

Hast Du all Deine Finanzen im Blick?

Mit dem 4-Töpfe-Prinzip gelingt
das ganz einfach



Girokonto



Kreditkarte



Tagesgeld



ETF



Dafür brauchst Du sie:

- v.a. für Urlaub außerhalb Eurozone
- bestimmte Onlineshops

Dafür brauchst Du es:

- Fixkosten (Miete, Auto, Versicherungen, Essen, Strom etc.)
- "Spaßkonto" für Hobbys, Freizeit etc.

Dafür brauchst Du es:

- Notgroschen für anfallende Reparaturkosten, Neubeschaffungen etc.
- Sparkonto für Urlaub, Auto und weitere geplante Anschaffungen

Dafür brauchst Du ihn:

- Vermögensaufbau und langfristige Sparziele
- Altersvorsorge

Fürs Sparen eignet sich das Tagesgeldkonto

Für langfristige Anlagen eignet sich ein ETF

Bankomatkarte Girokarte

VS.

Debitkarte

VS.

Kreditkarte

Zahlungssystem



Abbuchung

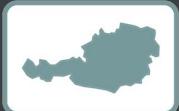


Charging

Revolving

Prepaid

Akzeptanz bei
Zahlung / Abhebung



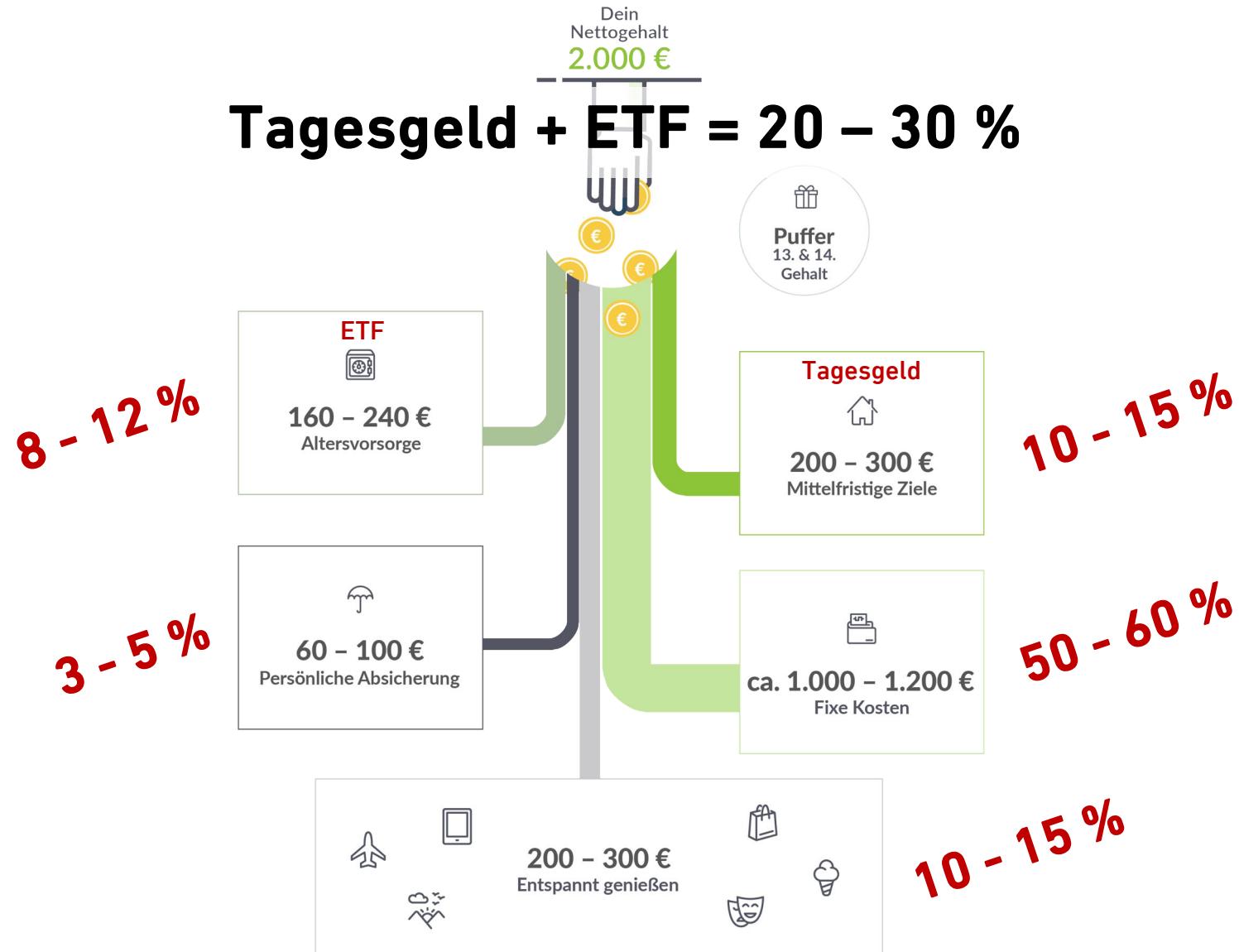
Mobile Payment



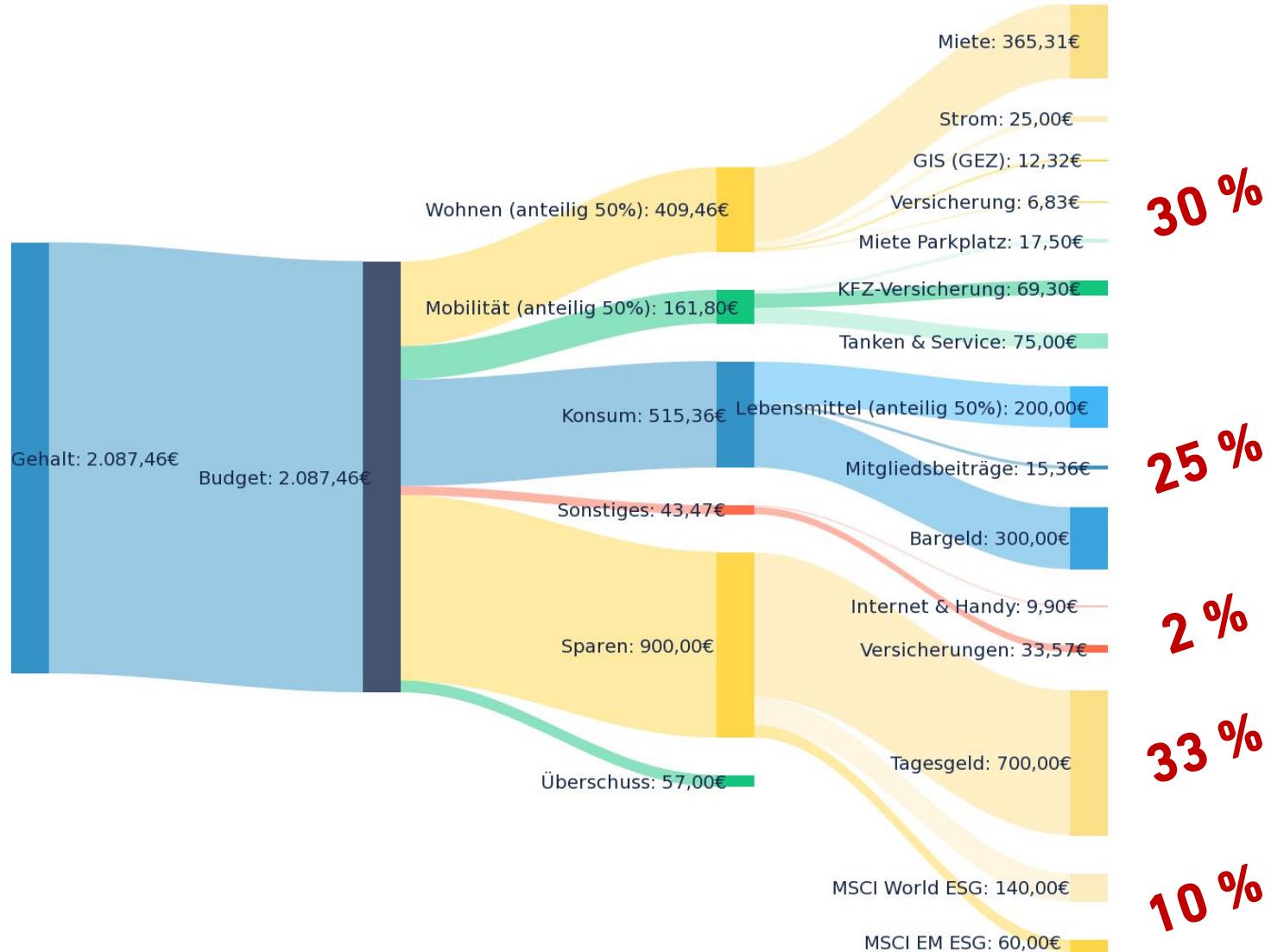
Akzeptanz online &
Hotel/Mietwagenbuchung



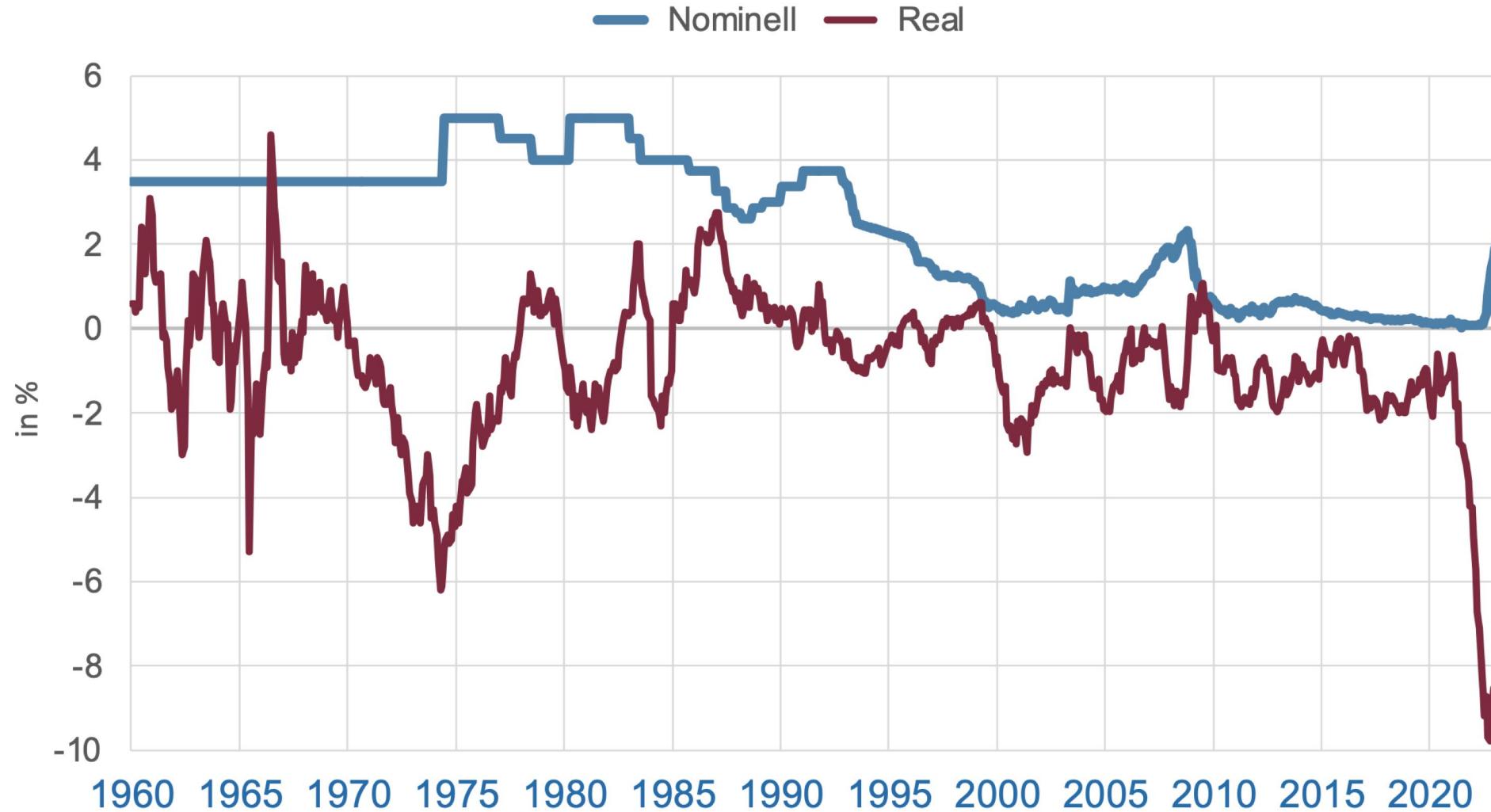
Budgetierung



Praxisbeispiel für ein Budget



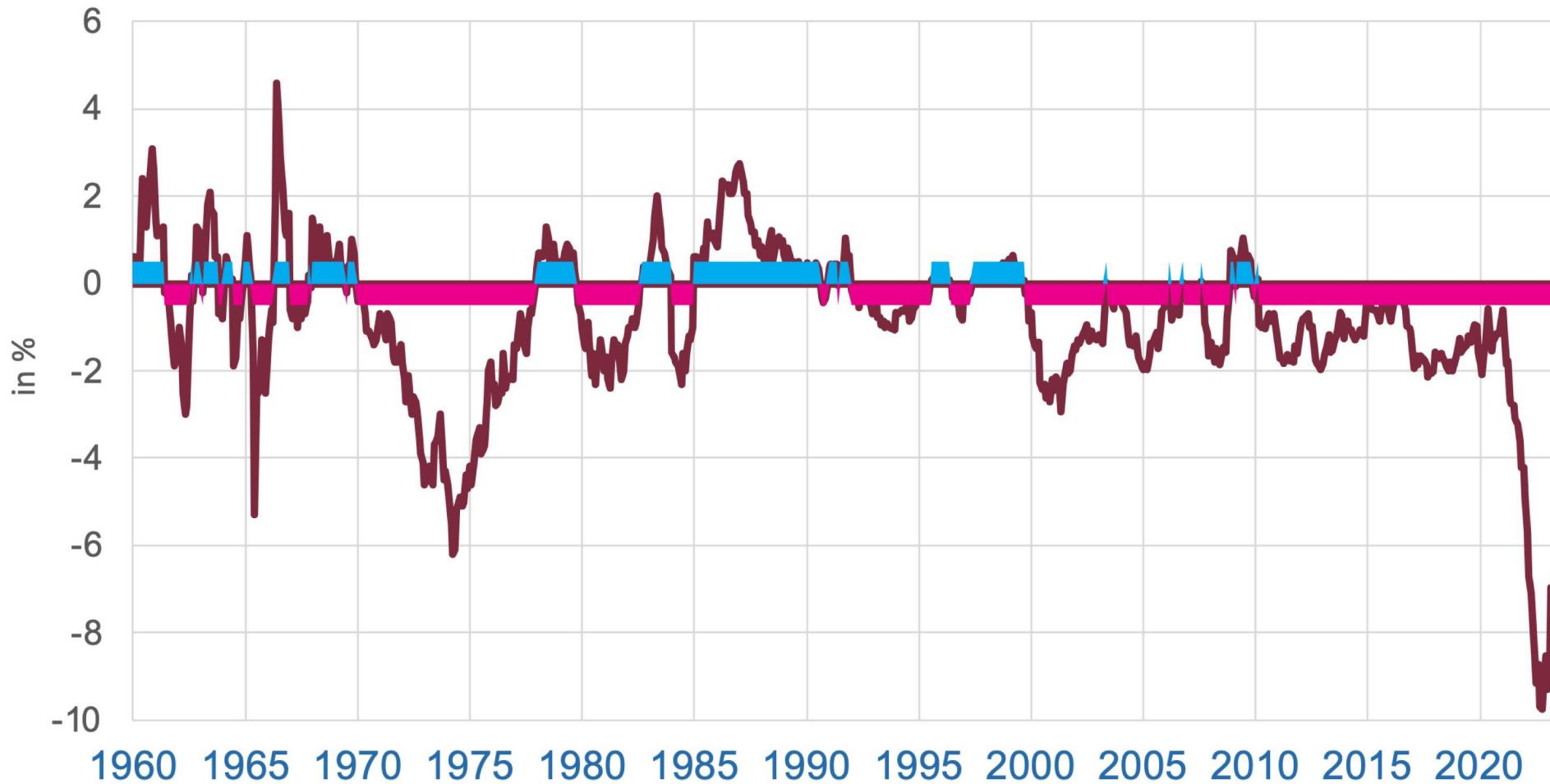
Reale Verzinsung täglich fälliger Einlagen (vor KESt)



Negativer Realzinssatz kein neues Phänomen

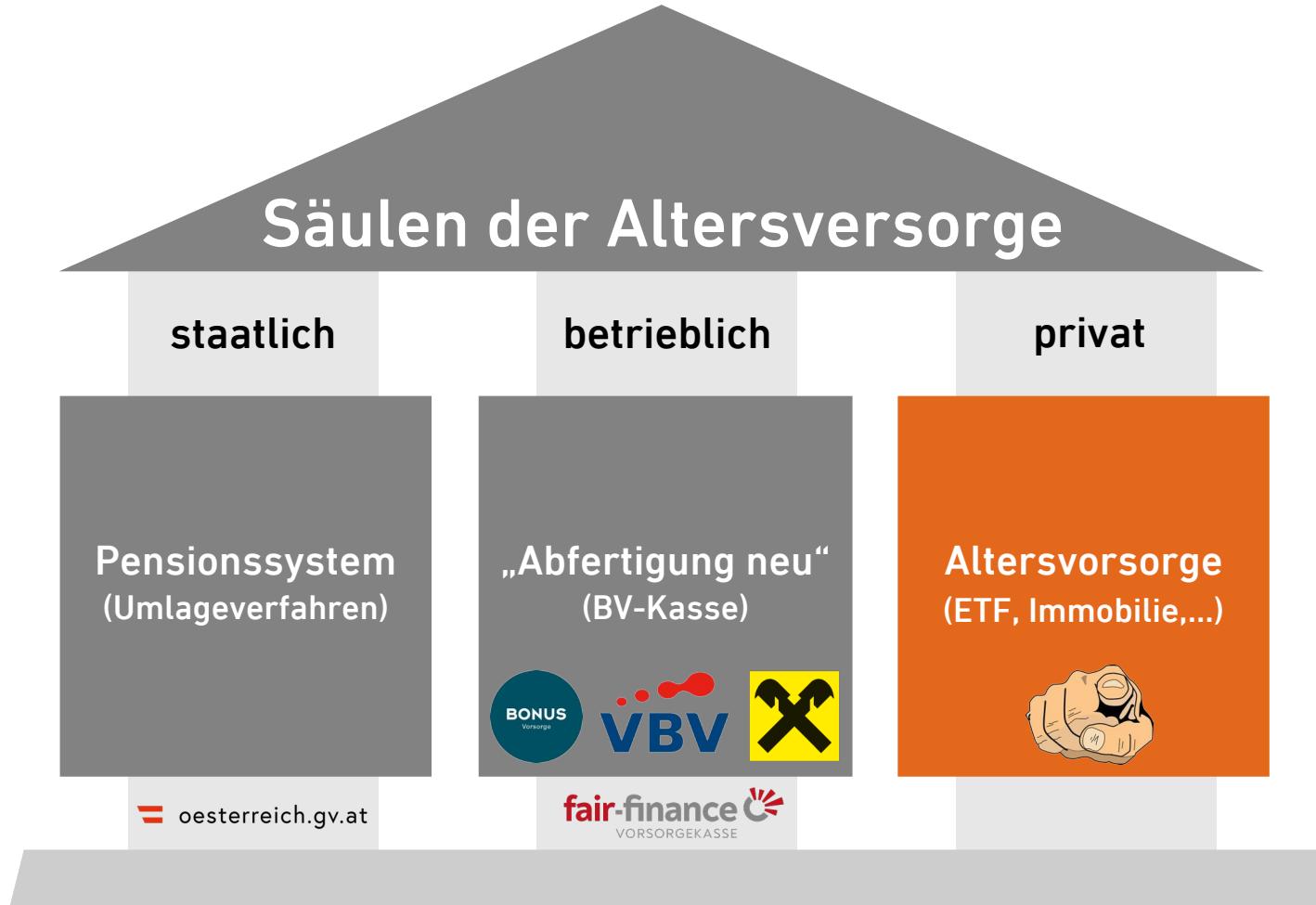
Reale Verzinsung täglich fälliger Einlagen (vor KESt)

■ Negativ ■ Positiv



Warum überhaupt ETF?

Ziel: Nicht arm zu sterben!



Warum überhaupt ETF?

Ziel: Nicht arm zu sterben!

Exchange Traded Fund
Börsengehandelter Aktienindexfonds



Wir brauchen Geld!

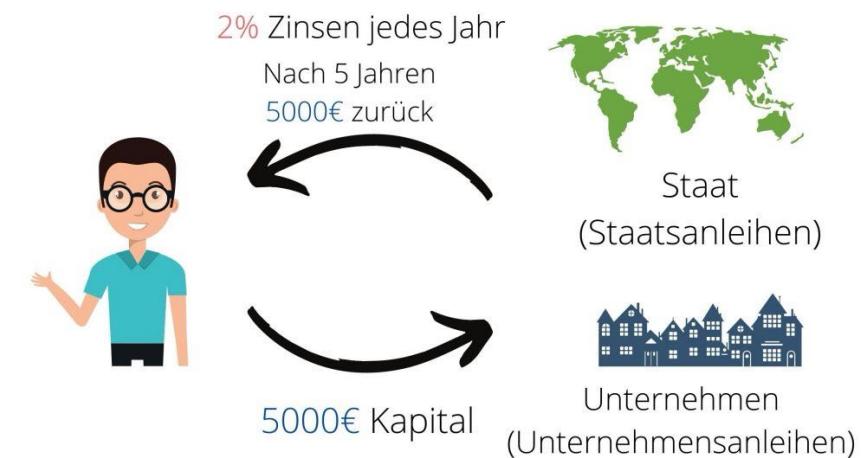
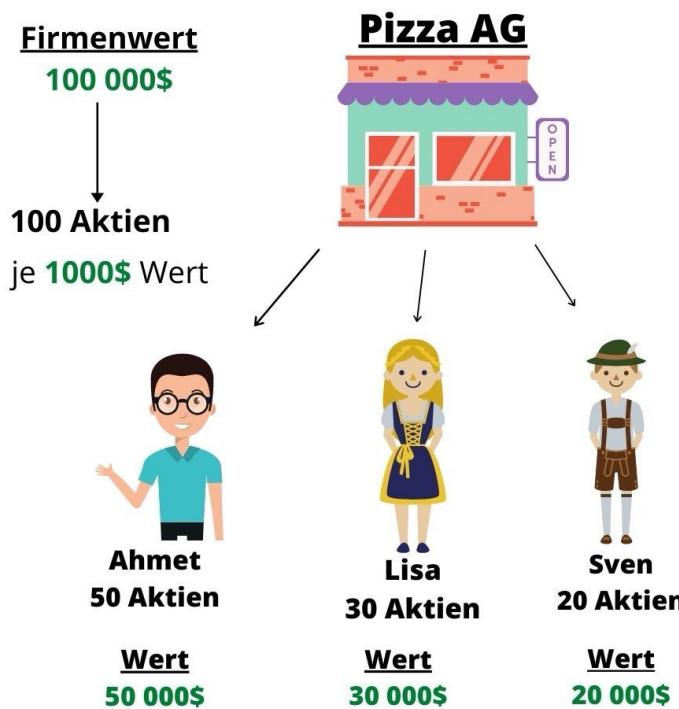
Woher?!

Eigenkapital



Fremdkapital





Tim investiert 5000€ in Anleihen
zu 2% auf 5 Jahre

Anlagen werden auch Rentenpapiere oder Bonds genannt

Fonds vs. ETF

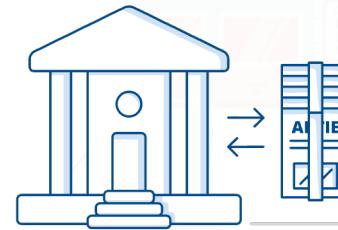
aktiv



Firmenwert
100 000\$

100 Aktien

je 1000\$ Wert



Ahmet
50 Aktien

Wert
50 000\$

Sven
20 Aktien

Wert
20 000\$

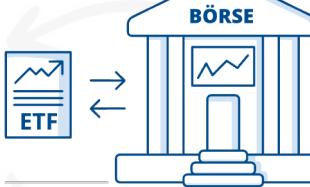


passiv

2% Zinsen jedes Jahr

Nach 5 Jahren

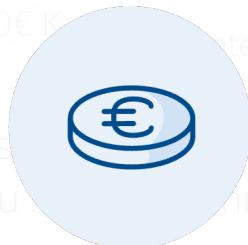
Double zum Anfang



Staat
(Staatsanleihen)

Unternehmen
(Unternehmensanleihen)

Tim investiert
zu 100% in Anleihen

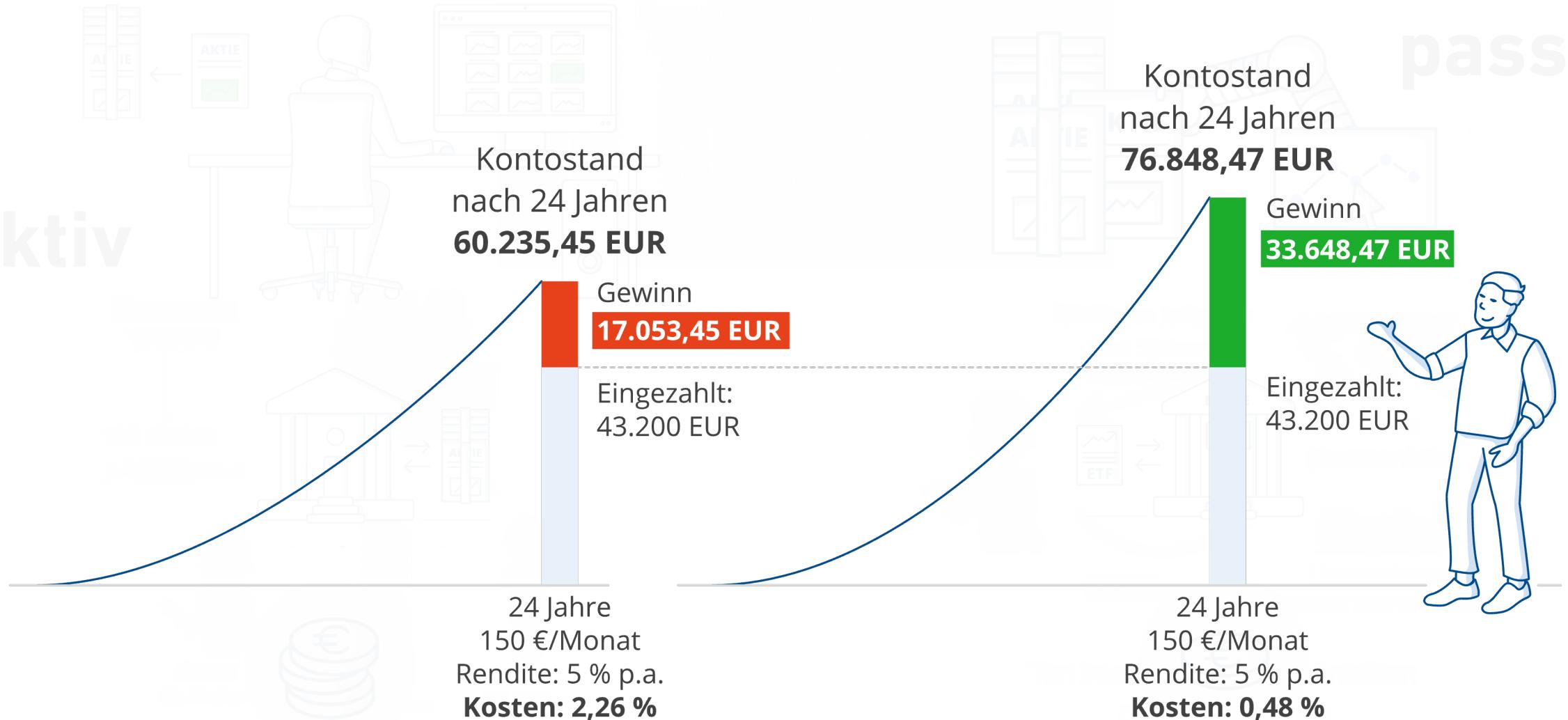


Anlagen werden auch Rentenpapiere oder Bonds genannt

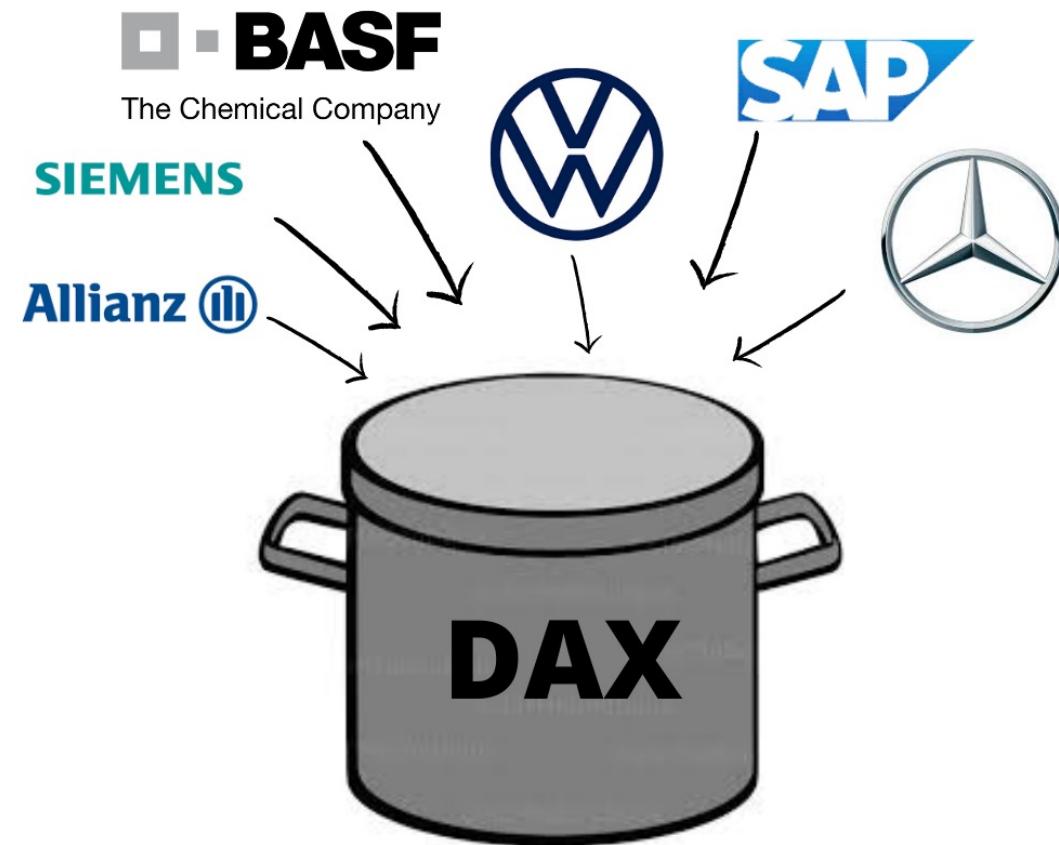
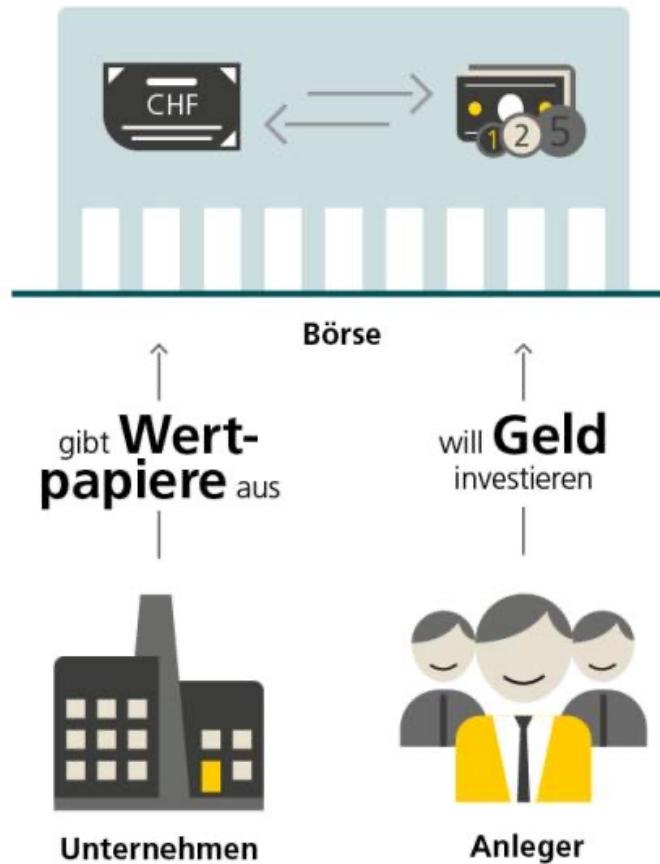
Fonds vs. ETF

aktiv

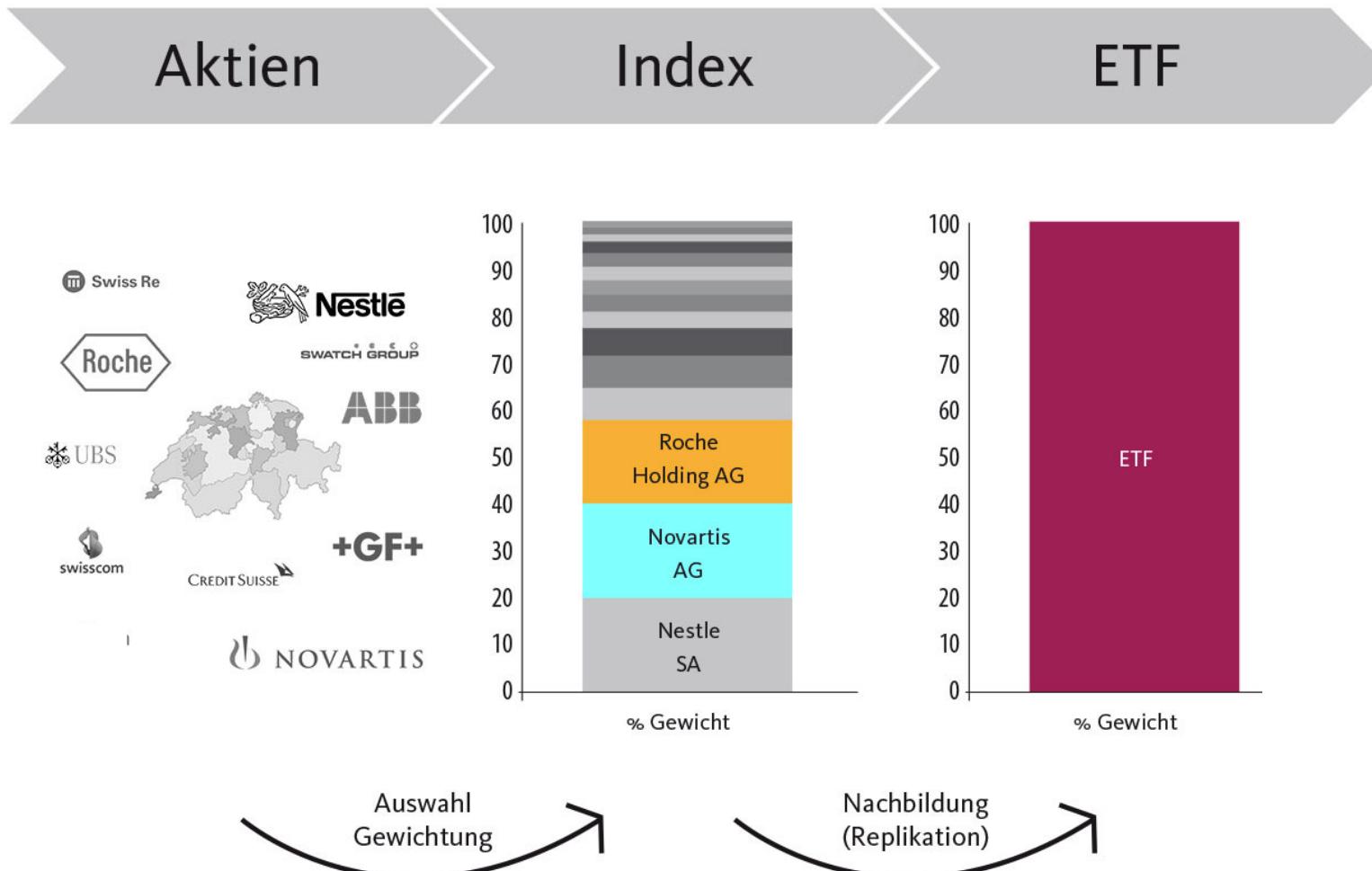
passiv



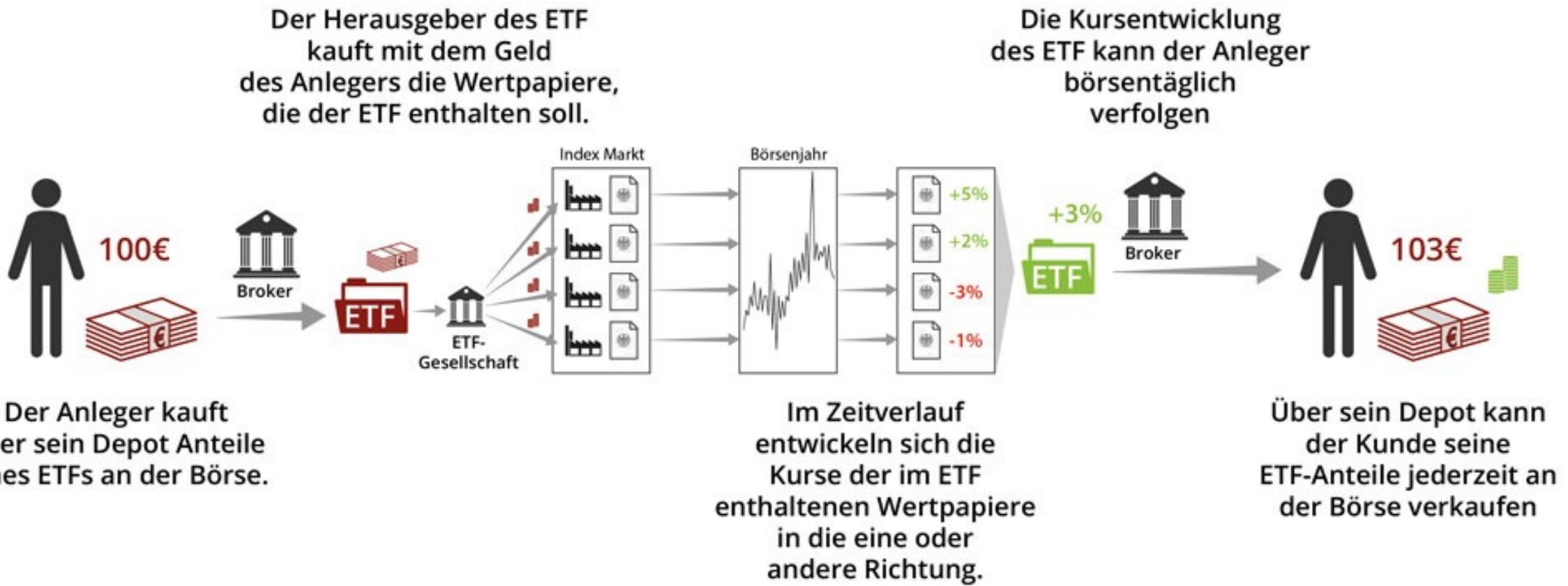
Börse und Aktienindex



Börse und Aktienindex



Fazit: Wie funktioniert ein ETF?





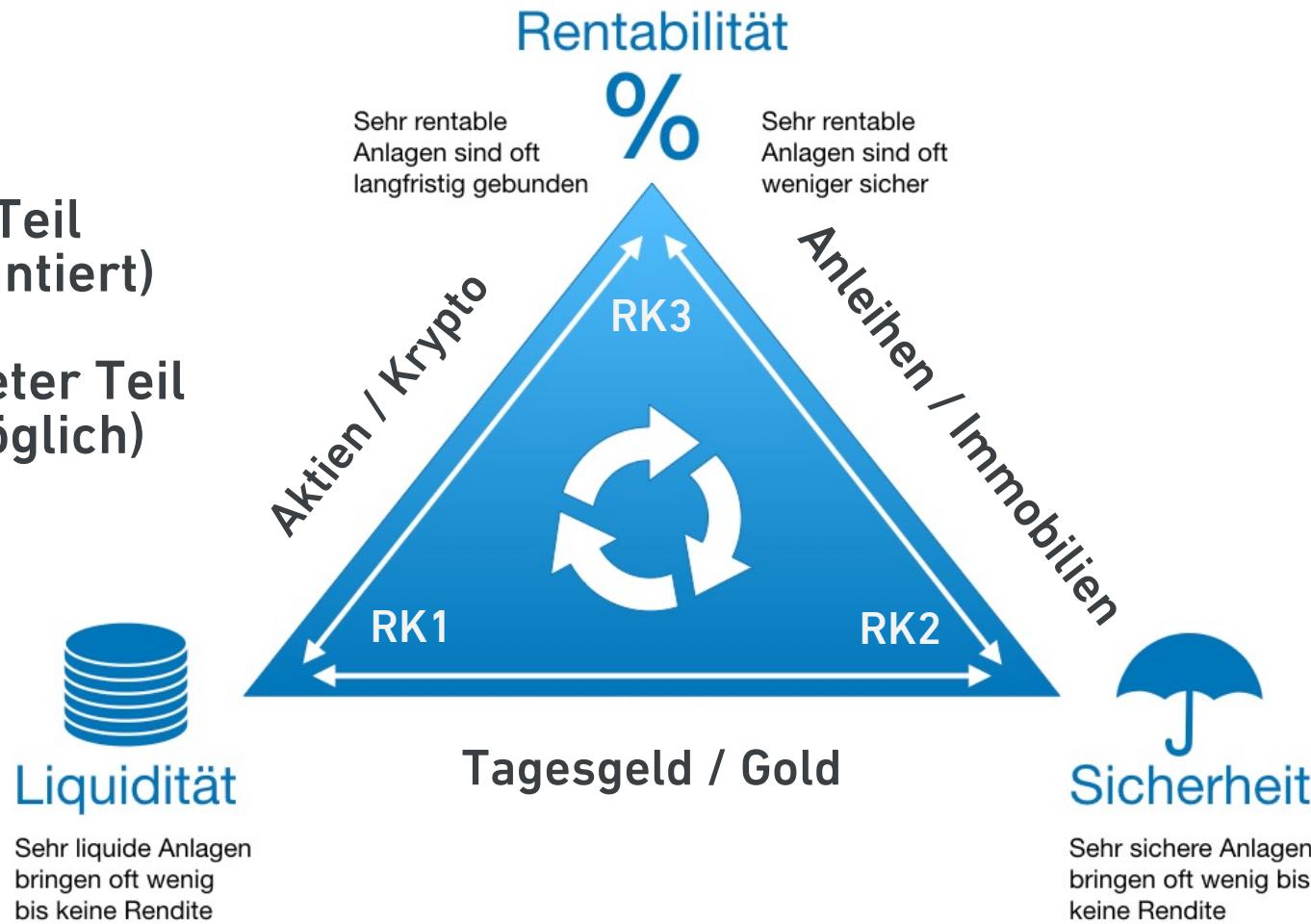
Weiter geht's!!



Das magische Dreieck der Geldanlage

RK1 = Risikoarmer Teil
(Kapitalverlust garantiert)

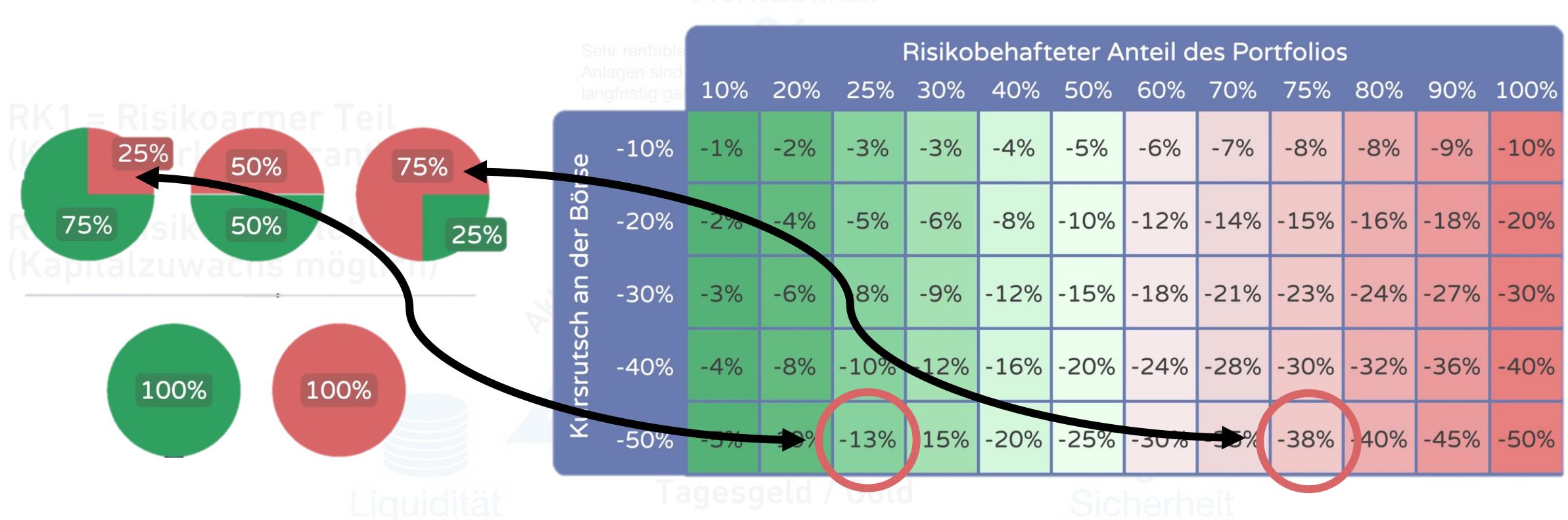
RK3 = Risikobehafteter Teil
(Kapitalzuwachs möglich)



3 konkurrierende Ziele → Man kann nicht alles gleichzeitig haben!

Das magische Dreieck der Geldanlage

Risikostreuung == Diversifikation



RK1 = Tagesgeld

RK3 = ETFs

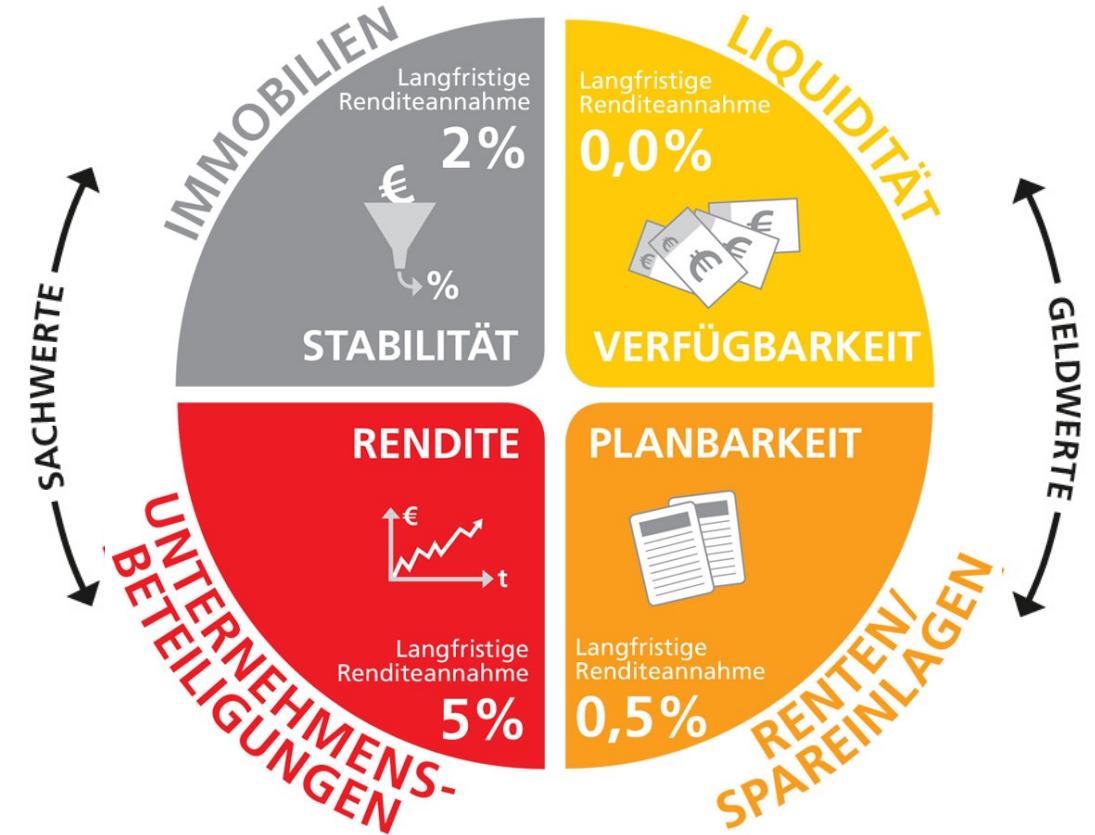
200€ Sparrate = 150€ + 50€

200€ Sparrate = 50€ + 150€

3 konkurrierende Ziele → Man kann nicht alles gleichzeitig haben!

Anlageklassen zur Diversifikation

denn man sollte nicht alle Eier in einen Korb werfen...



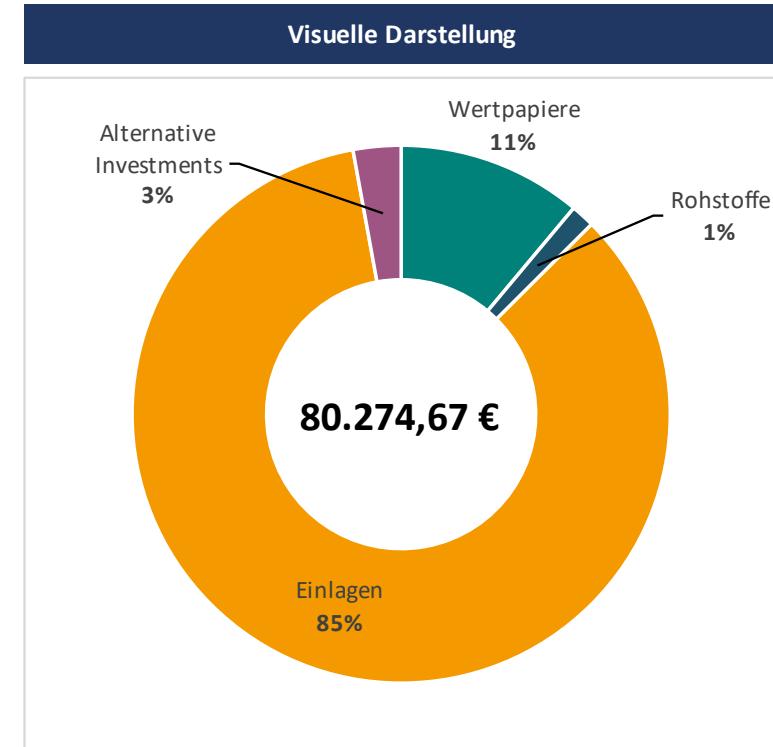
Anlageklassen zur Diversifikation

denn man sollte nicht alle Eier in einen Korb werfen...



Praxisbeispiel für ein Portfolio

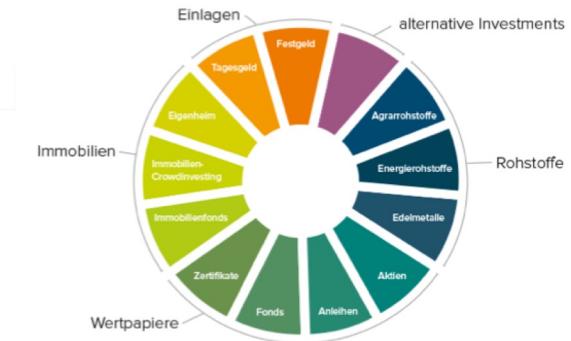
Assetklasse	Name	Anteile	Kurswert	Gesamtwert	%
	Xtrackers ESG MSCI World 1C	206,04	31,17 €	6.422,36 €	8,00%
	Xtrackers ESG MSCI EM 1C	51,38	48,27 €	2.480,16 €	3,09%
Wertpapiere			8.902,52 €	11,09%	
	Wiener Philharmoniker 1/10 Unze	1,00	167,00 €	167,00 €	0,21%
	Golddukaten 4-fach	1,00	723,00 €	723,00 €	0,90%
	Goldbarren 5g Fine Gold	1,00	258,50 €	258,50 €	0,32%
Rohstoffe			1.148,50 €	1,43%	
	Girokonto		4.003,51 €	4,99%	
	Tagesgeldkonto (0,10%)		56.300,00 €	70,13%	
	Bausparvertrag (0,25%)		7.615,02 €	9,49%	
Einlagen			67.918,53 €	84,61%	
	Kryptoassets (Bitcoin)	0,05962148	38.662,60 €	2.305,12 €	2,87%
	Lebensversicherung			0,00 €	0,00%
Alternative Investments			2.305,12 €	2,87%	
Vermögen			80.274,67 €	100,00%	



Asset Allocation / Risk Allocation

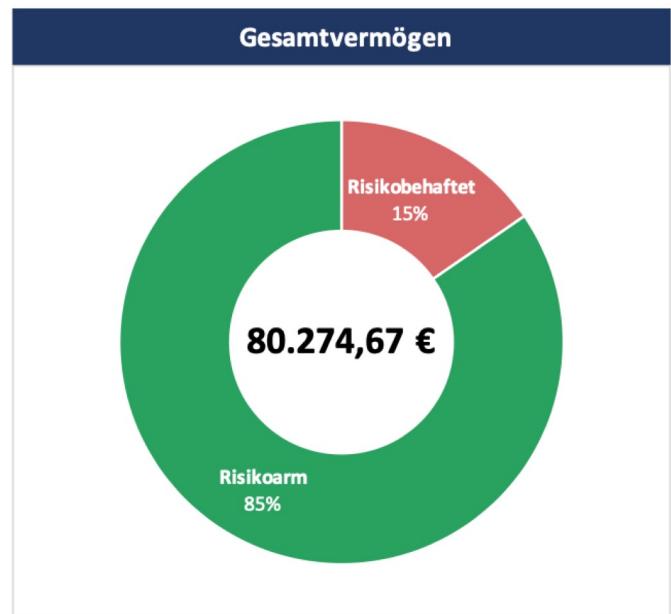
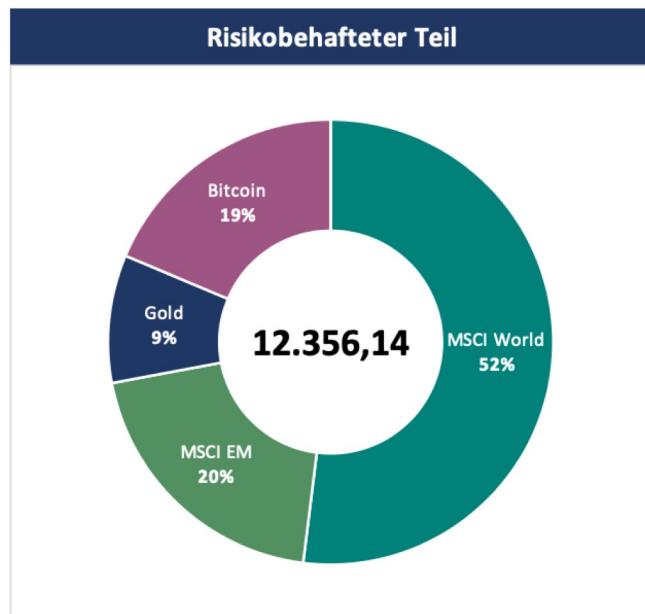
Assetklasse	Name	Gesamtwert	%
	MSCI World	6.422,36 €	8,00%
	MSCI EM	2.480,16 €	3,09%
Wertpapiere		8.902,52 €	72,05%
	Gold	1.148,50 €	1,43%
Rohstoffe		1.148,50 €	9,29%
	Bitcoin	2.305,12 €	2,87%
Alternative Investments		2.305,12 €	18,66%
Risikobehaftet		12.356,14 €	15,39%

Assetklasse	Name	Gesamtwert	%
	Tagesgeld	60.303,51 €	75,12%
	Bausparvertrag	7.615,02 €	9,49%
Einlagen		67.918,53 €	100,00%



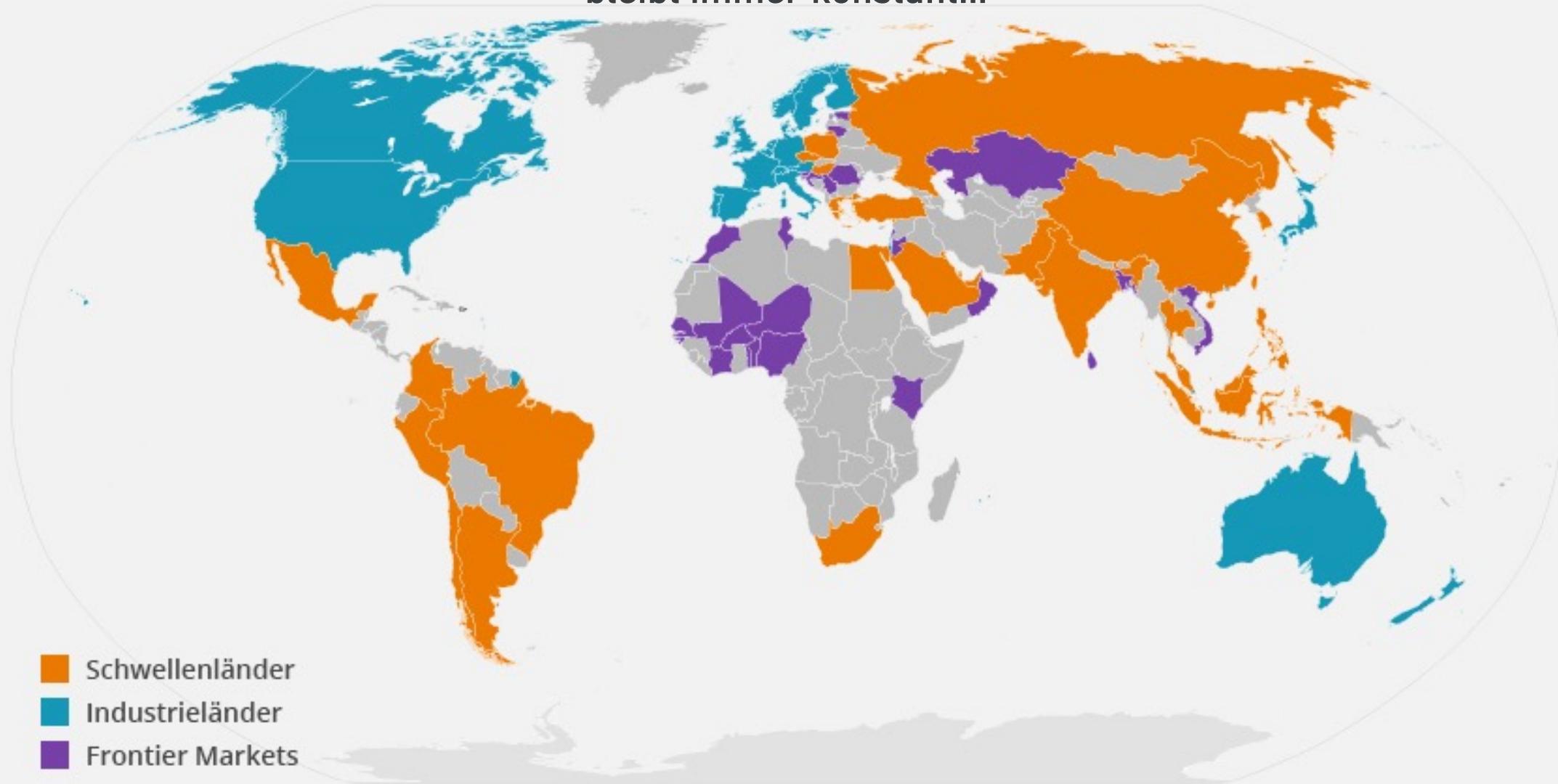
Risikoarm **67.918,53 €** 84,61%

Gesamtvermögen **80.274,67 €** 100,00%



Das Anlageuniversum

bleibt immer konstant...



Das Anlageuniversum

bleibt immer konstant...

Welt AG = MSCI ACWI (All Country World Index)

Welt AG = MSCI World + MSCI Emerging Markets

**Welt AG = MSCI North America + MSCI Europe +
MSCI Pacific + MSCI Emerging Markets**

- 
- Schwellenländer
 - Industrieländer
 - Frontier Markets

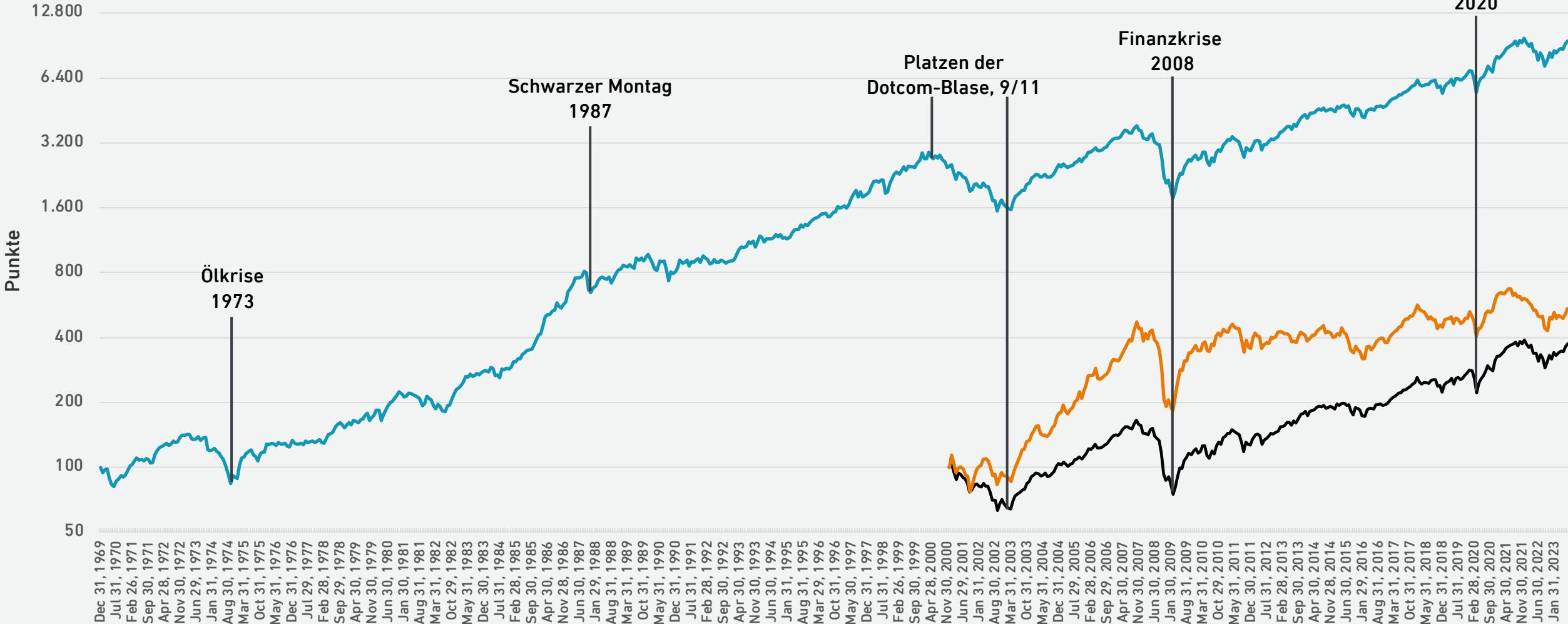
MSCI Index-Entwicklung (NET, USD)

— MSCI ACWI (Large+Mid Cap)

— MSCI World (Large+Mid Cap)

— MSCI Emerging Markets (Large+Mid Cap)

COVID-19
2020



MSCI Index-Entwicklung (NET, USD)

— MSCI ACWI (Large+Mid Cap) — MSCI World (Large+Mid Cap) — MSCI Emerging Markets (Large+Mid Cap)

12.800

6.400

3.200

1.600

Punkte

Ölkrise
1973

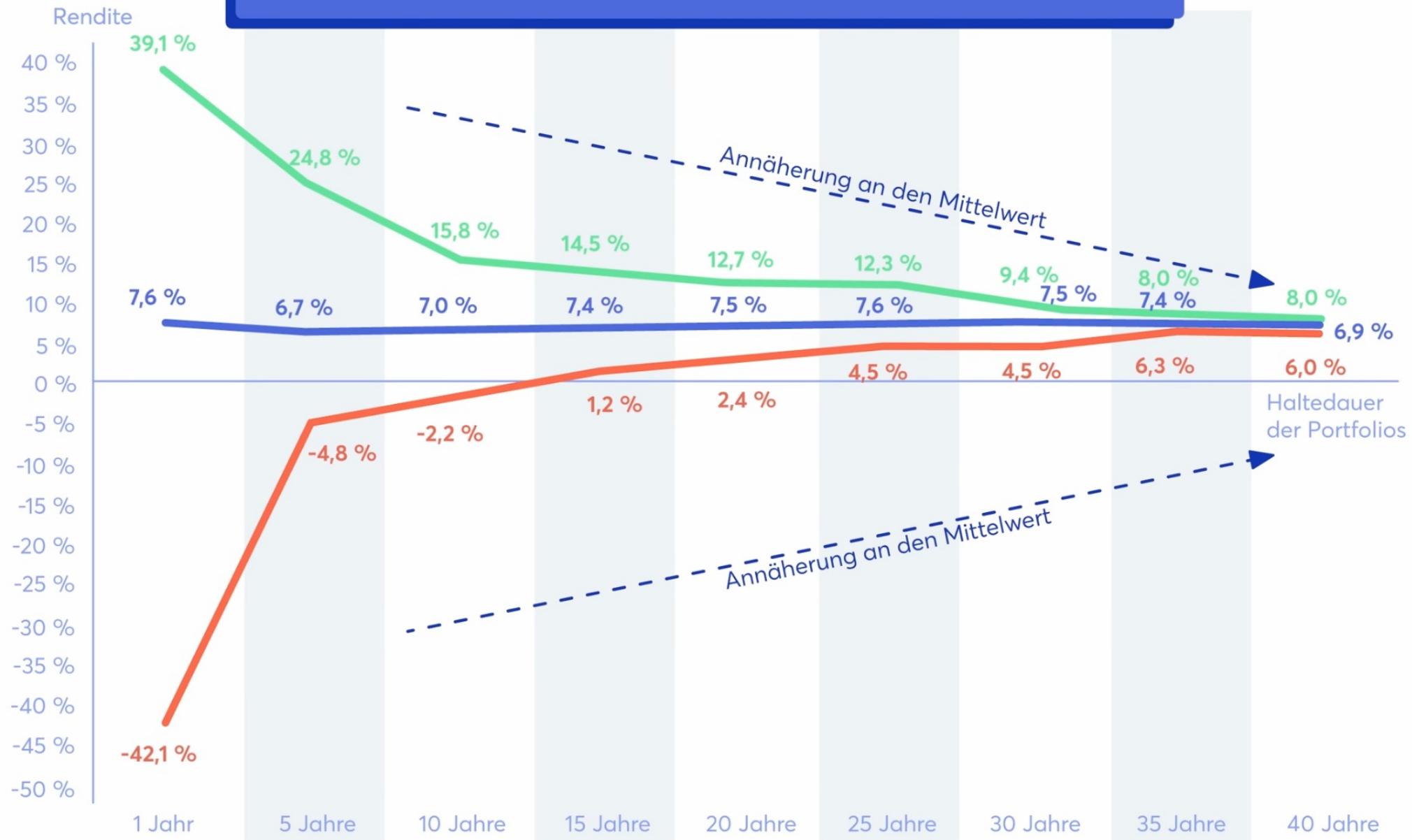
Egal wer, egal wo, egal wie lange!

Der Index „regelt“ sich selbst.

und erwirtschaftet dabei in > 50 Jahren = 8 % p.a.

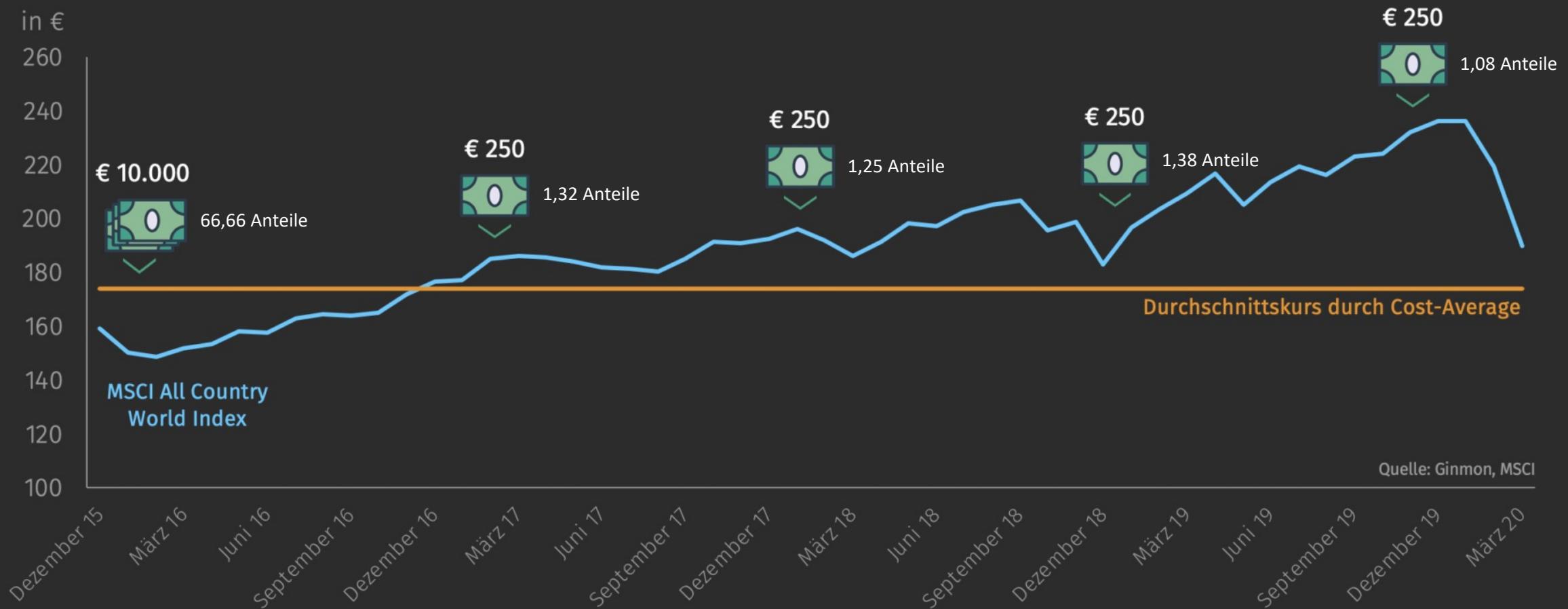


MSCI World 1969-2018



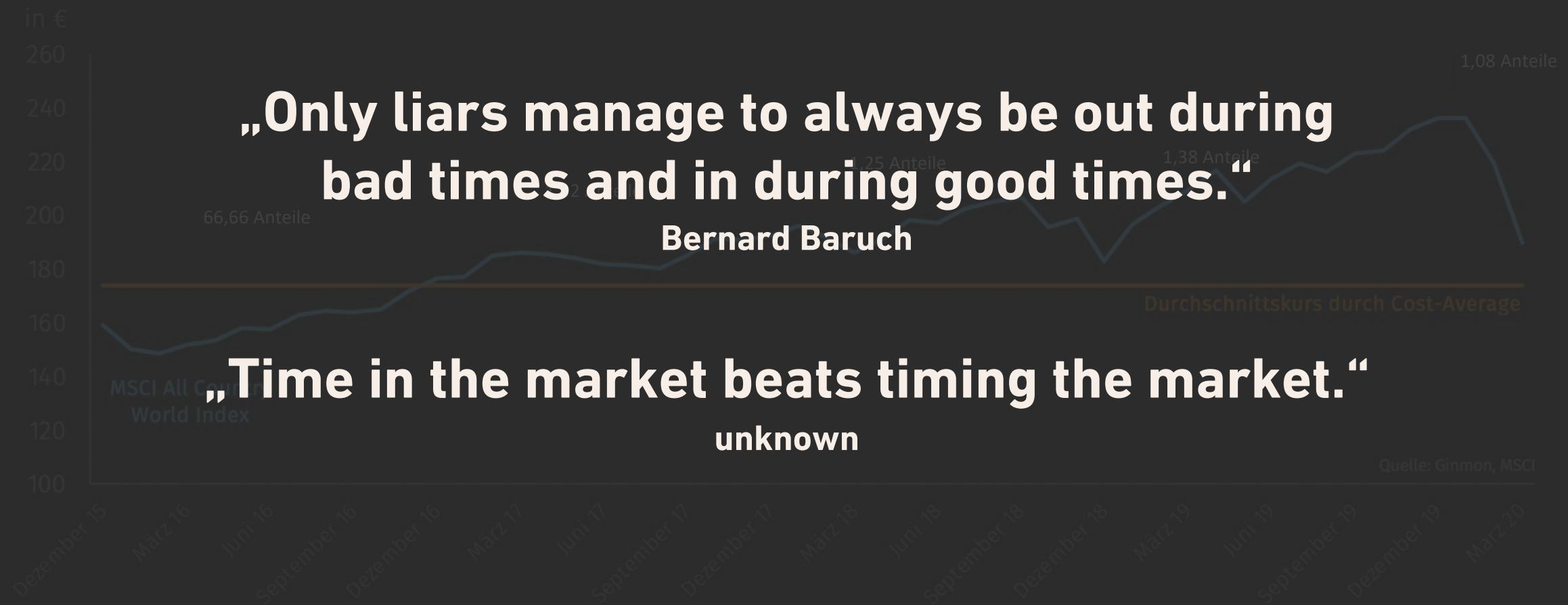
Der Cost-Average-Effekt

und die Risikoreduktion durch automatisierte Sparpläne...



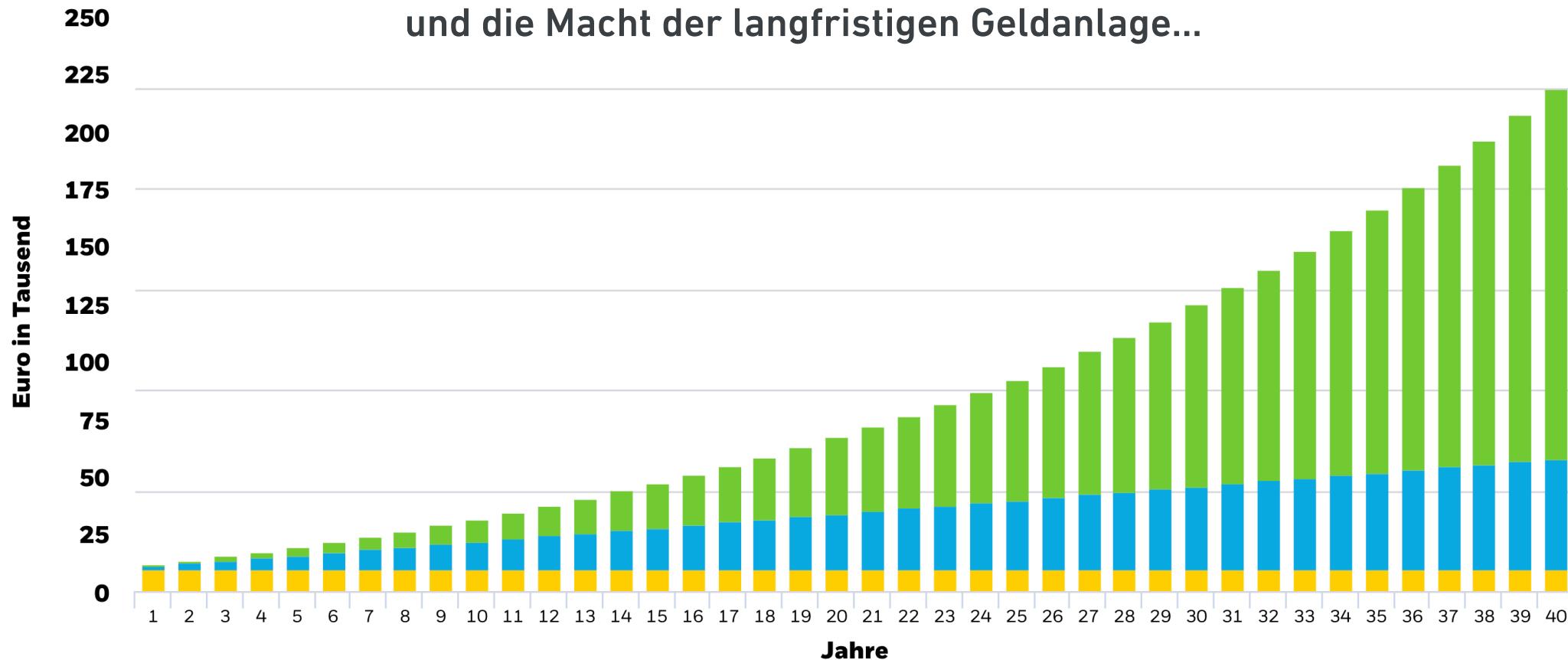
Der Cost-Average-Effekt

und die Risikoreduktion durch automatisierte Sparpläne...



Der Zinseszinseffekt

und die Macht der langfristigen Geldanlage...



Einmalige Einzahlung:

10.000,00 Euro

100 € Sparrate

Summe monatliche Einzahlungen:

48.000,00 Euro

5 % p.a.

Summe Rendite:

160.652,35 Euro

Gesamtparleistung:

218.652,35 Euro

Der Zinseszinseffekt

und die Macht der langfristigen Geldanlage...



Die 3 Arten von Anlegern



Glaubt, dass der Markt effizient ist und deshalb auch kein „Alpha“ erzielt werden kann. → Passives Index-Investing



Glaubt, dass der Markt ineffizient ist und deshalb „Alpha“ möglich ist. → Aktive Auswahl von Aktien/Fonds



Glaubt, dass er zukünftige Kursverläufe prognostizieren kann. → Deshalb Timing bei Kauf und Verkauf von Aktien

Evolution des Investierens



Welcher Anleger-typ bist Du?

Finde es heraus!



1. Überkritischer Realist

- 👍 Beschönigt Gefahren nicht
- 👎 Sehr risikoscheu
- 👎 Hat Konto, Sparbuch, teure Lebensversicherung

Tipp: Fang klein an (25€ ETF-Sparplan) und steigere Dich mit wachsendem Mut!



2. Zurückhaltende Beobachterin

- 👍 Langfristiges Planen
- 👎 Umsetzung zu zögerlich
- 👎 Hat Anleihen und festverzinsl. Wertpapiere

Tipp: Trau Dich an Aktien, warte nicht auf den "perfekten" Einstieg!



3. Intuitiver Optimist

- 👍 Keine langfristige Planung/Ziel
- 👎 Zu spontan
- 👍 Investiert gerne in Megatrends

Tipp: Schütz Dich vor Totalverlust! Trenne langfristige Anlagen vom Zocker-Depot!



4. Zielorientierte Pragmatikerin

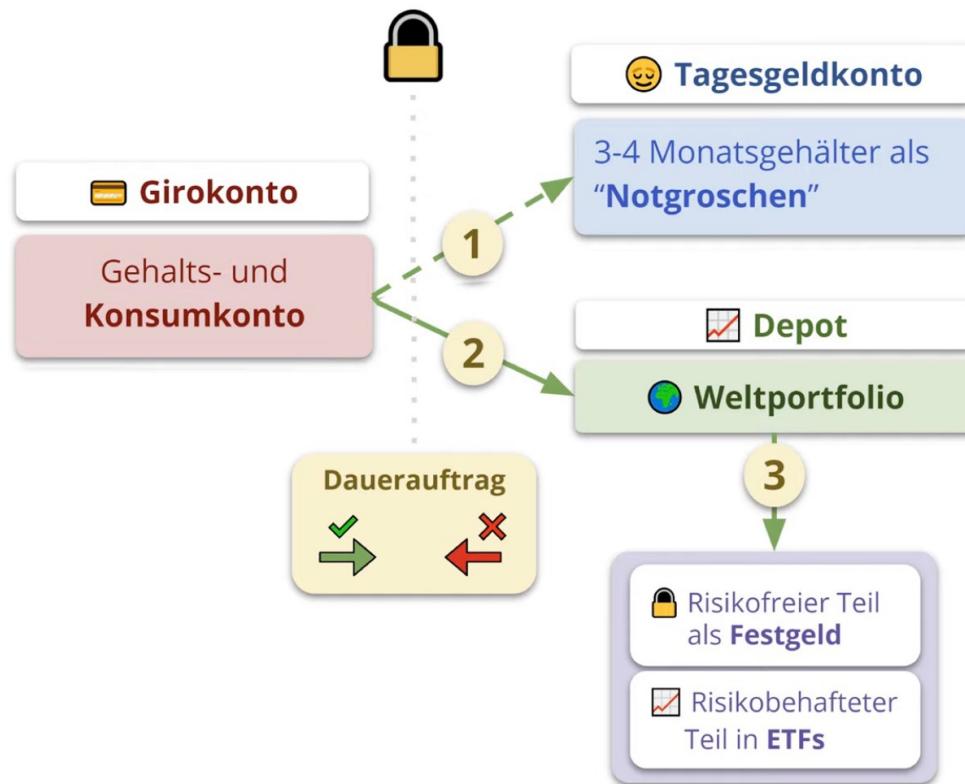
- 👍 Kühler Kopf, auch in Krisenzeiten
- 👎 Wenig Spontanität (bei langfristiger Anlage nicht nötig)
- 👍 Investiert in weltweite Aktien-ETFs

Du machst alles richtig!

Single vs. Paar

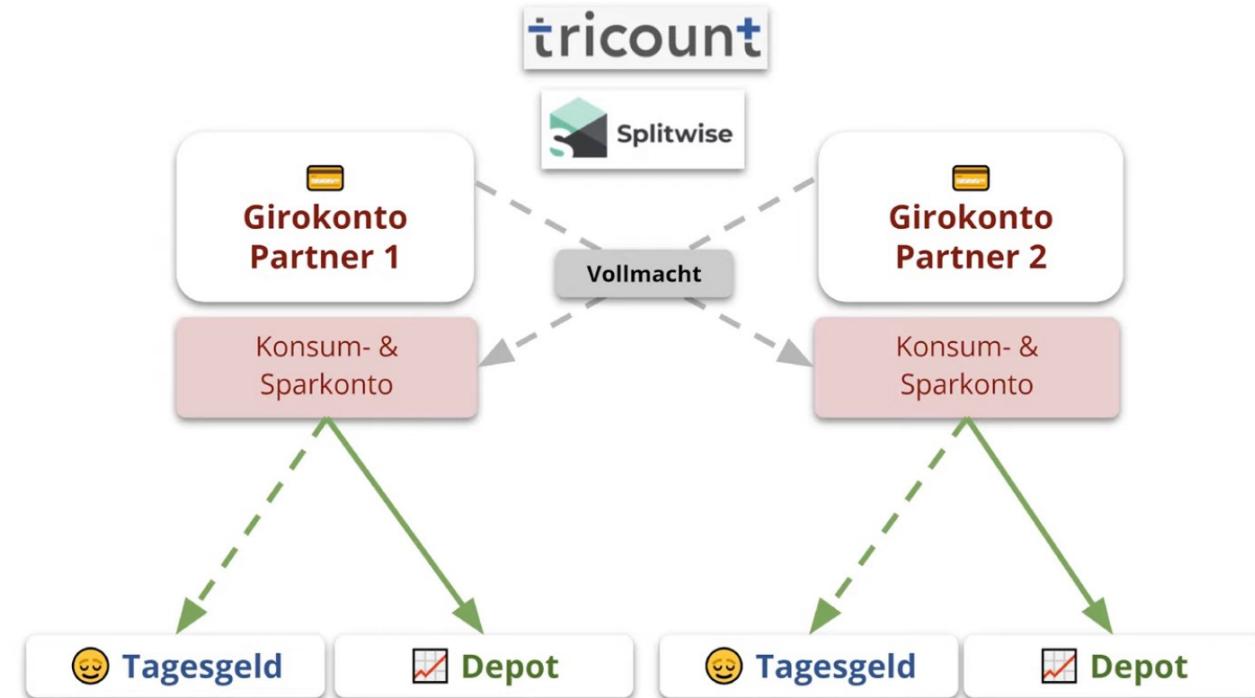


Single, angestellt



Paar, beide angestellt

(eher kinderlos)



“Ich möchte mit ETFs
anfangen, weiß
aber nicht wie
- bitte helft mir!”

SOS

Schritt 1

Finanzen sortieren – 4-Töpfe-Prinzip

Bevor Du mit dem Investieren beginnst, solltest Du Deine Finanzen auf vier Töpfe aufteilen:

1. Topf: Girokonto
2. Topf: Kreditkarte
3. Topf: Tagesgeld
4. Topf: ETF



Schritt 4

ETF aussuchen



Das sollte Dein ETF erfüllen:

- Breit gestreut sein, d.h. in unterschiedliche Länder, Branchen, Unternehmen etc. investieren
- Niedrige Kosten (= TER) haben, ca. 0,2% - 0,5% p.a.

Unsere Empfehlungen: MSCI World oder MSCI ACWI, oder auch die nachhaltigen Varianten MSCI SRI

Schritt 2

Notgroschen auf Tagesgeld auffüllen

Dafür ist er da:

- für Neubeschaffungen, Reparaturen, Urlaub etc.
- so bleibt Dein "Investment" (= ETF) weiterhin unberührt
- niedrige Zinsen, aber dennoch höher als auf dem Girokonto

So hoch sollte der Notgroschen sein:

- ca. drei Nettogehälter bzw. mindestens 3.000€

Schritt 5

ETF-Sparplan einrichten

Fang z.B. mit **10% Deines Nettos** oder mit **25€ mtl.** als **Sparplan** an.

Zusätzlich als **Einmalanlage** alles Geld, auf das du mind. 15 Jahre verzichten kannst.

Schritt 3

Depot eröffnen

Dein Depot sollte...

- kostenlos sein (viele Banken und Broker bieten ein Depot ohne Depotführungsgebühren an)
- gar keine oder nur sehr niedrige Ordergebühren verlangen
- bei einer Bank oder einem Broker in **Deutschland** sein, der steuereinfach ist (z.B. Flatex)

Schritt 6

Lean back and watch your money work!

Geschafft!

- Zurücklehnen und abwarten - mind. 15 Jahre!
- Nicht zu häufig ins Depot schauen! Ein Auf und Ab ist an der Börse ganz normal! Lass Dich nicht verunsichern.
- Ein breit gestreuter ETF hat in einem Anlagezeitraum von 15 Jahren im Schnitt ca. 7% Rendite p.a. erzielt.



Praxisteil: ETF suchen und finden

Schritt 1

Strategie und Index festlegen.

- Welt, Region, Land
- z.B. MSCI ACWI, FTSE All-World

Schritt 3

Dividende oder nicht?

- Ausschüttend oder Thesaurierend
- Einkommen vs. Zinseszins

Schritt 5

Verlässliche ETFs finden.

- > 100 Mio. Euro Fondsvolumen
- > 3 Jahre Fondsalter

Schritt 2

Nachhaltig oder nicht?

- Aktienpool wird nach Kriterien reduziert
- ESG vs. Low Carbon vs. SRI

Schritt 4

Abbildungsmethode festlegen.

- Physisch replizierend oder synthetisch
- Aktien gekauft vs. SWAP-Geschäft mit Bank

Schritt 6

Kosten und ETF-Anbieter.

- TER / TD für günstige Kosten
- z.B. iShares oder Xtrackers bei Broker



Noch Fragen?

Ansonsten sofort starten, der Zinseszins wartet ☺