



Finanzwissen kompakt

Vom Einstieg zur Finanzstrategie

Was verbindet ihr mit Geld?

Wärme

vs.

Hitze



Es gibt zwei große Gegner

Finanzvertriebe
&
Ihr selbst



Was erwartet dich?

- 1 Wichtige Gedanken
- 2 Grundlagen der Geldanlage
- 3 Anlageklassen
- 4 Persönlichkeit
- 5 Anlagestrategie
- 6 Zielfindung
- 7 Finanzplanung

Fragen, die wir gemeinsam beantworten wollen



Wo kommt der Mehrwert her?



Wer verdient an dem Geschäft, wieviel?



Wie schnell komme ich an mein Geld?



In welcher Lebensphase befinde ich mich?



Welche Risikotragfähigkeit bzw. Risikotoleranz habe ich?



Soll ich meine Investition selbst oder treuhändisch verwalten?



Welche Marktphase liegt vor?

Was solltest du beachten?



Investiere nur in Produkte, die du verstehst!



Halte immer einen Notgroschen bzw. eine Reserve vor!



Bestimme den Anlagehorizont!



Vorsicht beim Investieren auf Kredit!



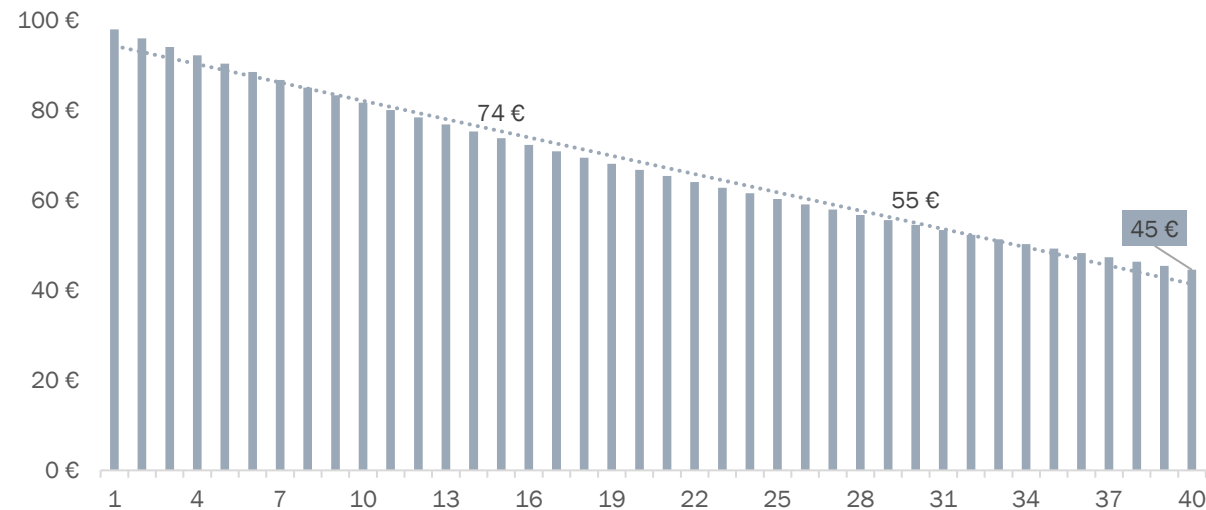
Kenne deinen Investitionstyp!



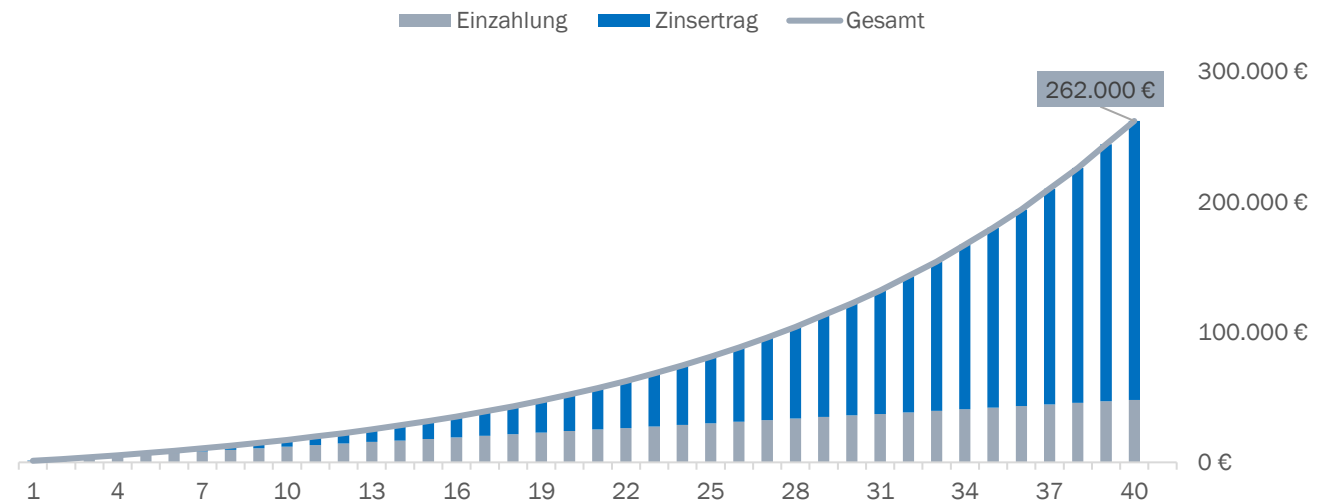
Definiere klare Ziele!

Warum investieren notwendig ist?

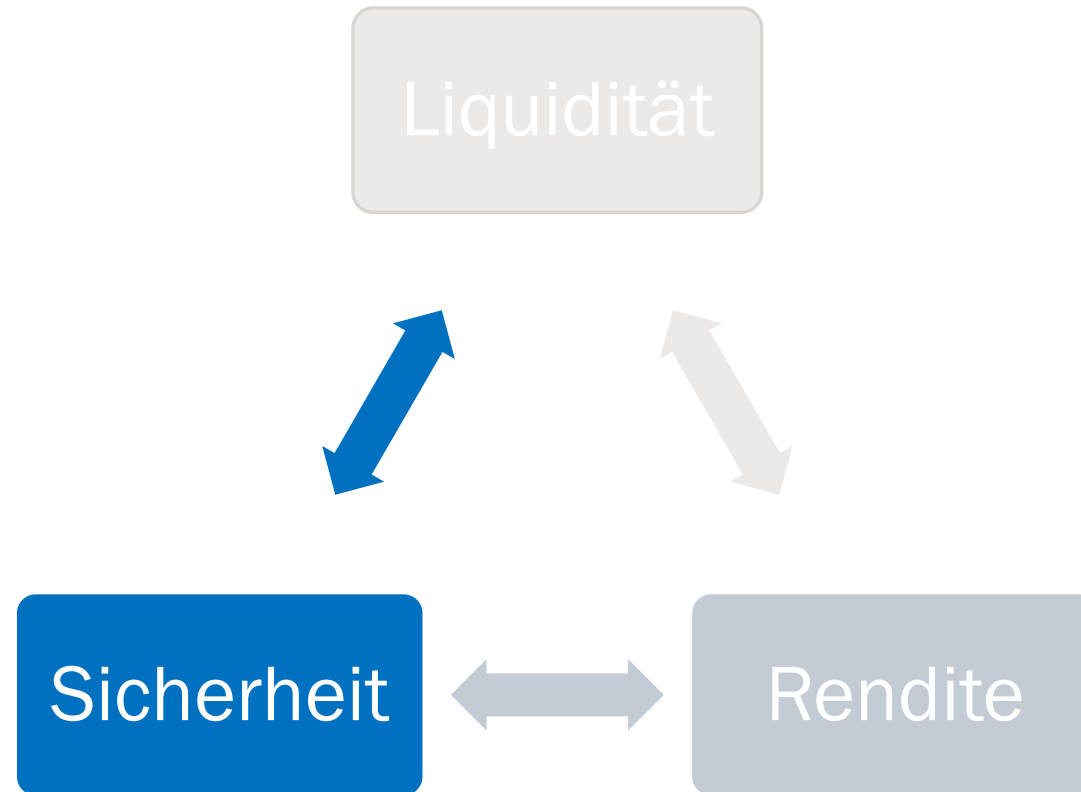
Inflationsauswirkung auf 100 € bei 2%



Vermögensentwicklung bei 100 € mtl. und 7% Zins



Magische Dreieck der Geldanlage

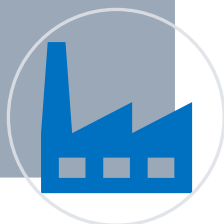


Es gibt drei unterschiedliche Vermögensarten

- + Regelmäßiger Ertrag
- + Unbegrenzte Wertentwicklung
- Bewertung schwierig

Eigenkapitalrendite

Produktive
Anlagen



- + Regelmäßiger Ertrag
- Begrenzte Wertentwicklung
- + Bewertung einfach

Fremdkapitalrendite

Kredit
Anlagen



- Kein regelmäßiger Ertrag
- + Unbegrenzte Wertentwicklung
- Bewertung schwierig

Spekulationsrendite

Spekulative
Anlagen



Es gibt drei Hauptanlageklassen

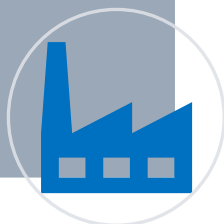
▪ Direkte Beteiligungen

1. Eigenes Unternehmen
2. Aktien
3. Anteile diverser Unternehmensformen

▪ Indirekte Beteiligungen

1. Stille Beteiligung
2. Wagniskapital

Unternehmensbeteiligungen



▪ Sichteinlagen

- Termingeld
- Sparkonten
- Anleihen
- Direkte Kredite

Kredite



▪ Vollbesitz

1. Eigennutzung
2. Fremdnutzung (Vermietung)

▪ Beteiligung

1. Immobilienaktien
2. Immobilienfonds

Immobilien



Aktien haben langfristig die beste Rendite*

- Aktien Global
5,2 % p.a.

Unternehmensbeteiligungen



- Lfr. Staatsanleihen
2,0 % p.a.
- Geldmarkt
0,8 % p.a.

Kredite



- Wohnimmobilien global
2,4 % p.a.

Immobilien



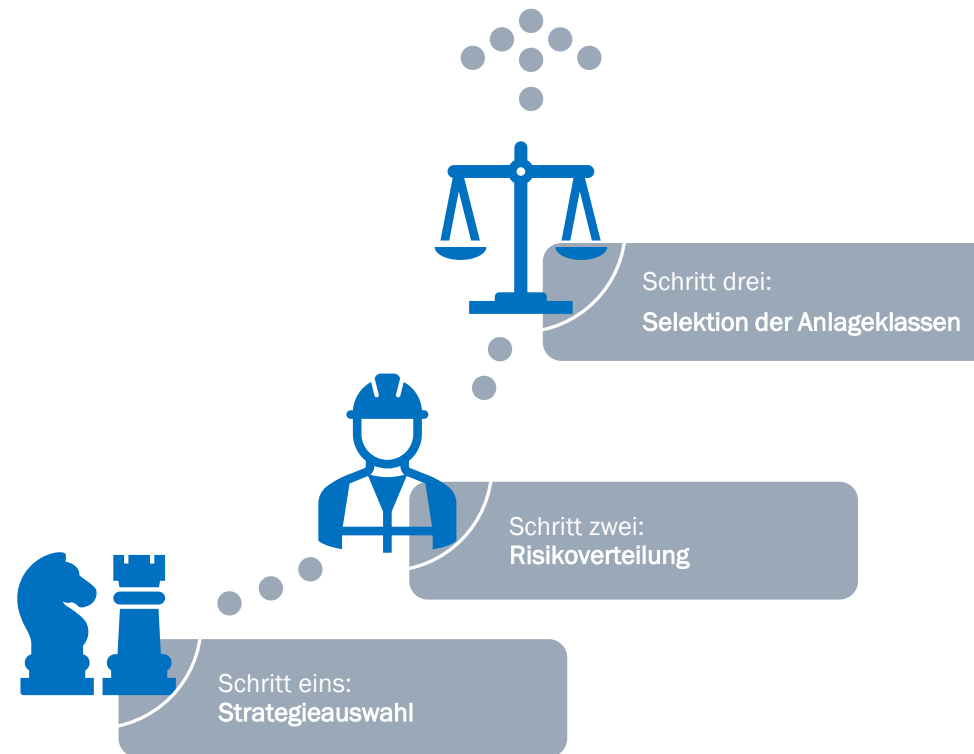
*Quelle: [Untersuchung von 1900 - 2017 Gerd Kommer](#)

Die Persönlichkeit ist entscheidend für den Anlageerfolg

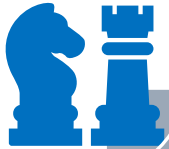


- Risikotoleranz
- Risikotragfähigkeit

Drei Schritte zum Portfolioaufbau



Welche Strategie passt zu mir?



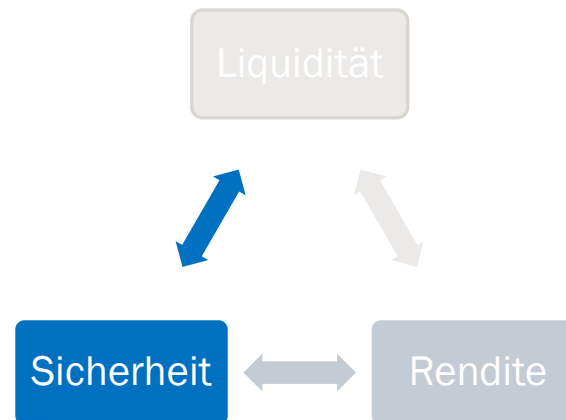
Schritt eins:
Strategieauswahl

	Zyklisch	Prognosefrei	Antizyklisch
Breite Streuung			
Konzentrierte Auswahl			

Wie stark gehe ich ins Risiko?



Schritt zwei:
Risikoverteilung



In was genau investiere ich?



Schritt drei:
Selektion der Anlageklassen



Wofür lege ich an?



Vermögensaufbau?



Altersvorsorge?



Konsum?



Familie?

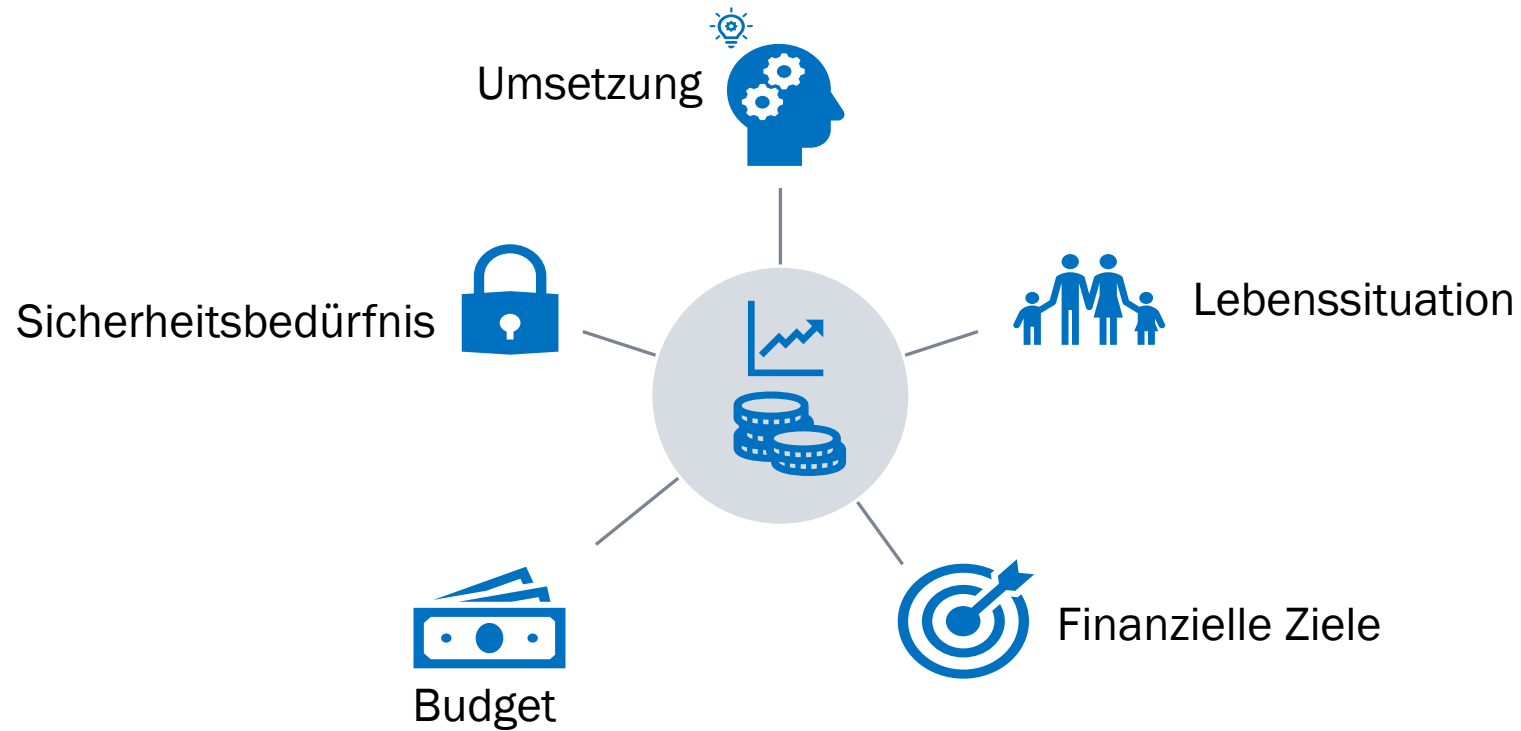


Immobilie?



Unabhängigkeit?

Planung nach individuellen Voraussetzungen



Ziel: Baue deinen Finanz-Kompass

Auftrag

Ziele

Konkrete Maßnahmen

