

# 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



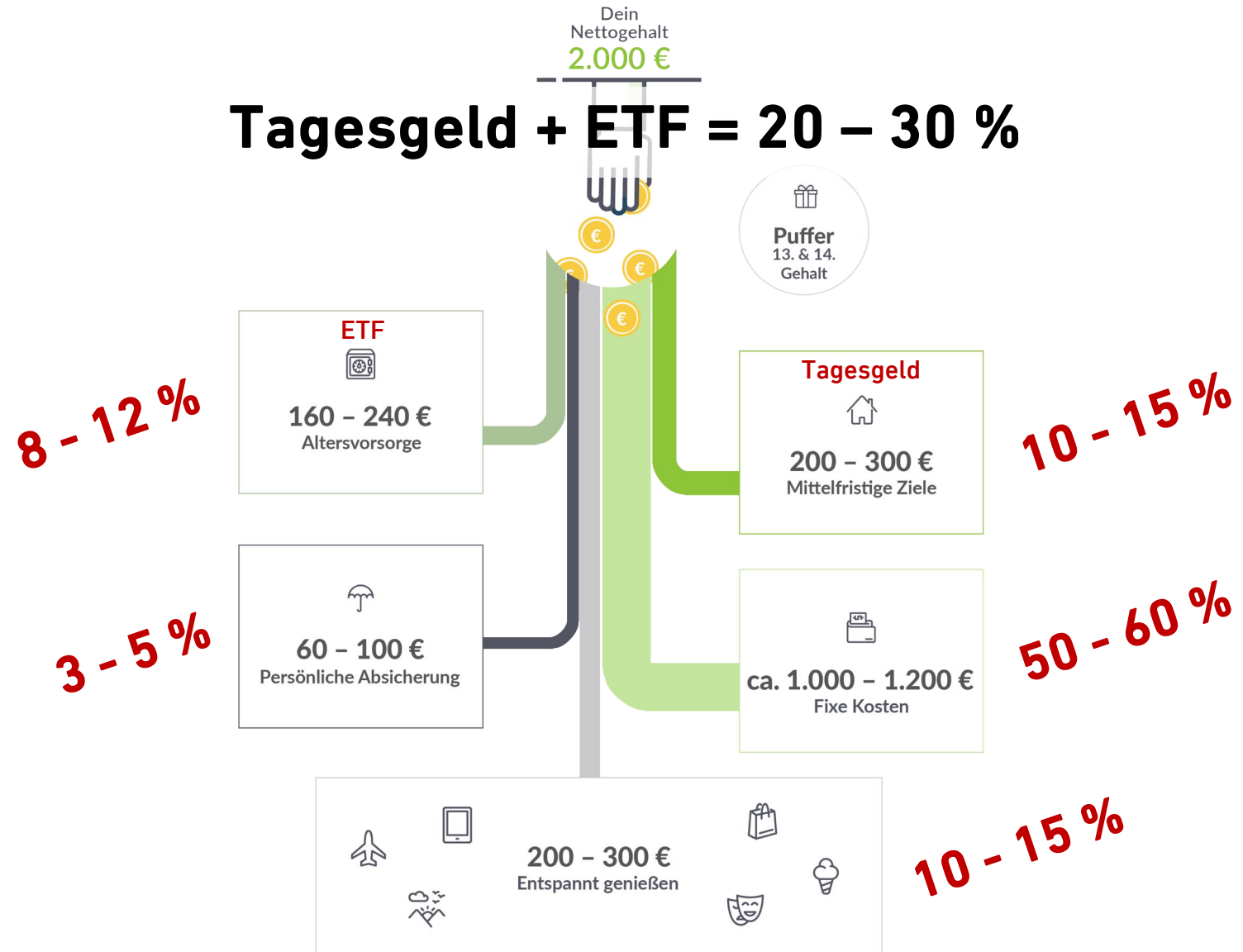
Mobile Payment



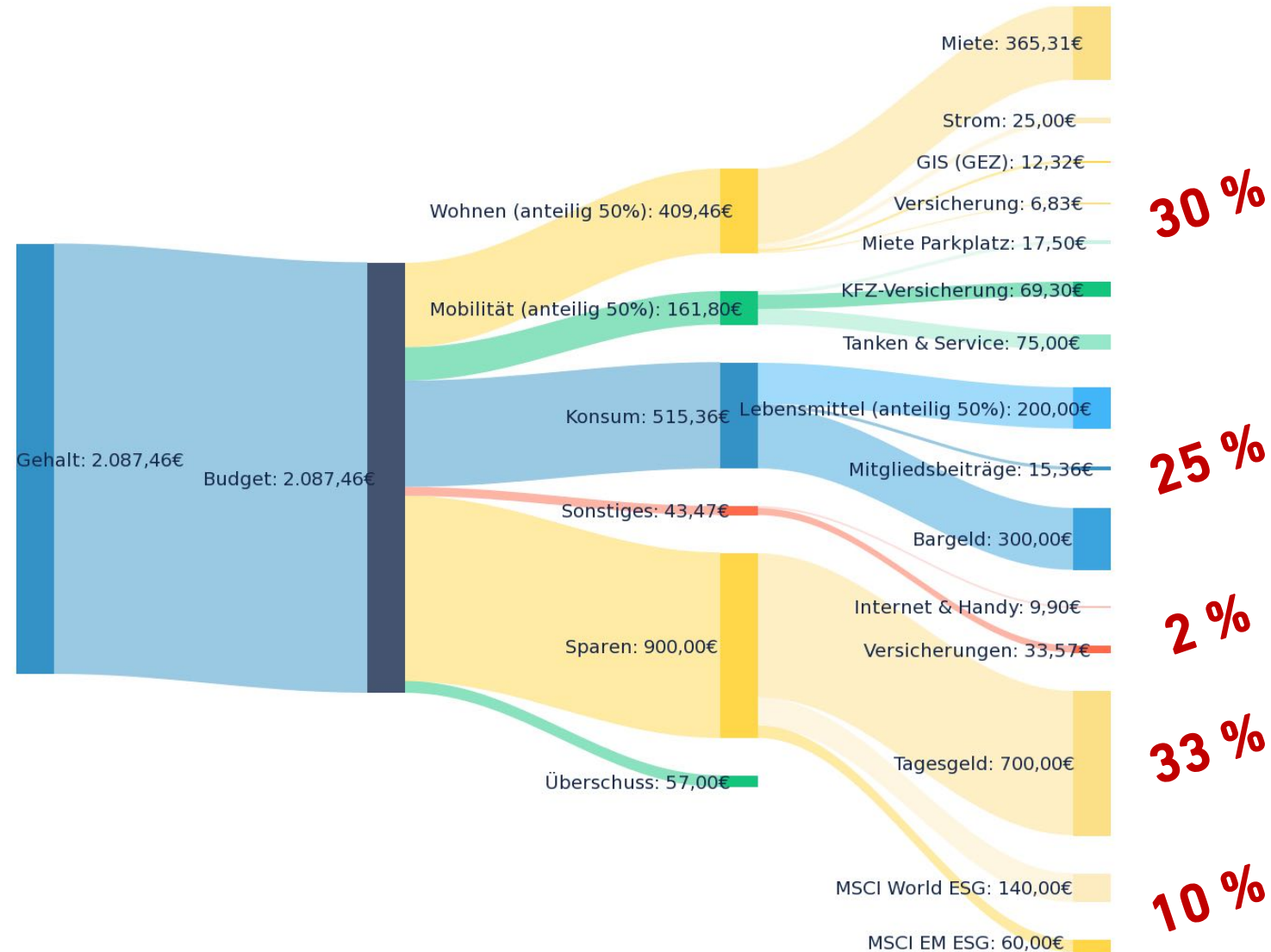
Akzeptanz online &  
Hotel/Mietwagenbuchung



# Budgetierung



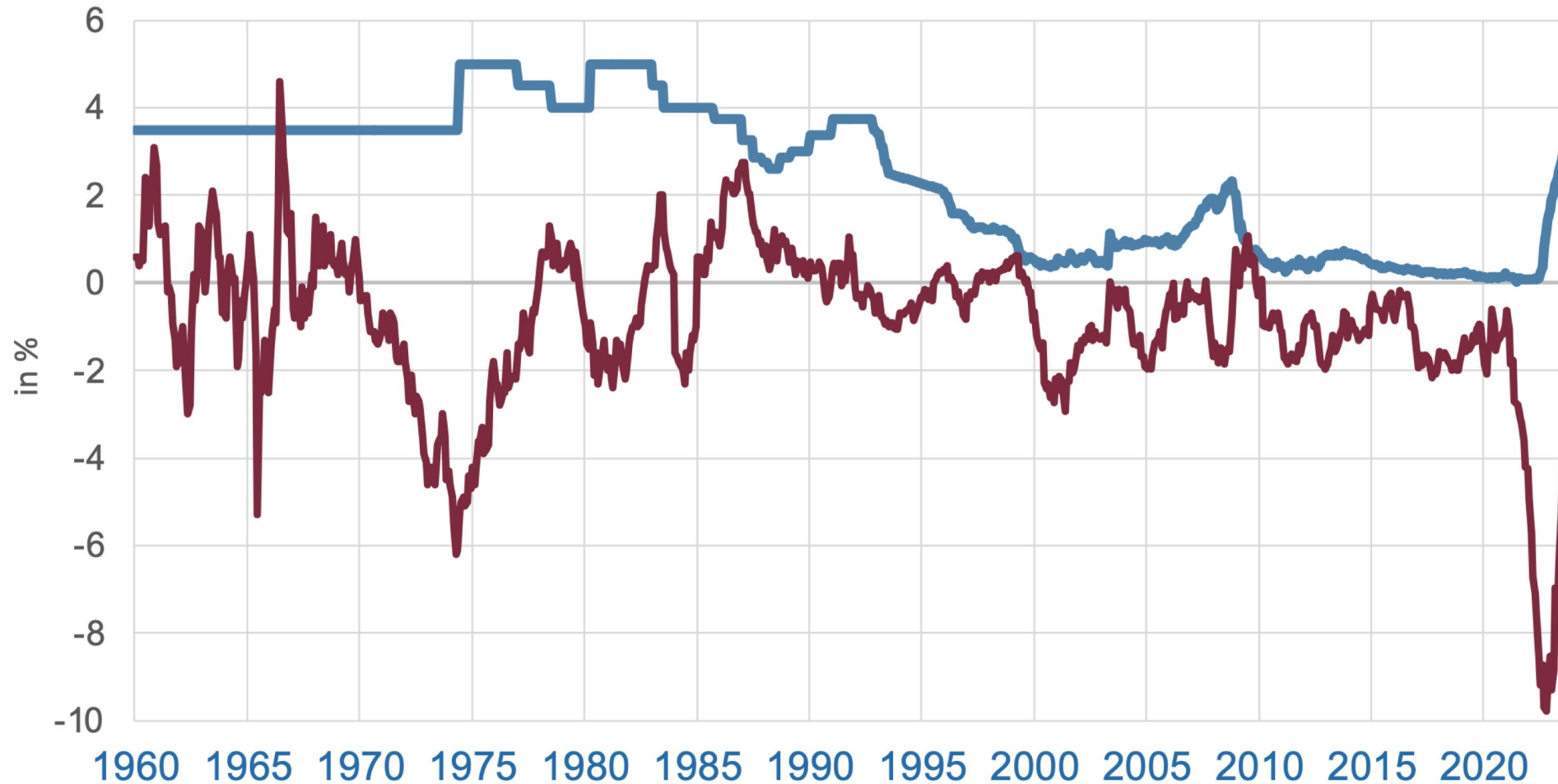
# Praxisbeispiel für ein Budget



# Negativer Realzinssatz kein neues Phänomen

Reale Verzinsung täglich fälliger Einlagen (vor KESt)

— Nominell — Real

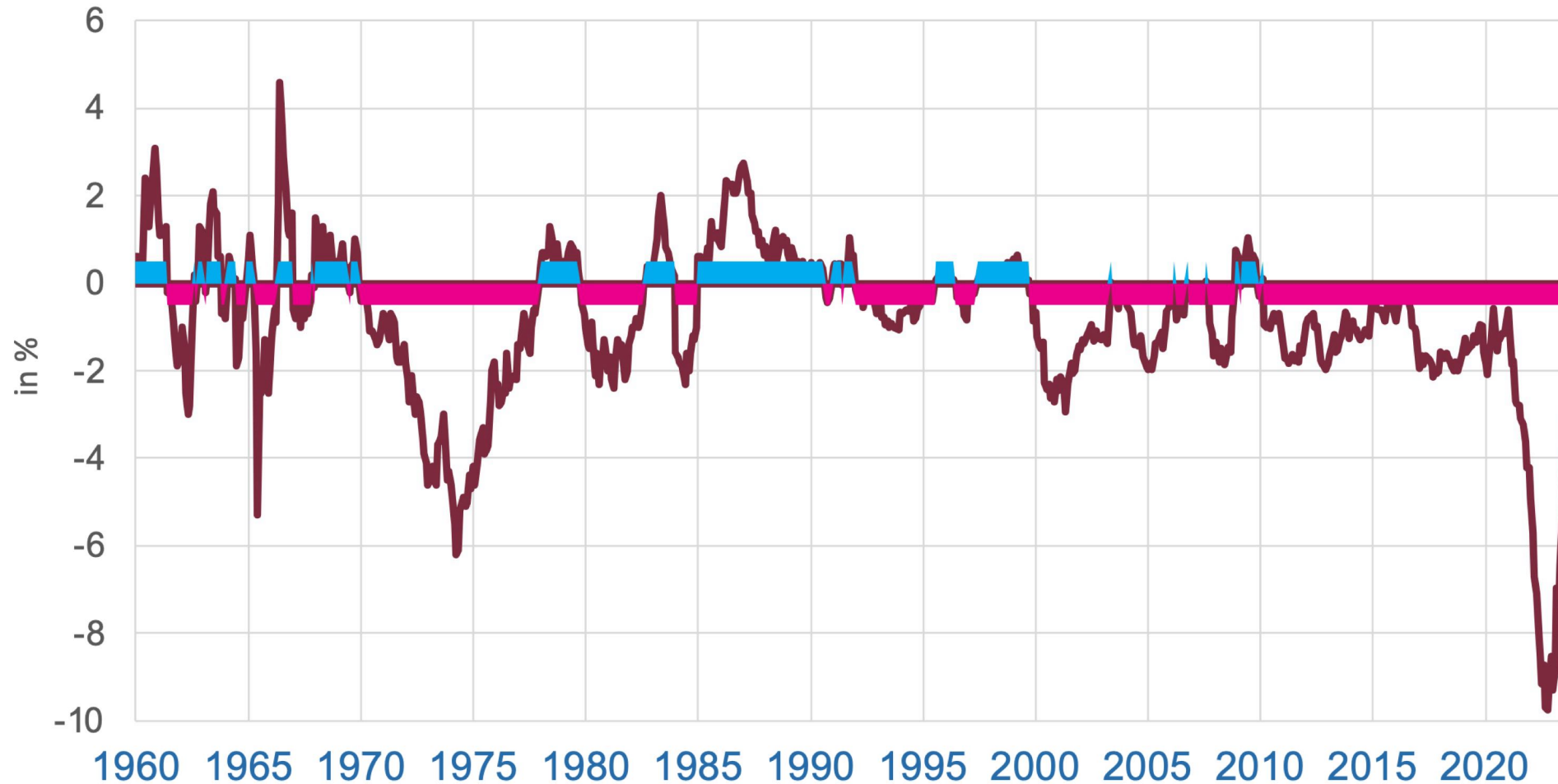




# Negativer Realzinssatz kein neues Phänomen

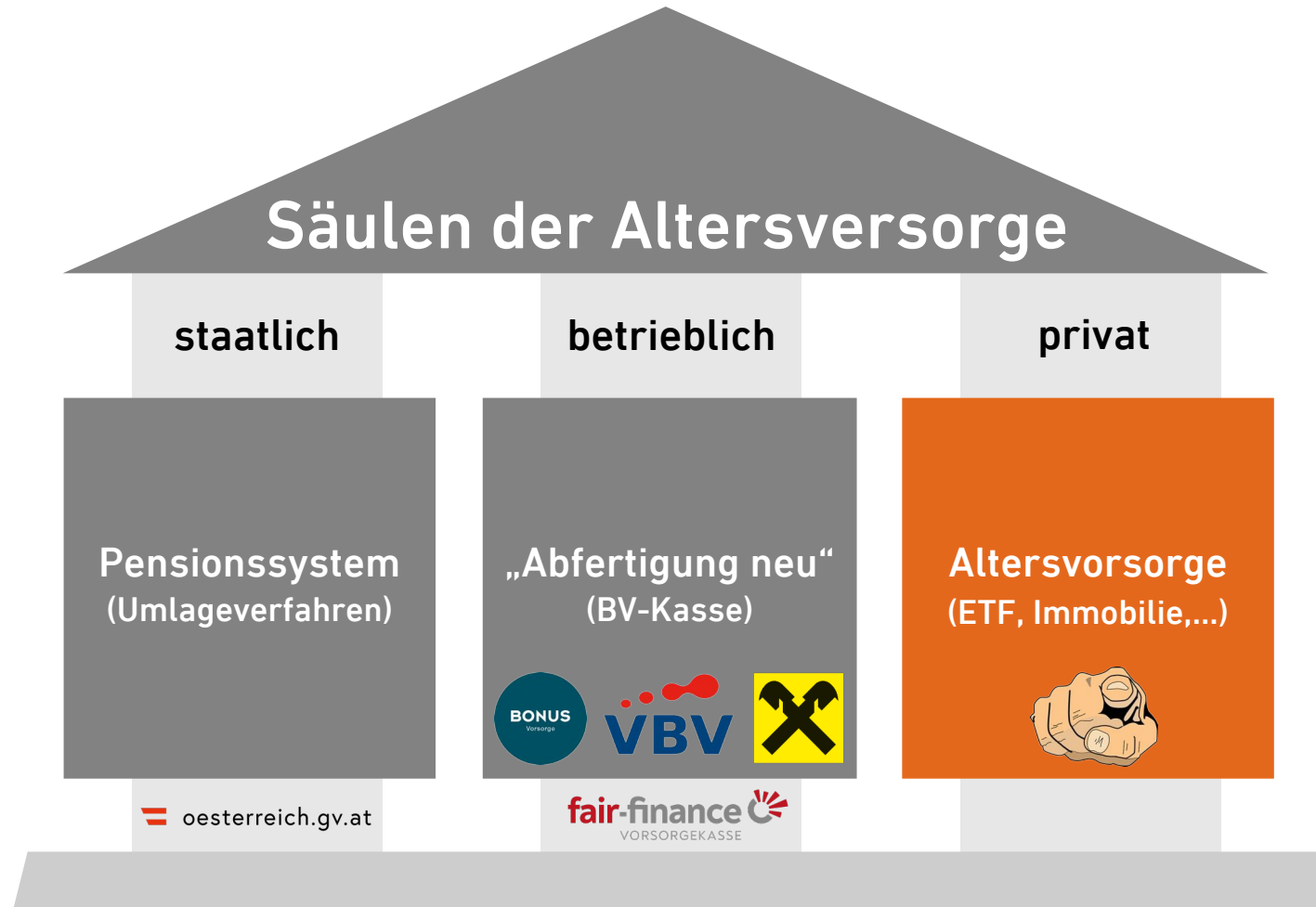
Reale Verzinsung täglich fälliger Einlagen (vor KEST)

■ 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!

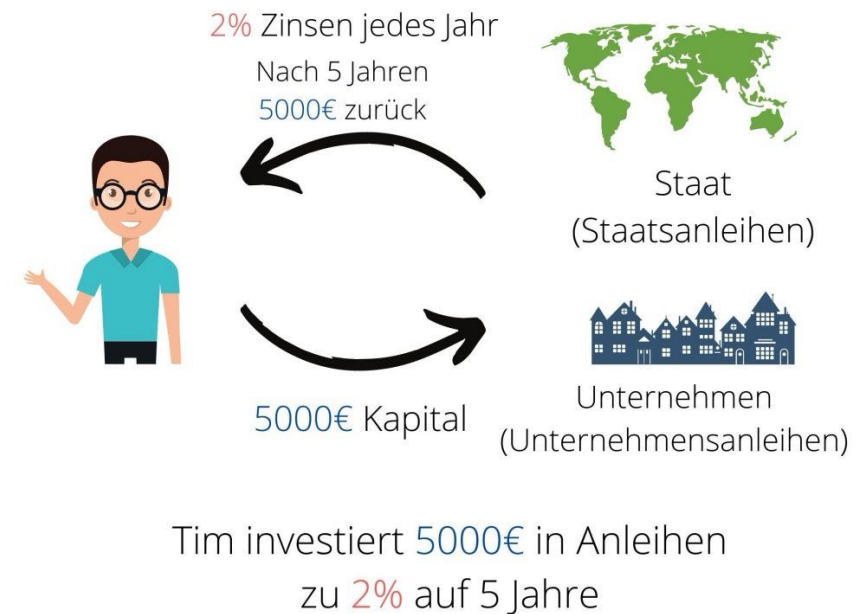
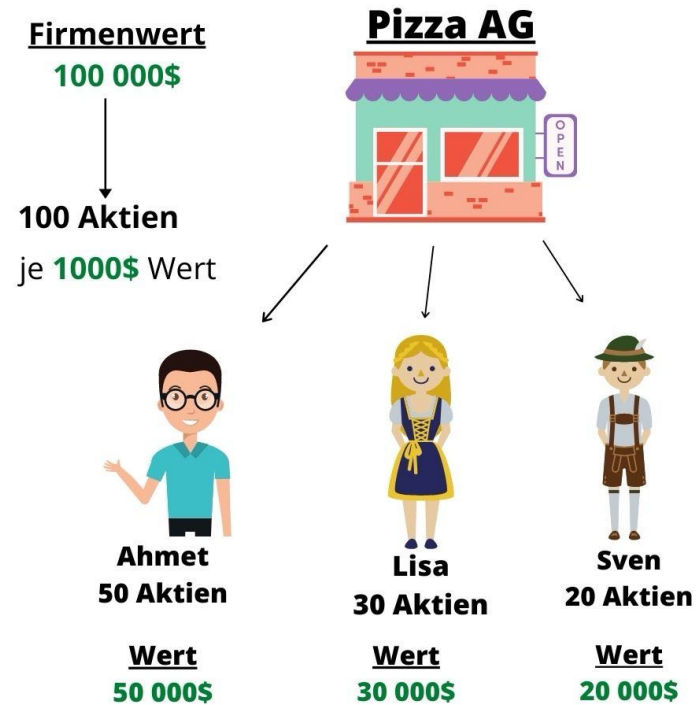
Woher?!

## Eigenkapital



## Fremdkapital





Anlagen werden auch Rentenpapiere oder Bonds genannt

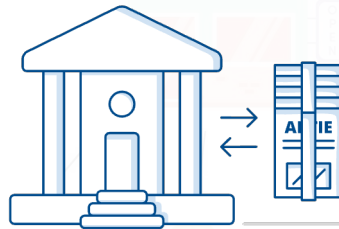
# Fonds vs. ETF

**aktiv**



Firmenwert  
100 000\$

100 Aktien  
je 1000\$ Wert



Ahmet  
50 Aktien

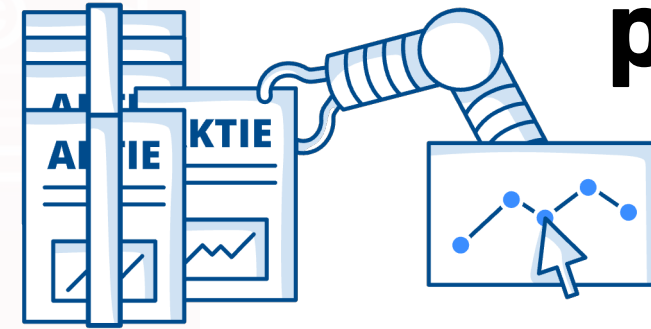
Wert  
50 000\$

Sven  
20 Aktien

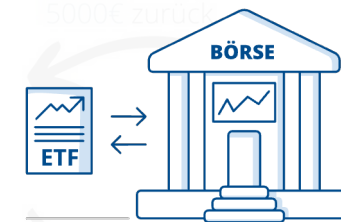
Wert  
20 000\$



**passiv**



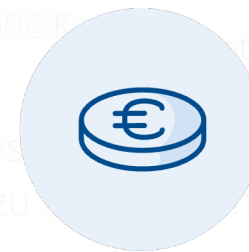
2% Zinsen jedes Jahr  
Nach 5 Jahren  
5000€ zurück



5000€ K

Tim investiert

zu



Unternehmen  
(Unternehmensanleihen)

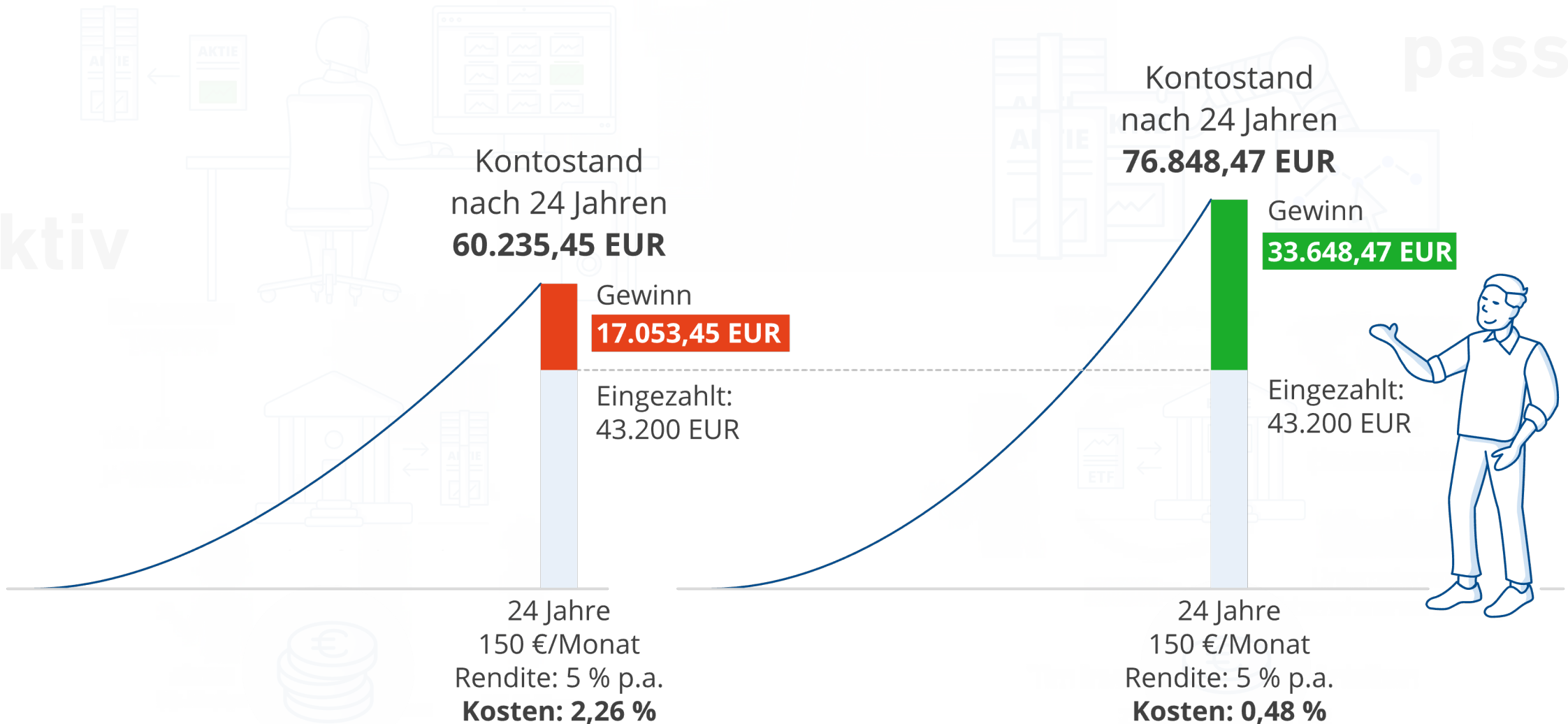
Anleihen

Anlagen werden auch Rentenpapiere oder Bonds genannt

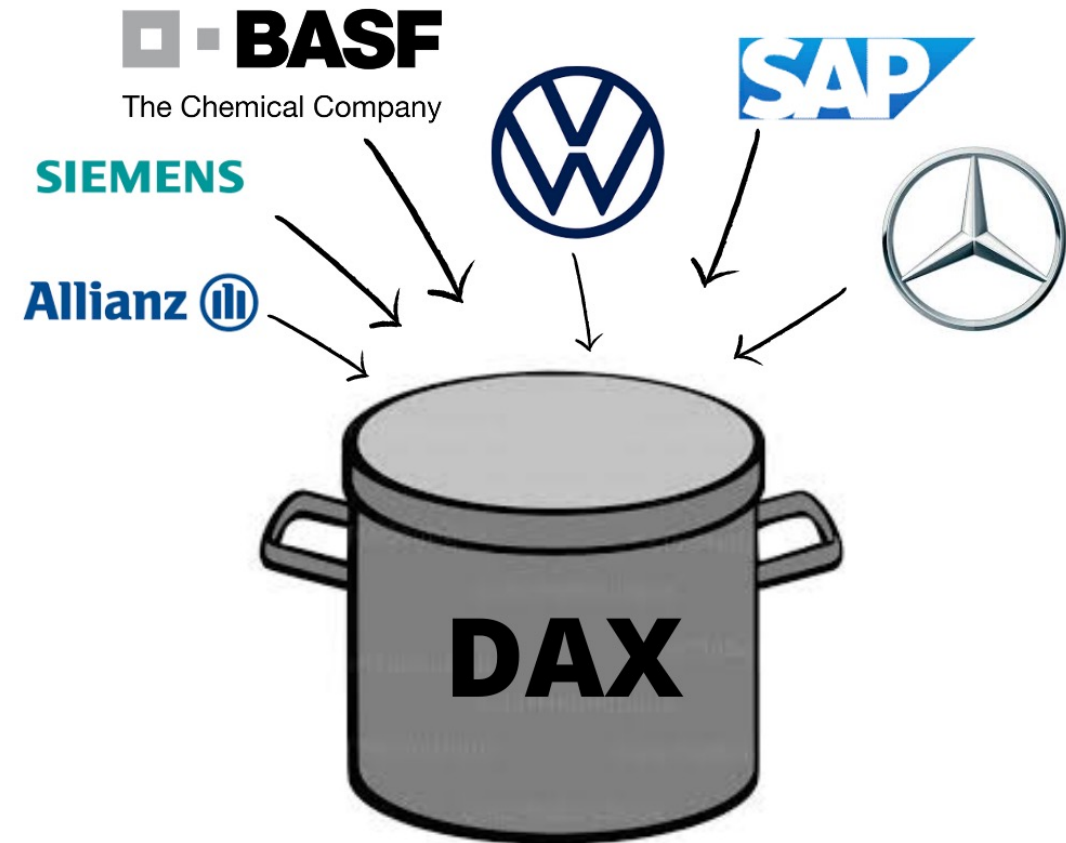
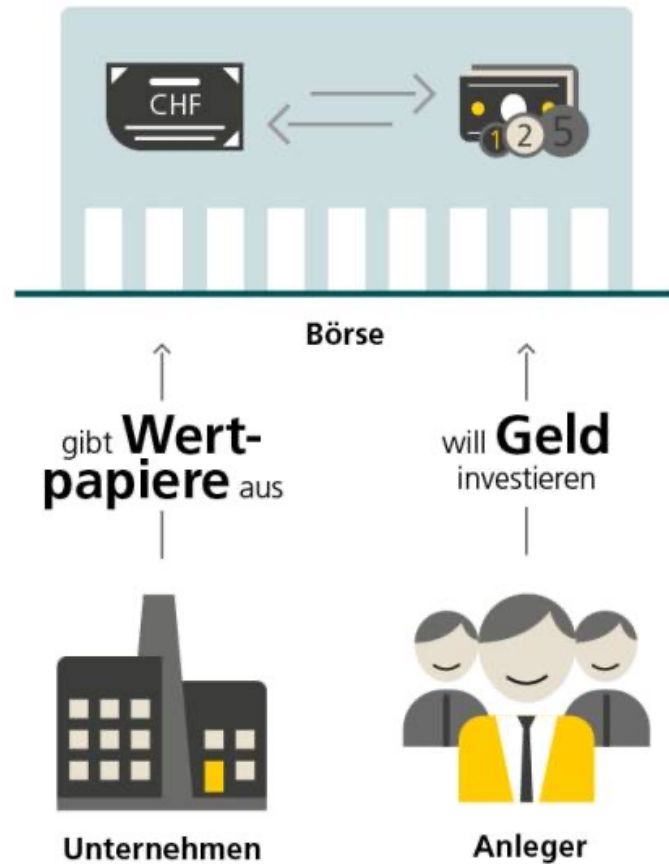
# Fonds vs. ETF

aktiv

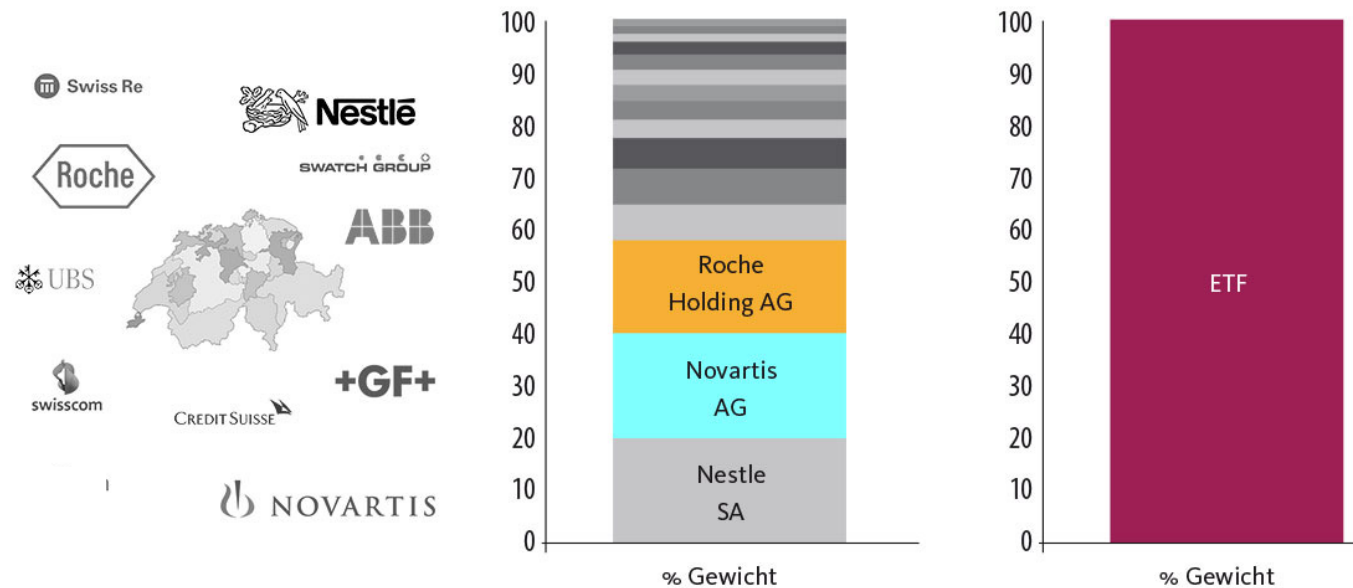
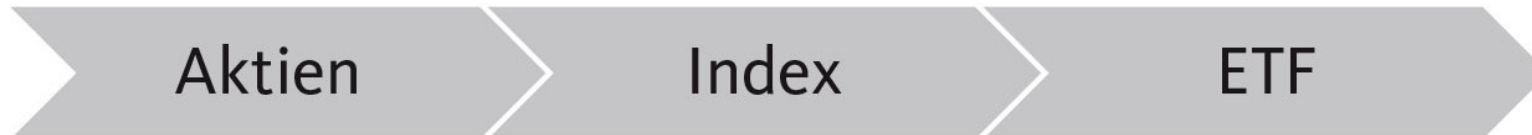
passiv



# Börse und Aktienindex

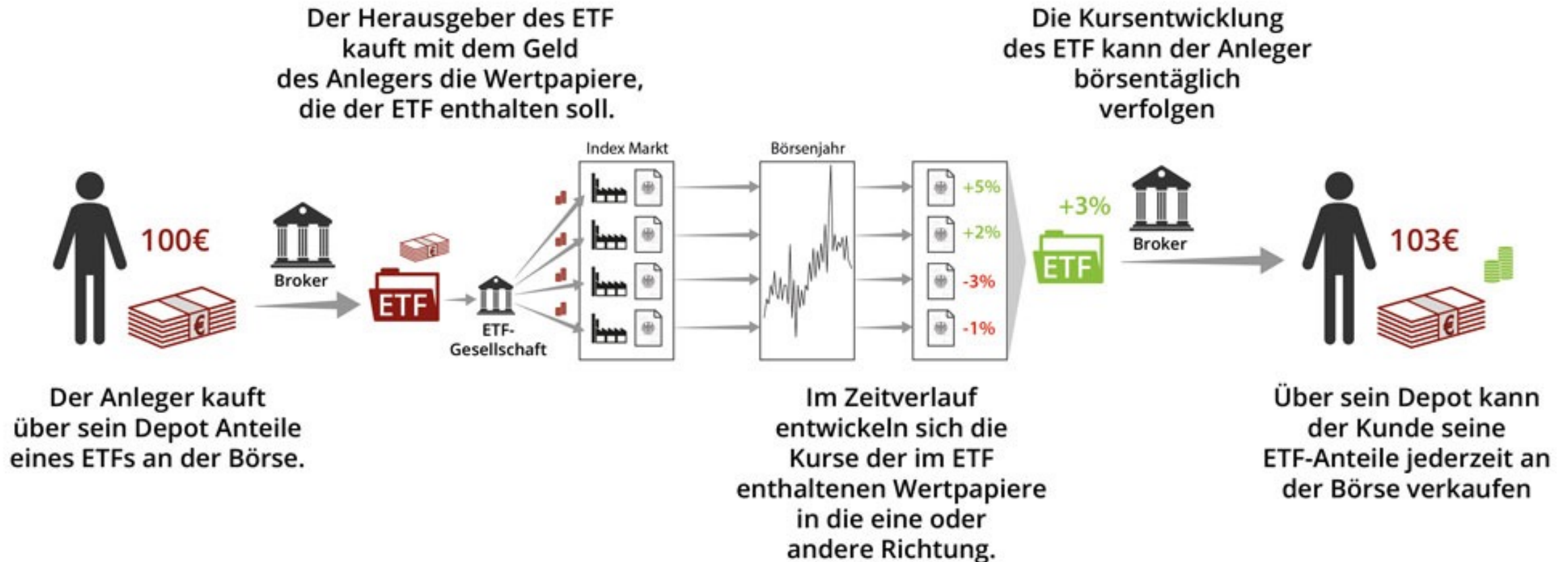


# Börse und Aktienindex





# Fazit: Wie funktioniert ein ETF?





**Weiter geht's!!**

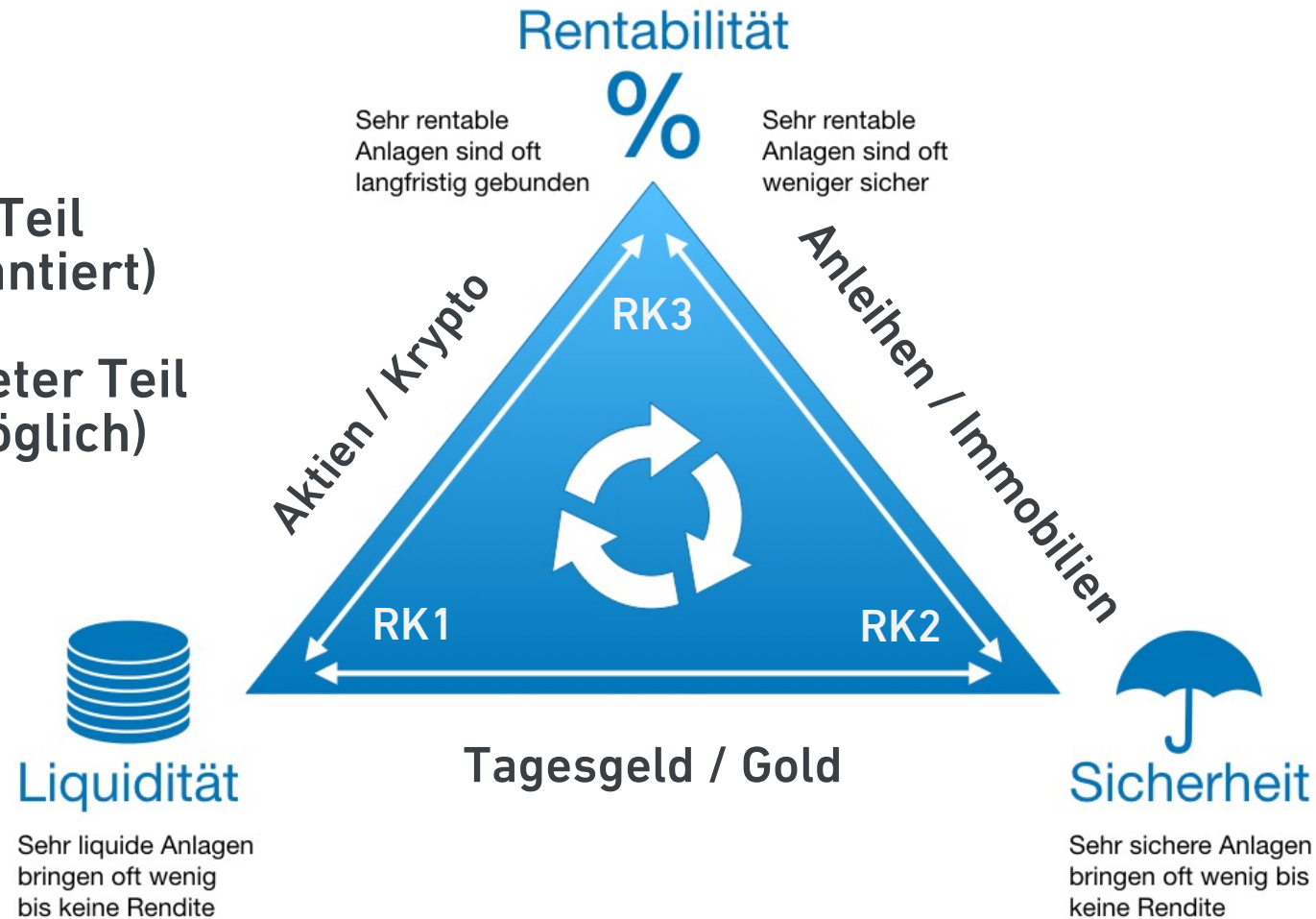




# Das magische Dreieck der Geldanlage

RK1 = Risikoarmer Teil  
(Kapitalverlust garantiert)

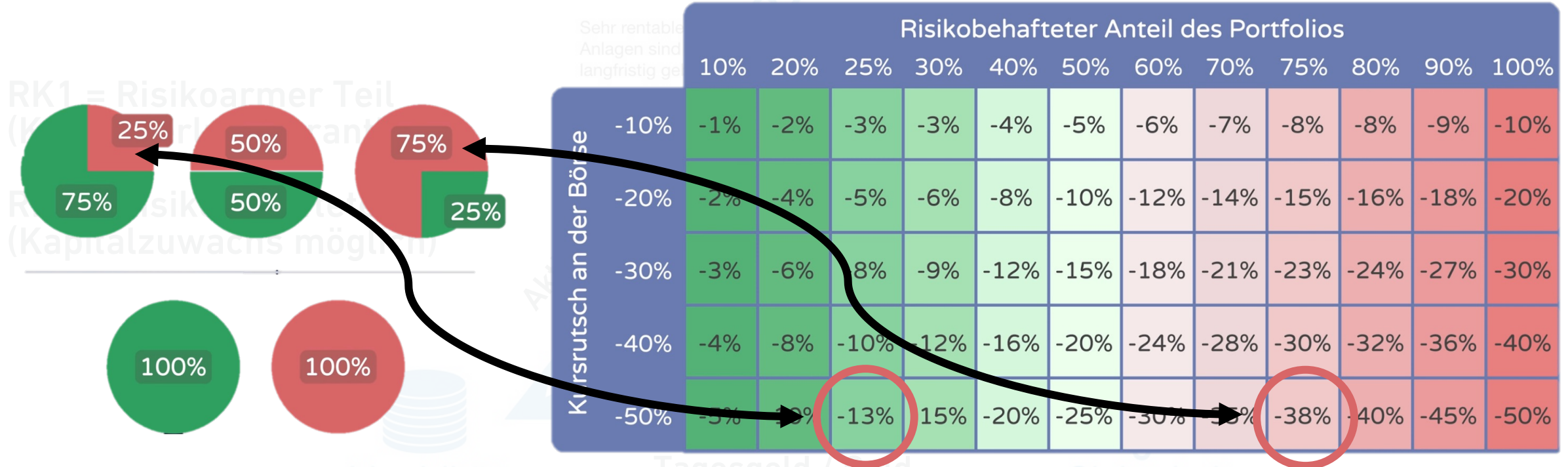
RK3 = Risikobehafteter Teil  
(Kapitalzuwachs möglich)



3 konkurrierende Ziele → Man kann nicht alles gleichzeitig haben!

# Das magische Dreieck der Geldanlage

Risikostreuung == Diversifikation



**RK1 = Tagesgeld**

**RK3 = ETFs**

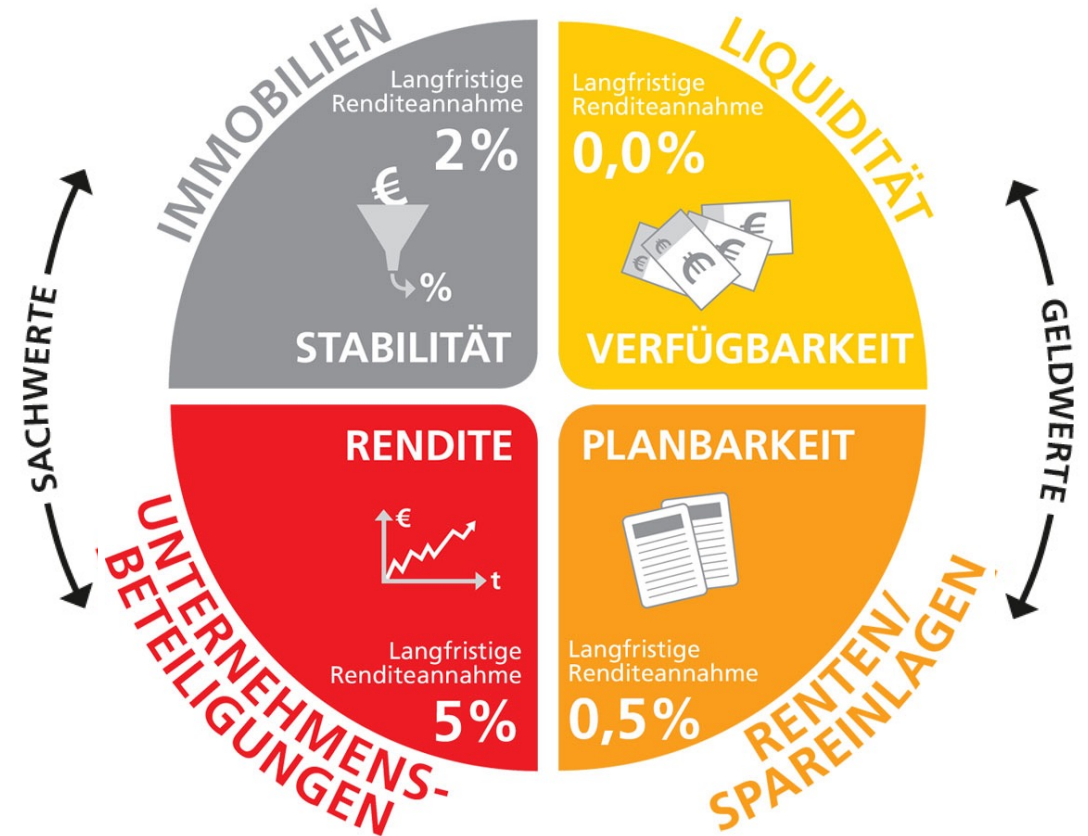
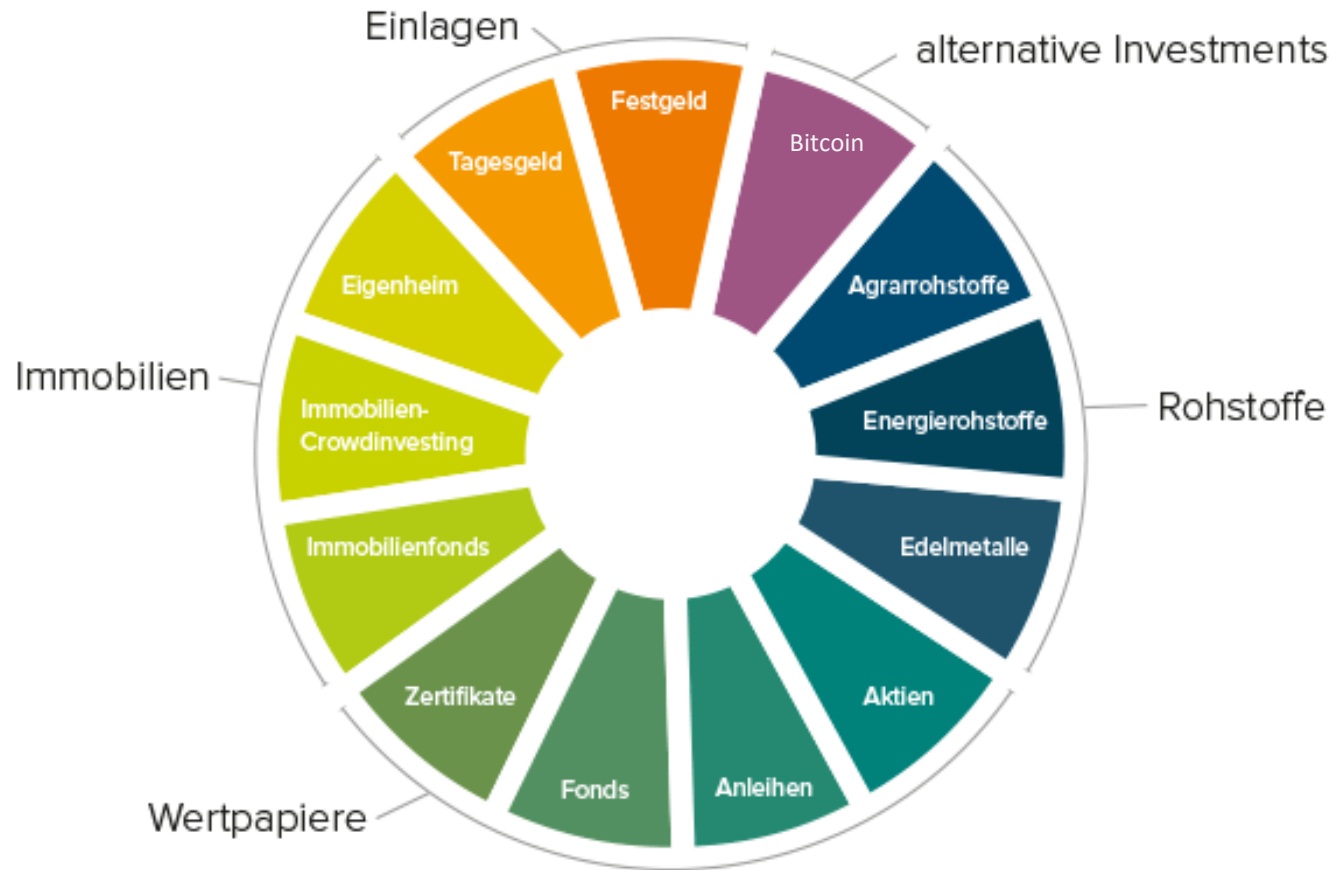
200€ Sparrate = **150€** + **50€**

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...

**„Diversification is the only free lunch in investing.“**

Harry Markowitz

**„Breit gestreut – nie bereut.“**

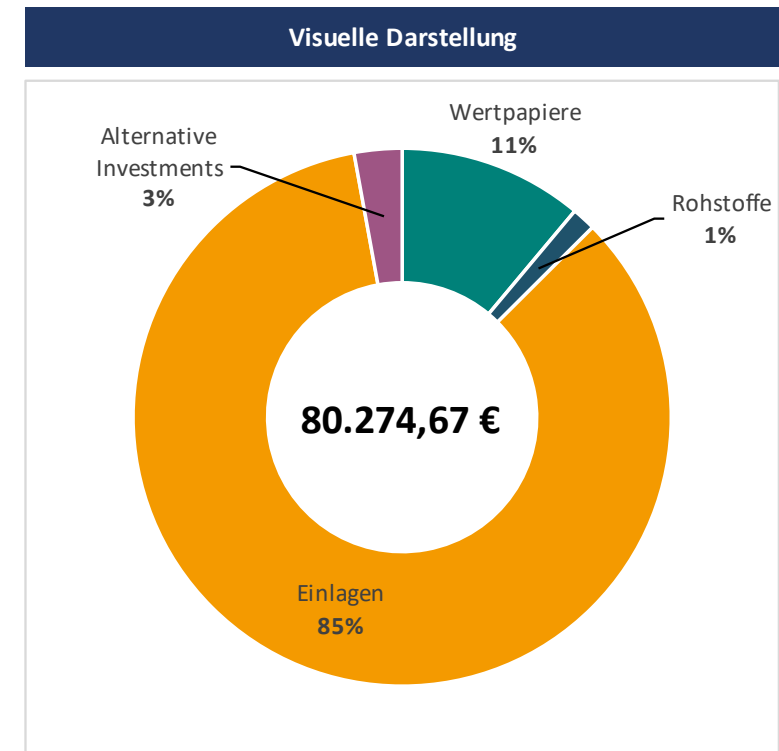
Beate Sanders





# 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%
<b>Wertpapiere</b>				<b>8.902,52 €</b>	<b>11,09%</b>
	Wiener Philharmoniker 1/10 Unze	1,00	167,00 €	167,00 €	0,21%
	Golddukatn 4-fach	1,00	723,00 €	723,00 €	0,90%
	Goldbarren 5g Fine Gold	1,00	258,50 €	258,50 €	0,32%
<b>Rohstoffe</b>				<b>1.148,50 €</b>	<b>1,43%</b>
	Girokonto			4.003,51 €	4,99%
	Tagesgeldkonto (0,10%)			56.300,00 €	70,13%
	Bausparvertrag (0,25%)			7.615,02 €	9,49%
<b>Einlagen</b>				<b>67.918,53 €</b>	<b>84,61%</b>
	Kryptoassets (Bitcoin)	0,05962148	38.662,60 €	2.305,12 €	2,87%
	Lebensversicherung		0,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Alternative Investments</b>				<b>2.305,12 €</b>	<b>2,87%</b>
<b>Vermögen</b>				<b>80.274,67 €</b>	<b>100,00%</b>



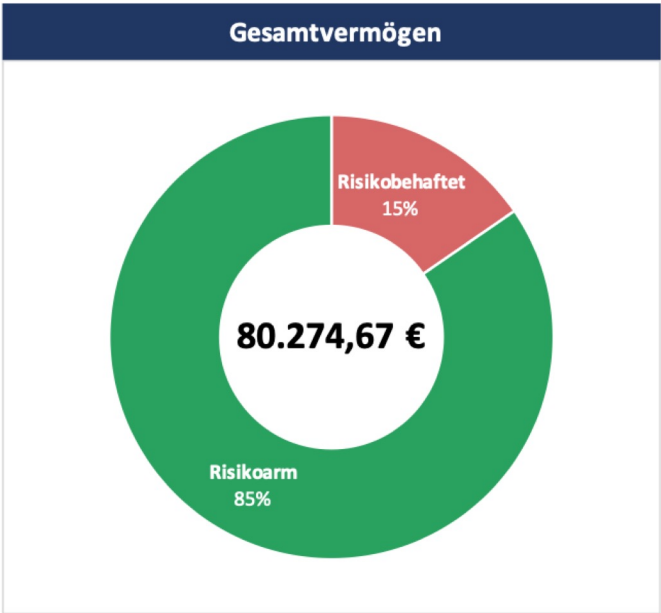
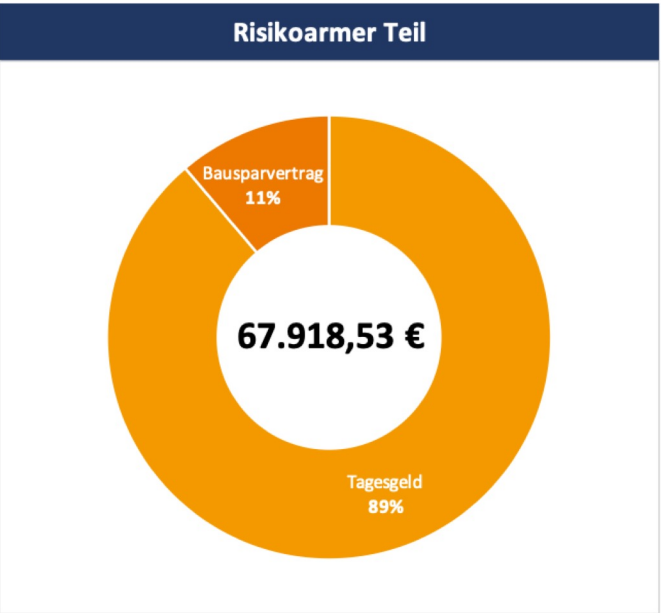
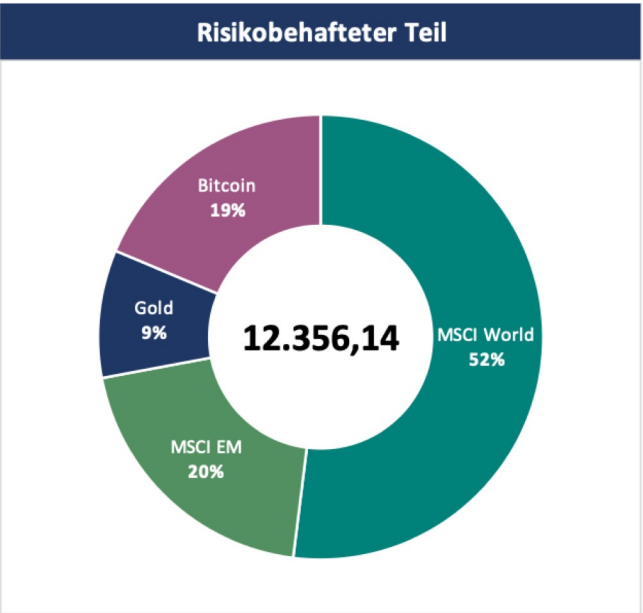
Asset Allocation / Risk Allocation

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

Assetklasse	Name	Gesamtwert	%
Einlagen	Tagesgeld	60.303,51 €	75,12%
	Bausparvertrag	7.615,02 €	9,49%
	<b>Einlagen</b>	<b>67.918,53 €</b>	<b>100,00%</b>
<b>Risikoarm</b>		<b>67.918,53 €</b>	<b>84,61%</b>

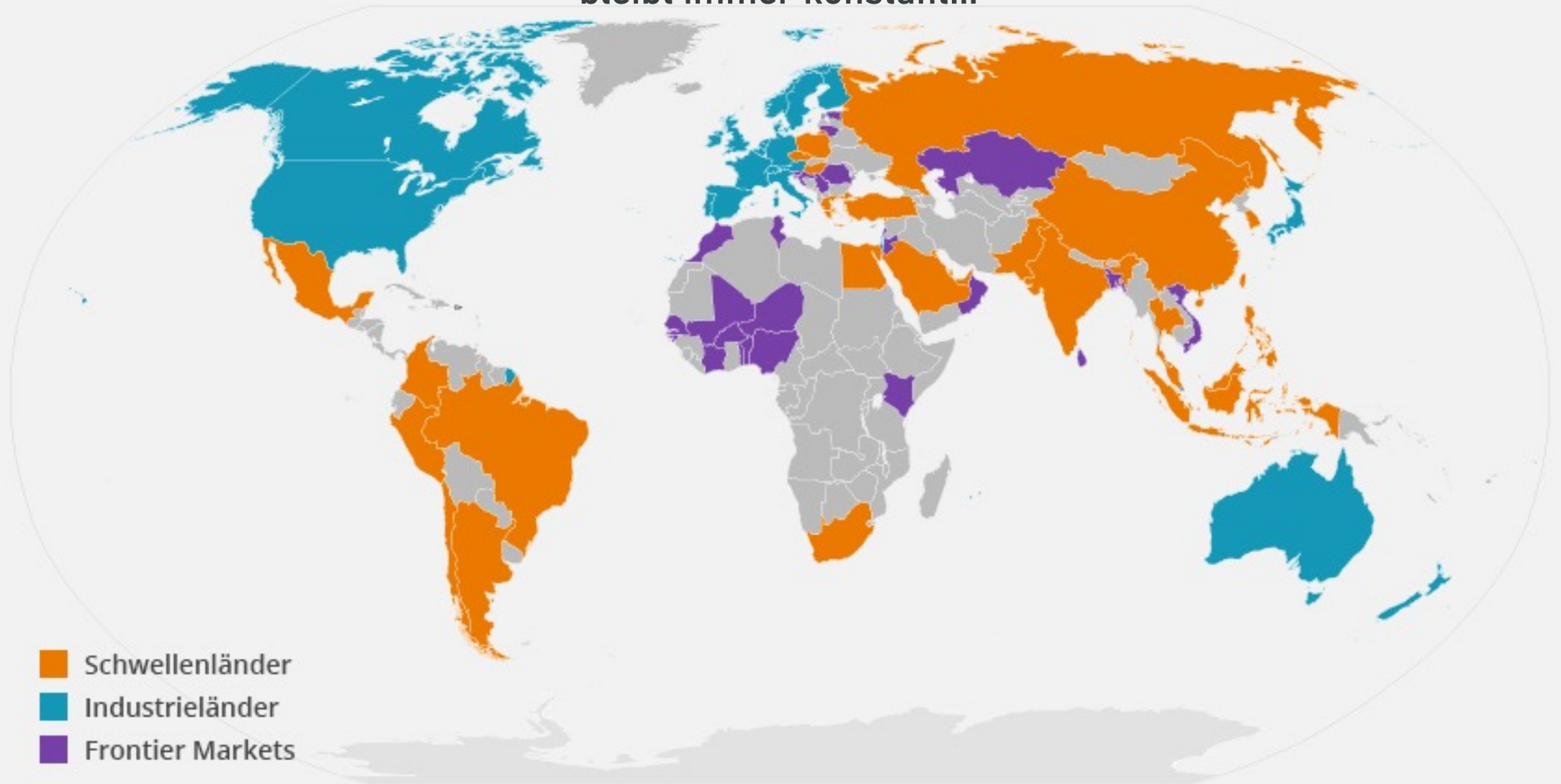


<b>Gesamtvermögen</b>	<b>80.274,67 €</b>	<b>100,00%</b>
-----------------------	--------------------	----------------



# 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**

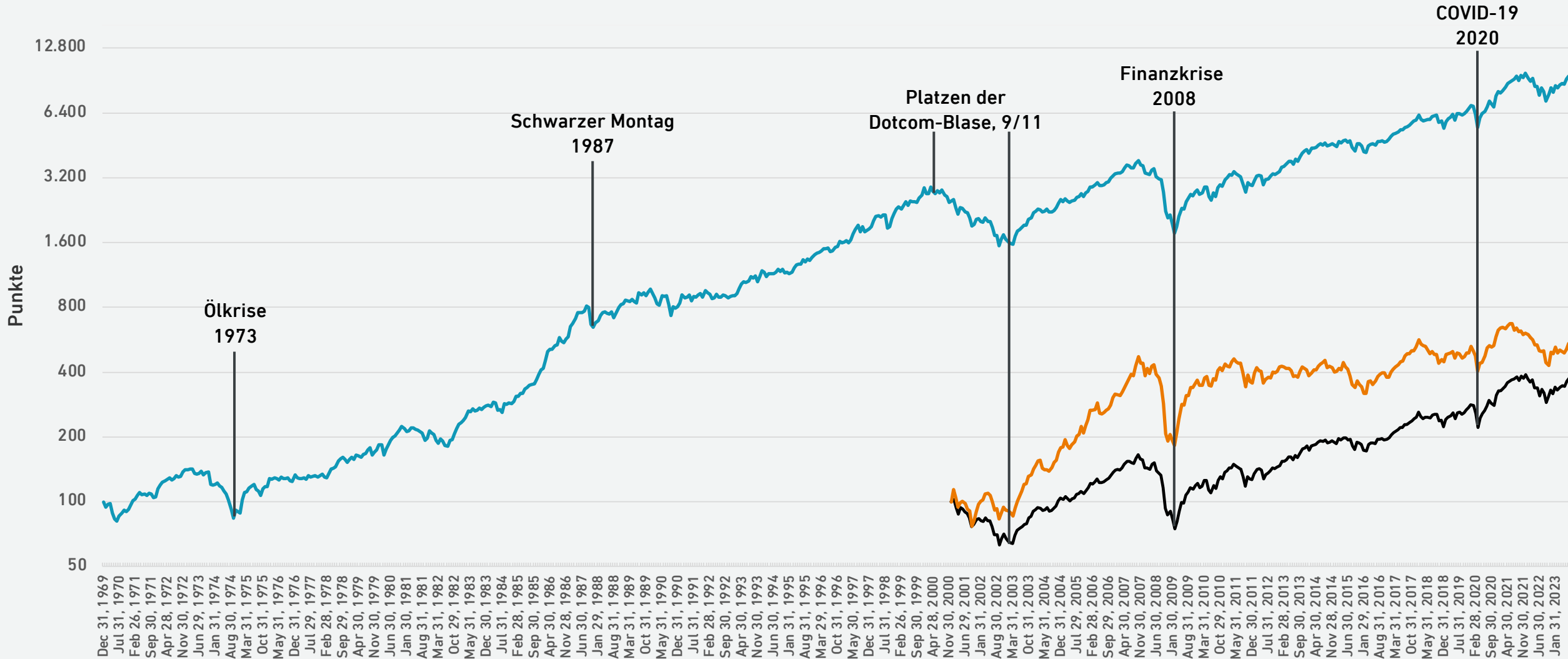


# MSCI Index-Entwicklung (NET, USD)

— MSCI ACWI (Large+Mid Cap)

— MSCI World (Large+Mid Cap)

— MSCI Emerging Markets (Large+Mid Cap)



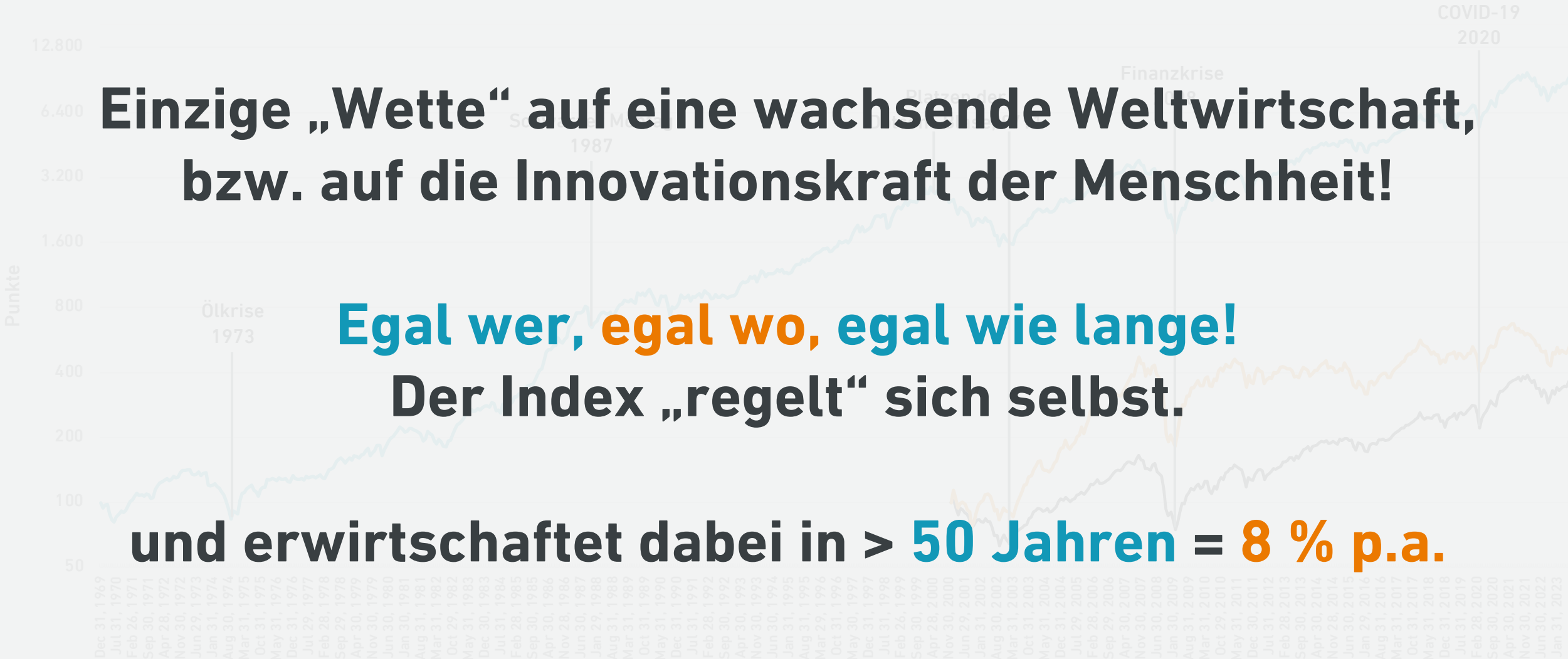
# MSCI Index-Entwicklung (NET, USD)

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

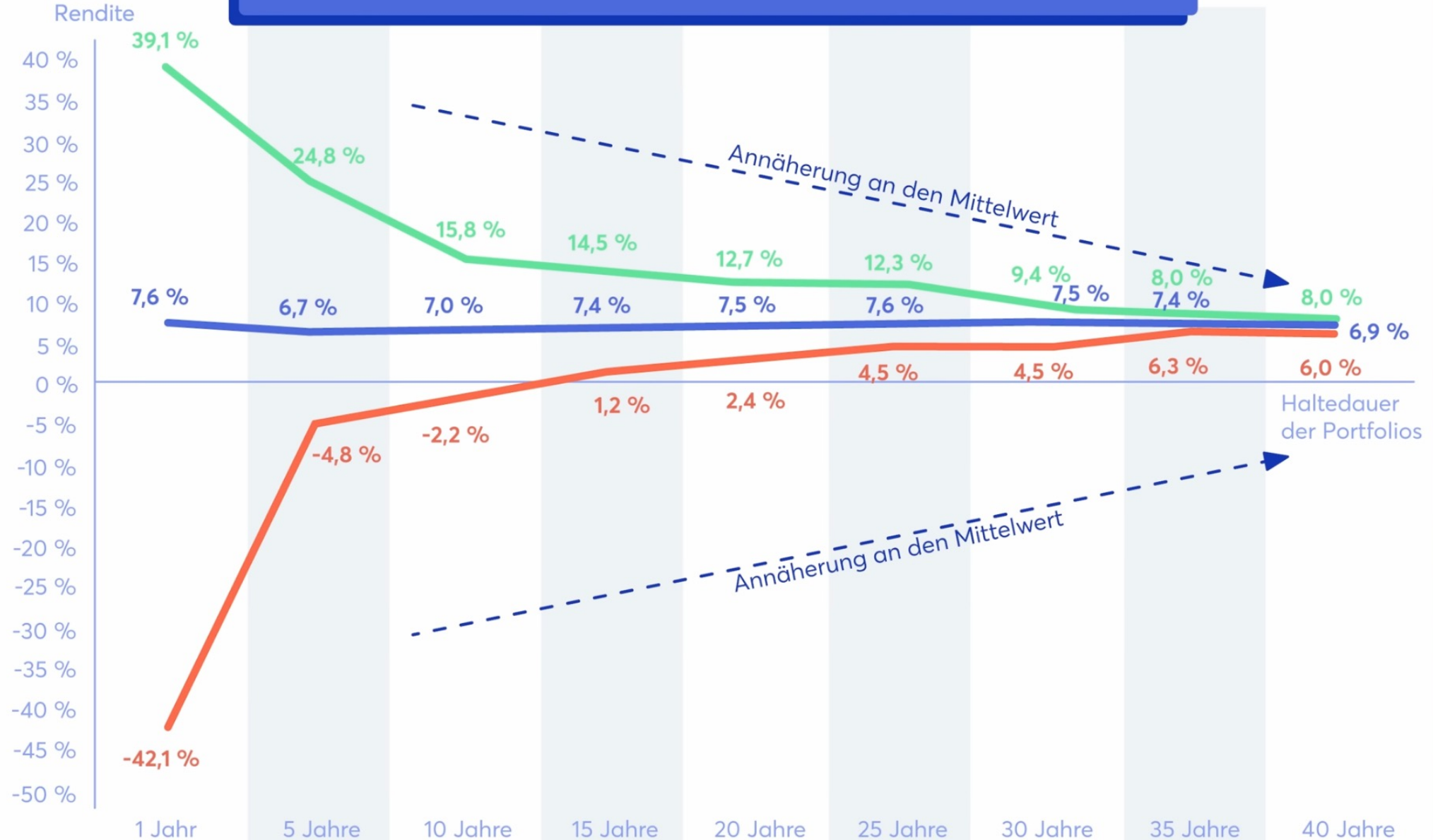
**Einzigste „Wette“ auf eine wachsende Weltwirtschaft,  
bzw. auf die Innovationskraft der Menschheit!**

**Egal wer, egal wo, egal wie lange!**  
**Der Index „regelt“ sich selbst.**

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



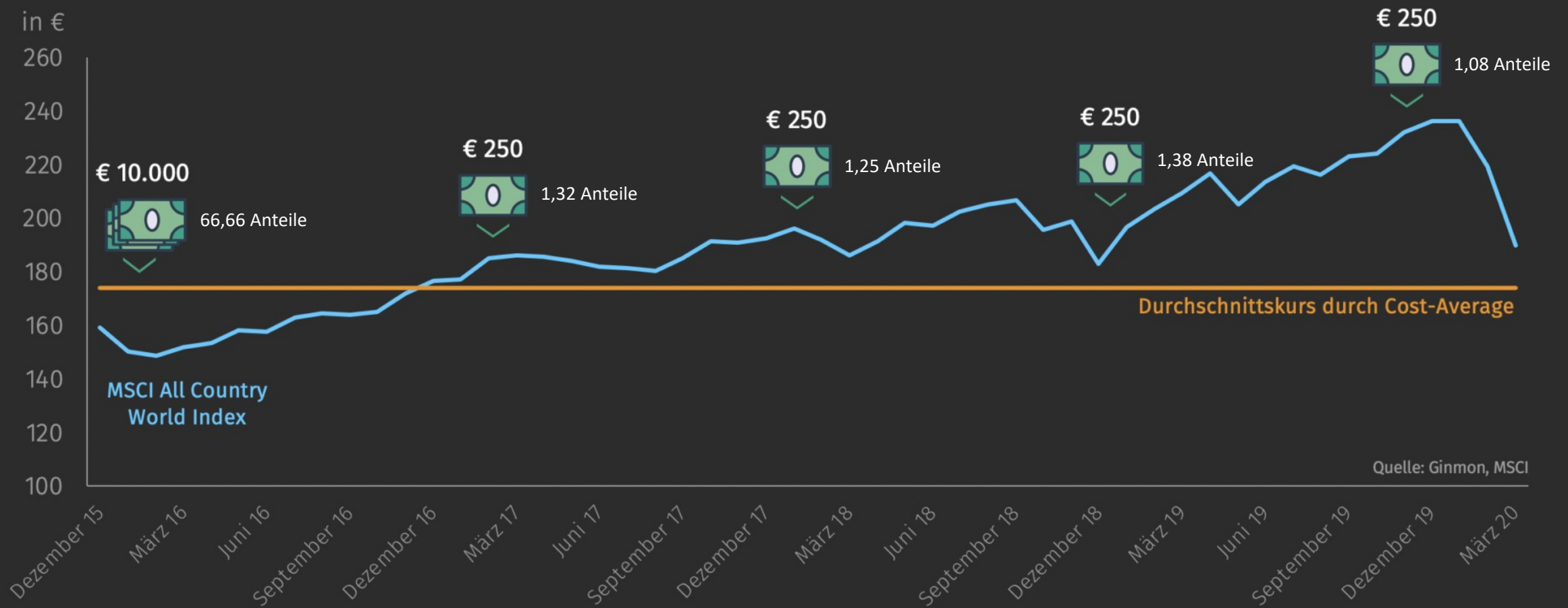
# MSCI World 1969-2018





# Der Cost-Average-Effekt

## und die Risikoreduktion durch automatisierte Sparpläne...



# Der Cost-Average-Effekt

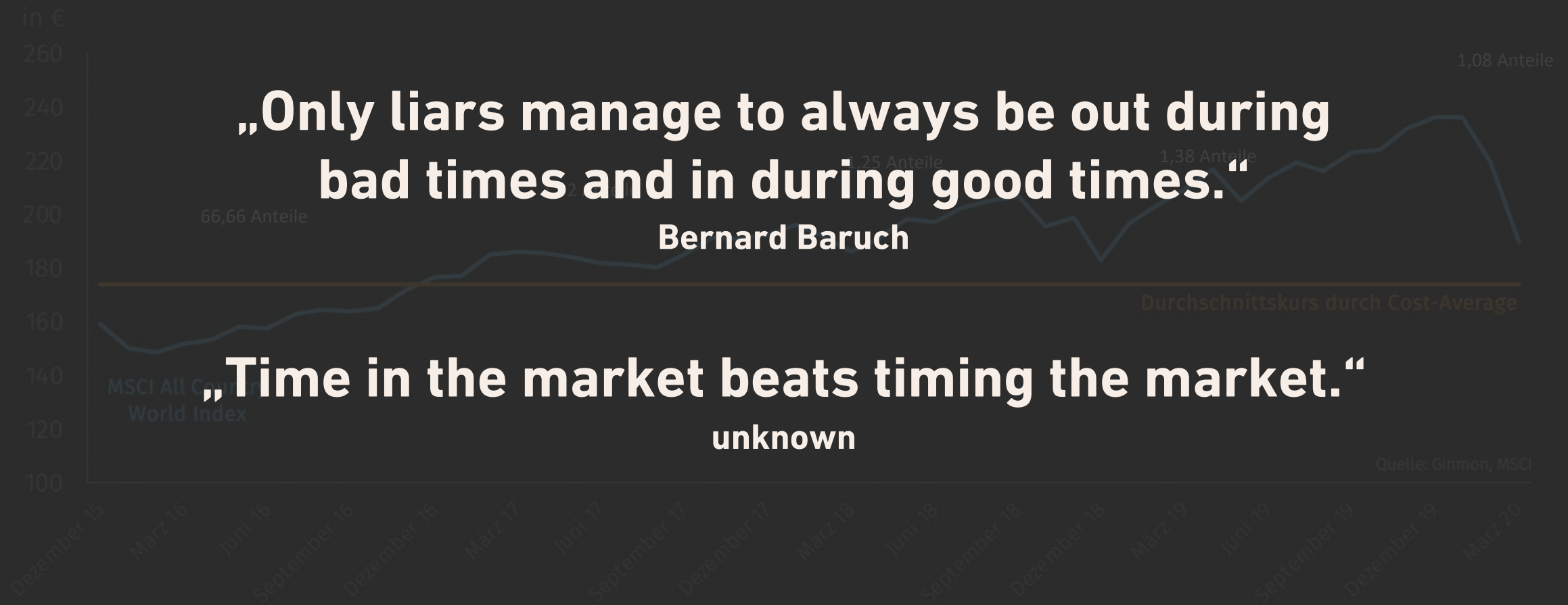
und die Risikoreduktion durch automatisierte Sparpläne...

**„Only liars manage to always be out during bad times and in during good times.“**

Bernard Baruch

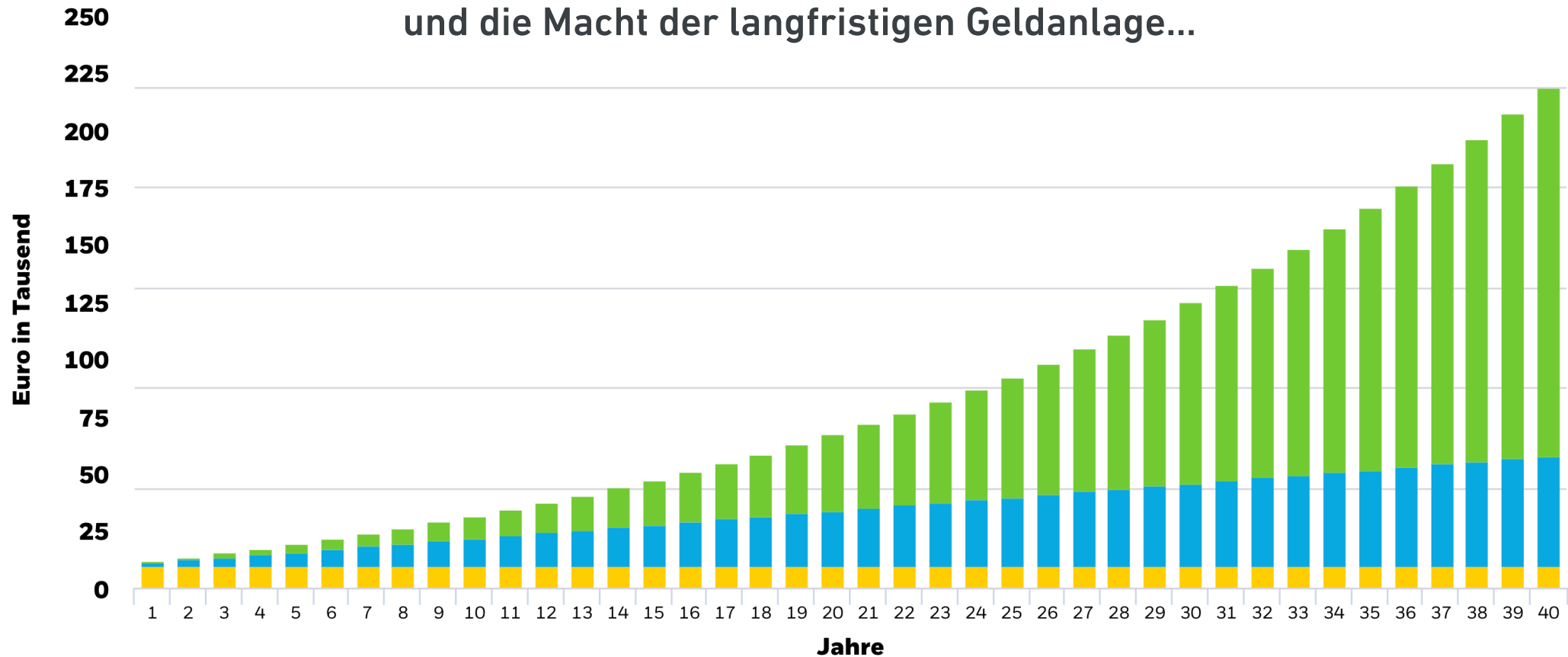
**„Time in the market beats timing the market.“**

unknown



# Der Zinseszinsseffekt

und die Macht der langfristigen Geldanlage...



100 € Sparrate 5 % p.a.	Einmalige Einzahlung:	10.000,00 Euro	Gesamtsparleistung:	218.652,35 Euro
	Summe monatliche Einzahlungen:	48.000,00 Euro		
	Summe Rendite:	160.652,35 Euro		

# Der Zinseszinsseffekt

und die Macht der langfristigen Geldanlage...

**„Man kann kein Kind in einem Monat bekommen, indem man neun Frauen schwängert.“**

Warren Buffet

**„Die stärkste Kraft im Universum ist der Zinseszins.“**

Albert Einstein



100 € Sparrate

5 % p.a.

Einmalige Einzahlung:

10.000,00 Euro

Summe monatliche Einzahlungen:

48.000,00 Euro

Summe Rendite:

160.652,35 Euro

Gesamtsparleistung:

218.652,35 Euro

# Die 3 Arten von Anlegern



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

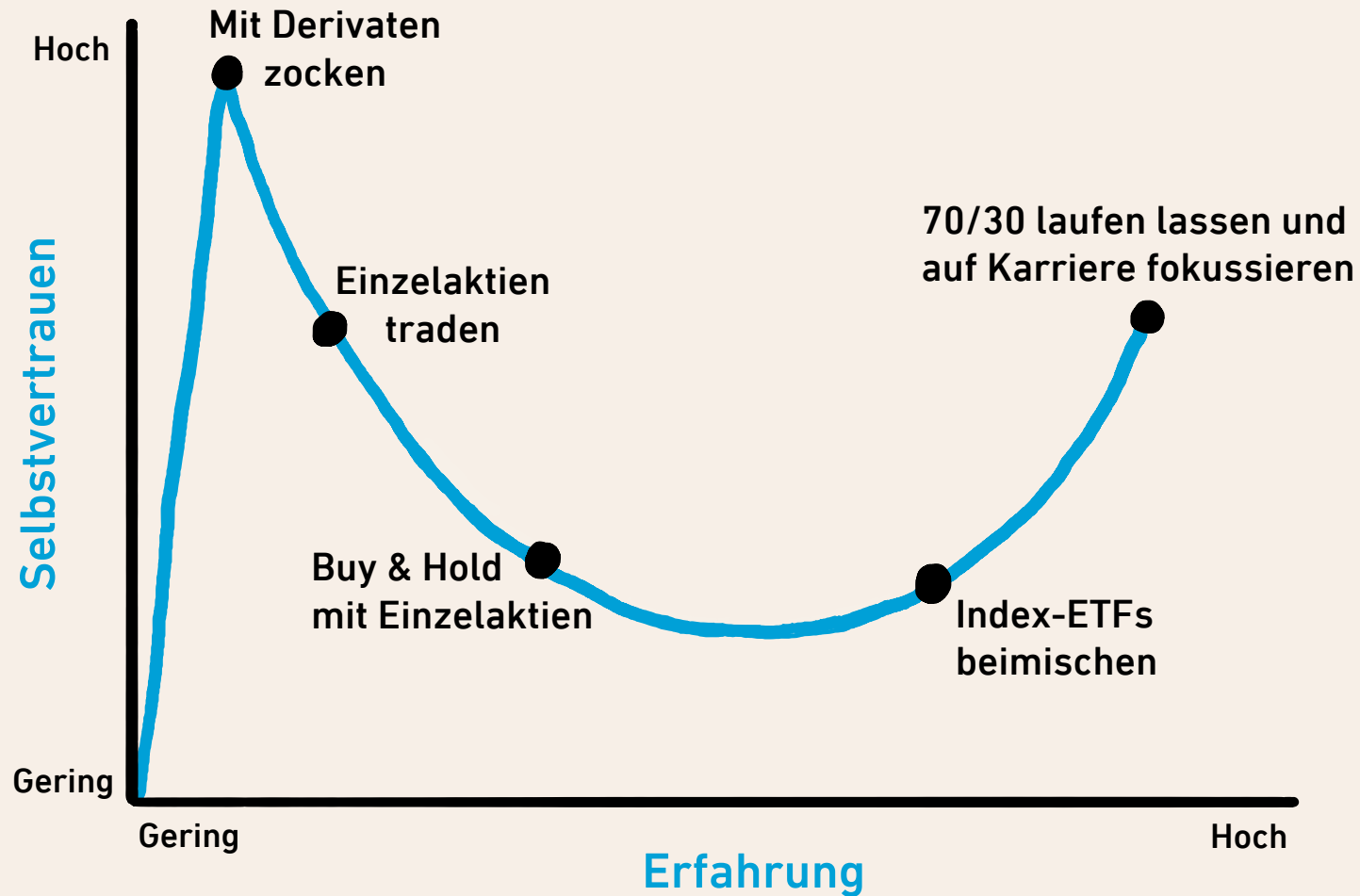


Glaubt, dass der Markt ineffizient ist und deshalb „Alpha“ möglich ist. → Aktive Auswahl von Aktien/Fonds



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

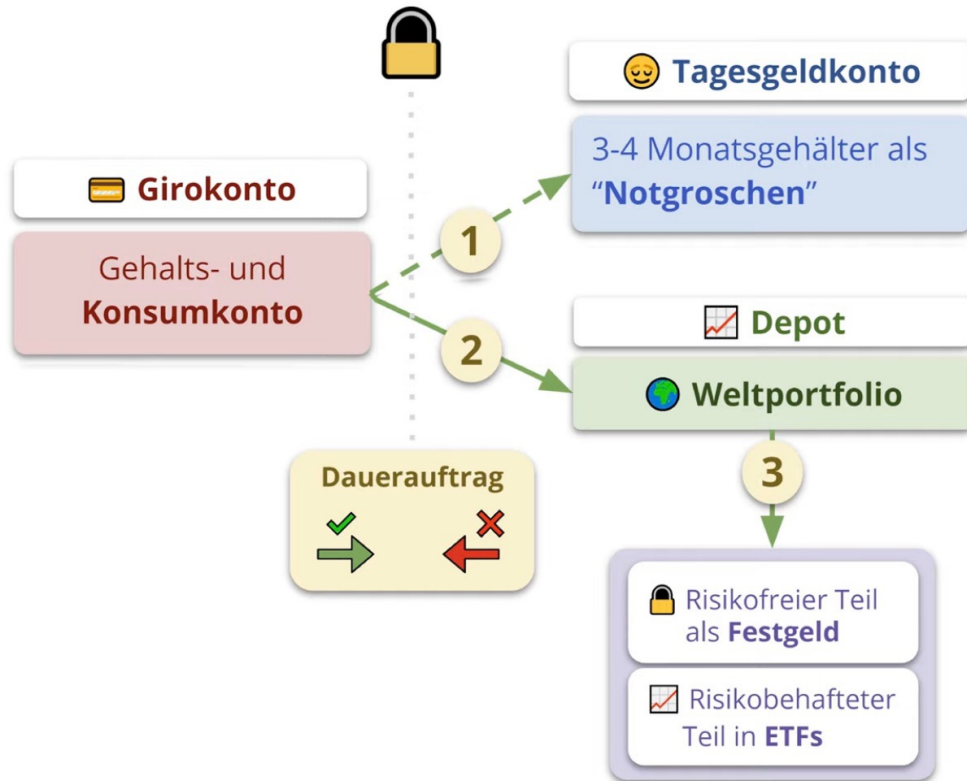
Du machst alles richtig!



# Single vs. Paar

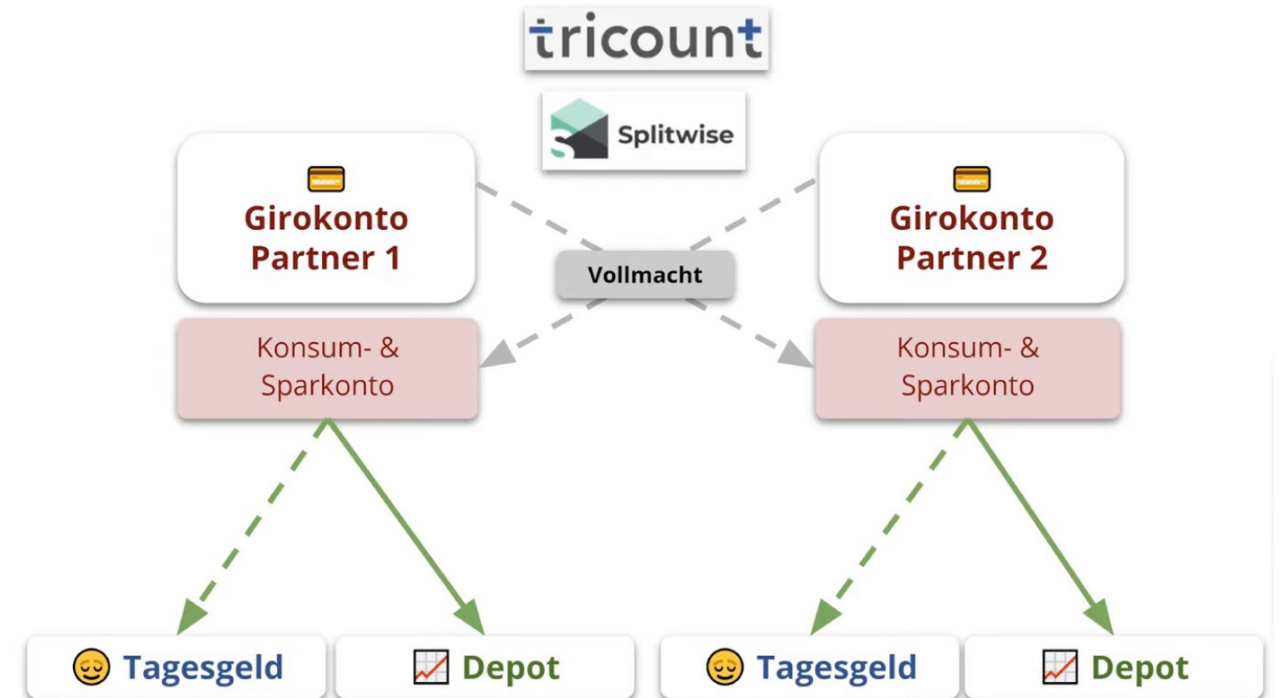


Single, angestellt



Paar, beide angestellt

(eher kinderlos)



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

A red, rounded rectangular button with the word "SOS" in white, bold, sans-serif capital letters.

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 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 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 Österreich ~~Deutschland~~ sein, der steuereinfach ist (z.B. Flatex)

# 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 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 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 😊