einen Durchbruch in der Bekämpfung der Krankheit darstellen

Sportliche Ereignisse:

- ❖ **Fußballeuropameisterschaft** in Deutschland: Spanien sichert sich den Titel mit einem 2:1-Sieg gegen England
- ❖ **Olympische Sommerspiele** in Paris: Die Spiele endeten mit einer beeindruckenden Abschlussfeier im Stade de France. Das deutsche Team gewann insgesamt 33 Medaillen: 12 Gold-, 13 Silber- und 8 Bronze-Medaillen

Politik:

- ❖ Der Krieg in der Ukraine und der Konflikt zwischen Israel und der Hamas prägten weiterhin die geopolitische Landschaft
- ❖ **Europawahlen:** Vom 6. bis 9. Juni wurden die Wahlen zum Europäischen Parlament abgehalten. Erstmals durften in Deutschland auch 16-Jährige wählen
- ❖ **US-Präsidentschaftswahlen** enden mit dem neuen Präsident Donald Trump
- ❖ Scheitern der Ampel-Regierung, Finanzminister Lindner wird entlassen

Gesellschaft und Kultur:

- ❖ **Franz Beckenbauer** verstarb am 7. Januar im Alter von 78 Jahren, was nicht nur viele Fußballfans weltweit bestürzte
- ❖ Ursula und Gottfried Schmelzer aus Bad Sobernheim feierten ihren 80. Hochzeitstag und sind damit das am längsten verheiratete Paar in Deutschland
- ❖ Der bekannte **Kreml-Gegner Nawalny** verstirbt im Februar 2024

Es gibt viele Situationen, in denen Kinder/Enkelkinder finanzielle Unterstützung benötigen, wie zum Beispiel für Austauschprogramme, das Studium, Auslandssemester oder den Einzug in die erste eigene Wohnung. Auch die Anlässe, zu denen Kinder/Enkelkinder Geldgeschenke erhalten, sind vielfältig: Geburt, Einschulung, Kommunion oder Konfirmation. Die Beträge, die bei solchen Festen zusammenkommen, können erheblich sein. Wenn dieses Geld gut angelegt wird, kann es den Kindern/Enkelkindern in der Zukunft einen sorgenfreien Start z.B. in das Berufsleben ermöglichen. Doch was sollte man dabei beachten?

Hier ein Überblick:

NV-Bescheinigung und Freibeträge nutzen:

Die Nichtveranlagungsbescheinigung ermöglicht es Personen mit geringen Einkünften, ihre Kapitalerträge steuerfrei zu erhalten. Dies ist besonders nützlich für Kinder und Studierende.

Voraussetzungen: Das zu versteuernde Einkommen muss unter dem Grundfreibetrag liegen, der 2024 für Einzelpersonen 11.604 € beträgt.

Vorteile: Mit einer NV-Bescheinigung erhält man Kapitalerträge über den Sparerfreibetrag hinaus steuerfrei. Das bedeutet, dass selbst höhere Erträge nicht der Abgeltungssteuer unterliegen.

Welche Anlagestrategie ist die richtige?

Die richtige Anlagestrategie für ein Kinderdepot hängt von verschiedenen Faktoren ab, wie dem Anlagehorizont, der Risikobereitschaft und den finanziellen Zielen.

Die Strategien sollten Sie mit Ihrem Portfoliomanager im persönlichen Gespräch abstimmen und regelmäßig den gegebenen Umständen anpassen.

Steuerliche Vorteile nutzen – z.B. Schenkungsfreibeträge:

Bei der Entscheidung, auf wessen Namen die Eltern/Großeltern ein Depot eröffnen, spielt auch die Schenkungssteuer eine wichtige Rolle. Jeder Elternteil/Großelternteil kann dem Kind innerhalb von zehn Jahren bis zu 400.000 Euro / 200.000 Euro steuerfrei übertragen.

Dabei ist es egal, ob dieser Betrag als Einmalzahlung oder durch regelmäßige Sparraten übertragen wird. Wenn Eltern/Großeltern zur Geburt des Kindes ein Depot eröffnen, können sie die Freibeträge z.B. nutzen. Schenkungen zu Lebzeiten sollten mit dem Steuerberater Ihres Vertrauens abgestimmt werden.

Tipp des Monats:

Frühzeitiger Vermögensaufbau für Kinder und Enkelkinder



Vertrauen Sie auf unsere Expertise und unseren erstklassigen Service.

„Im Grunde sind es doch die Verbindungen zu Menschen, die dem Leben seinen Wert geben.“

Wilhelm von Humboldt





**Liebe Kunden, Geschäftspartner und Freunde,
ein ereignisreiches Jahr neigt sich langsam dem Ende zu und die
vorweihnachtliche Stimmung erhält Einzug.**

**Wir, das Team der 4L Capital, möchten uns herzlichst für die angenehme
Zusammenarbeit bedanken. Ihnen und Ihrer Familie wünschen wir eine
besinnliche Adventszeit und frohe Festtage!**

**In diesem Jahr unterstützen wir das Mannheimer Kinderhospiz
Sterntaler und das St. Antonius-Kinderheim in Karlsruhe mit unserer
Weihnachtsspende. Gerne geben wir deren Dank schon heute an Sie weiter!**

**Für das kommende Jahr 2025 wünschen wir Ihnen Gesundheit, viel Kraft und Erfolg
bei all Ihren Vorhaben sowie viele schöne Momente mit Ihren Liebsten.**

Vorweihnachtliche Grüße senden

**Michael Gehrsitz & Elene Eberle
mit dem gesamten Team der 4L Capital**