

# ♥ KLÄNGE



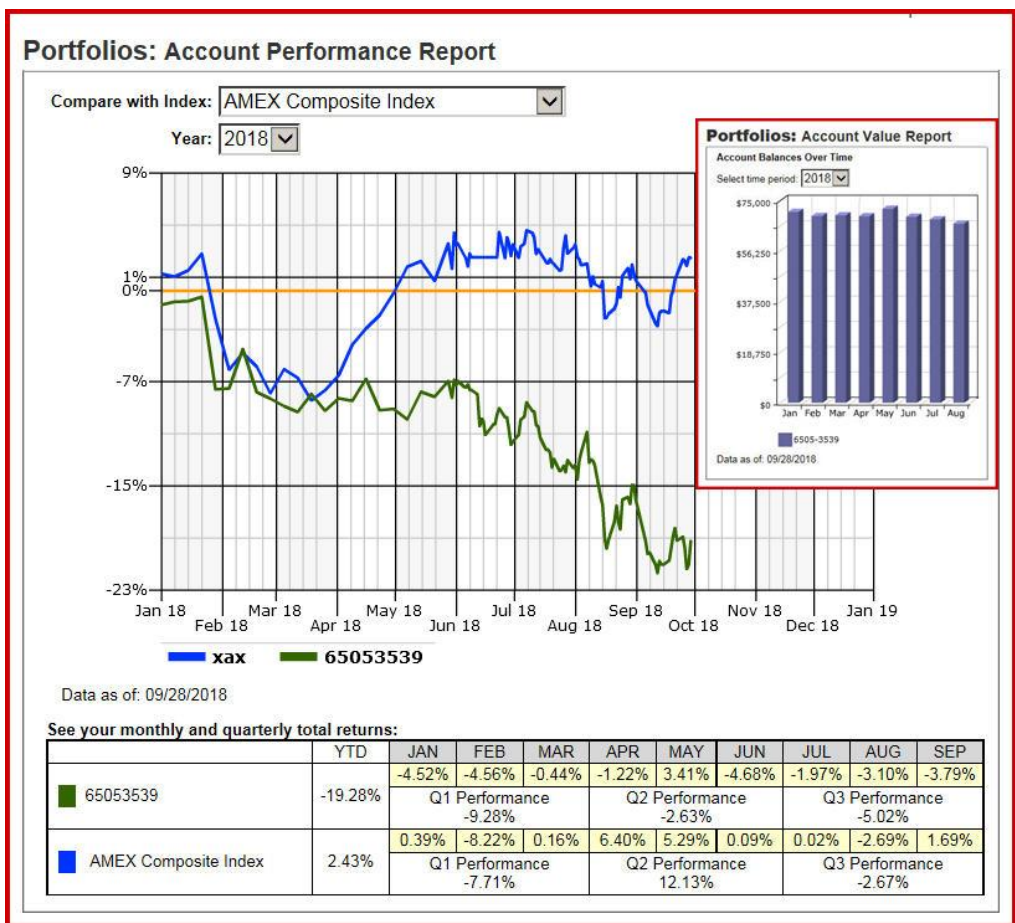
## Analyse des US\$ Portfolios TOGA 30. September 2018



Torpedo Management führt seit Frühsommer 2010 die Asset Allokation Forschung- und Entwicklung (F&E) von Portfolio TOGA schrittweise an die Vorsorgepower Strategien heran. **DISCLAIMER**

Das Wertpapierkonto TOGA beinhaltet ausschliesslich an U.S. Börsen gehandelte Aktien und aktienähnliche Wertpapiere sowie Derivate nationaler als auch internationaler Herkunft. Das Portfolio **Schulungs-DRIP** ist Bestandteil von TOGA. Es wird auf <http://www.vorsorge.us> für Schulungszwecke gespiegelt, die wichtigsten Daten aktualisiert und dort sporadisch kommentiert. Diese Dividendenwiederanlage vermittelt tiefen Einblick in eine beeindruckende Altersvorsorgestrategie.

Kurseinbrüche bei TAHO und UAN sowie Kursverluste bei Absicherungspositionen und die hohe Volatilität der jeweils grössten Risikopositionen, haben den Portfoliowert gegenüber Ende 2017 um total \$2,152.58 sinken lassen. Frühzeitige Strategien zur Crashabsicherung verlieren bei steigenden Börsen und steigenden Kursen an Wert; gehebelte Positionen verlieren entsprechend mehr. Dies wird sich im 2018 fortsetzen, bis eine grössere Börsenkorrektur respektive ein Crash erfolgen wird. Nach 10 Jahren Hausse ist es ratsam, an Absicherung zu denken.



# ♥ KLÄNGE



## Entwicklung des US\$. Portfolio MDSP

Das Altersvorsorge-Portfolio MDSP wird auf <http://www.powervorsorge.com> üblicherweise jeweils 1-2 mal pro Monat aktualisiert. Initial wurde es zum Jahresende 2008, also mitten im Börsenkrach, installiert und zwar mit \$100'000 Startkapital. Absolut oberste Zielsetzungen sind, dass dieses Portfolio mindestens 10% p.a. Dividendenrendite generieren muss und die Ausschüttungen in monatlichen Anteilen erfolgen müssen. MDSP hat den Charakter einer Pensionskassen-äquivalenten Ausschüttungsmodalität. Zudem muss bei mindestens 2 Titeln sichergestellt sein, dass darauf mit Traded Options gehandelt werden kann.

Aufgrund dieser drei Master-Kriterien, ist die Überwachung infolge monatlicher Dividendenmeldungen sehr einfach und zeitsparend. Dies kann mit lediglich kurzen Kontrollfragen nach den wichtigsten Parametern schnell überprüft werden. Dividendenerhöhungen sind ein ganz gutes Zeichen. Wird eine Dividende gekürzt, dann ist recherchieren angesagt und es muss abgeklärt werden weshalb. Monatlich 1-2 Std. Überwachung genügen i.d.R.

Wird ein derartiges, mindestens 10% p.a. rentierendes, Portfolio vor der Pensionierung eingerichtet, dann sollten mindestens Teile der Dividendenausschüttung sporadisch oder regelmässig reinvestiert werden. [Thesaurierende](#) Produkte erleichtern dieses Investmentkonzept. Rentenbezüger erhalten mit MDSP quasi **Figgi & Mühli** in die Hand: Entweder können sie die Dividenden als AHV Zusatzrente beziehen oder unter Einbezug von Teilkapitalrückzahlungen MDSP als Leibrente einrichten und das Kapital sukzessive reduzieren.

Die Leibrentengestaltung kann ganz individuell bestimmt und wenn nötig jederzeit angepasst werden, ohne dass Banken und/oder Versicherungen mit Extraspesen gefüttert werden müssen. Pensionisten können per Einzel- oder Dauerauftrag einen bestimmten Betrag oder einen bestimmten Prozentsatz vom jeweiligen Vormonatsaldo beziehen.

Watch List:		MDSP Portfolio			September 30, 2018 7:03 AM ET					
Symbol	Last Price \$	Change \$	Change %	Qty #	Price When Added	Date Added ▲	Total Gain \$	Total Gain %	Value \$	
EAD 🇫🇮	7.92	-0.11	-1.37%	1,900	5.27	12/30/2008	5,023.00	50.10%	15,048.00	
GDV 🇫🇮	23.90	-0.06	-0.25%	1,000	9.80	12/30/2008	14,088.00	143.58%	23,900.00	
NRO 🇫🇮	4.94	0.03	0.61%	6,000	1.68	12/30/2008	19,548.00	193.70%	29,640.00	
O 🇫🇮	56.89	0.77	1.37%	400	22.25	12/30/2008	13,844.00	155.34%	22,756.00	
PHK 🇫🇮	8.39	0.04	0.48%	1,500	7.434	02/23/2009	1,412.00	12.64%	12,585.00	
PEYUF 🇫🇮	8.6245	0.18	2.09%	1,500	8.50	07/28/2009	174.75	1.37%	12,936.75	
PSEC 🇫🇮	7.33	-0.04	-0.54%	4,000	8.9913	09/29/2010	-6,685.00	-18.57%	29,320.00	
GLAD 🇫🇮	9.50	-0.13	-1.35%	3,000	8.25	07/10/2012	3,738.00	15.10%	28,500.00	
SCM 🇫🇮	13.64	-0.16	-1.16%	1,000	13.64	02/03/2017	0.00	0.00%	13,640.00	
GGN 🇫🇮	4.695	0.015	0.32%	4,100	4.845	03/17/2018	-627.00	-3.15%	19,249.50	
<b>Total</b>					<b>\$157,071.50</b>		<b>\$50,515.75</b>	<b>32.16%</b>	<b>\$207,575.25</b>	