

# ♥ KLÄNGE



## Analyse des US\$ Portfolios TOGA

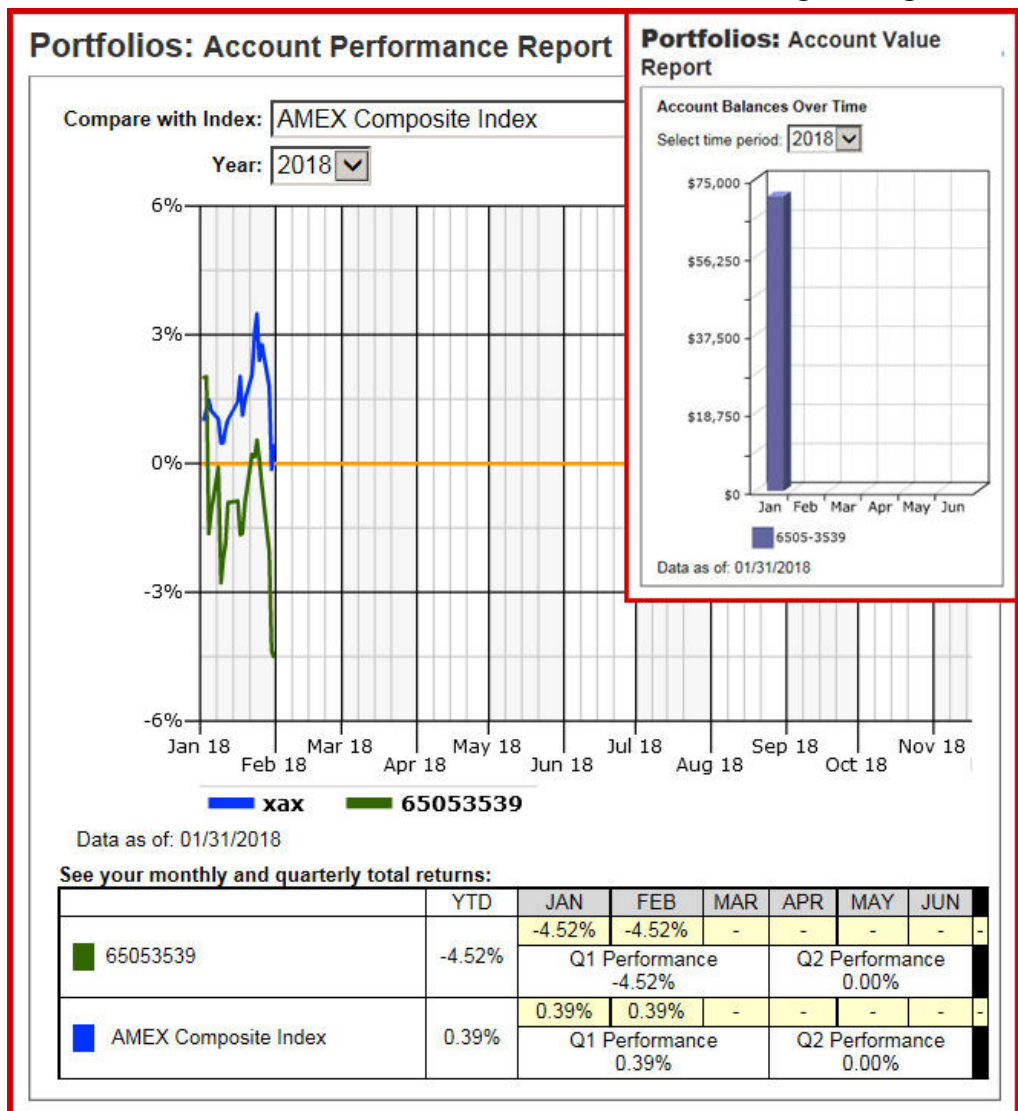
31. Januar 2018



Torpedo Management gleicht seit Frühsommer 2010 die Asset Allokation Forschung- und Entwicklung (F&E) von Portfolio TOGA schrittweise an die Vorsorgepower Strategien an. **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 2016 um total \$2,960.90 sinken lassen. Frühzeitige Absicherungsstrategien gegen einen Crash verlieren bei steigenden Benchmarks und steigenden Aktienkursen an Wert; gehebelte Positionen verlieren entsprechend mehr. Dies wird sich 2018 fortsetzen, bis eine grössere Börsenkorrektur respektive ein Crash erfolgen wird.





# 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 einer kurzen Kontrollfrage nach dem Stimmen aller Parameter erledigt 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 sie können unter Einbezug einer Teilkapitalrückzahlung sogar als Leibrente eingerichtet und bezogen werden.

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 Vormonatssaldo beziehen.

Symbol	Last Price \$	Change \$	Change %	Quantity #	Price When Added	Date Added	Total Gain \$	Total Gain %	Value \$
DHG	15.0554	0.0154	0.10%	1,350	7.30	12/29/2008	10,449.79	105.82%	20,324.79
EAD	8.34	0.00	0.00%	1,900	5.27	12/29/2008	5,813.00	57.94%	15,846.00
GDV	24.39	-0.07	-0.29%	1,000	9.80	12/30/2008	14,570.00	148.37%	24,390.00
GLAD	9.12	-0.08	-0.87%	3,000	8.25	07/10/2012	2,590.00	10.46%	27,360.00
NRO	4.82	-0.14	-2.82%	6,000	1.68	12/30/2008	18,820.00	186.34%	28,920.00
O	53.19	0.949	1.82%	400	22.25	12/30/2008	12,356.00	138.52%	21,276.00
PEYUF	9.16	-0.30	-3.17%	1,500	8.50	07/28/2009	970.00	7.60%	13,740.00
PHK	7.60	-0.04	-0.52%	1,500	7.43	02/23/2009	225.00	2.01%	11,400.00
PSEC	6.45	-0.19	-2.86%	4,000	8.99125	09/29/2010	-10,205.00	-28.34%	25,800.00
SCM	11.96	-0.29	-2.37%	1,000	13.64	02/03/2017	-1,680.00	-12.32%	11,960.00
<b>Total</b>							<b>\$53,908.79</b>	<b>36.65%</b>	<b>\$201,016.79</b>