

Die richtige Produktauswahl und ihre praktische Umsetzung

Mit wenigen Hacks zum passenden Investment

**Edda Vogt,
Deutsche Börse**



Index

1 | Warmup

3 | Wenige Schritte zum passenden Investment

5 | Einfache Portfoliostrukturen

2 | Einfache Portfoliostrukturen

4 | Wertpapier auswählen

6 | Auftrag aufgeben

Hinweis

Dies ist keine Anlageberatung. Es sind nur Beispiele für bestimmte stereotypische Anlagesituationen.

Die im Vortrag besprochenen Wertpapiere stellen keine spezifischen Kauf- oder Anlage-Empfehlungen dar. Die Referentinnen und die Deutsche Börse haften nicht für etwaige Verluste, die aufgrund der Umsetzung der Gedanken oder Ideen entstehen.

[Mehr dazu auf boerse-frankfurt.de/disclaimer](https://www.boerse-frankfurt.de/disclaimer)

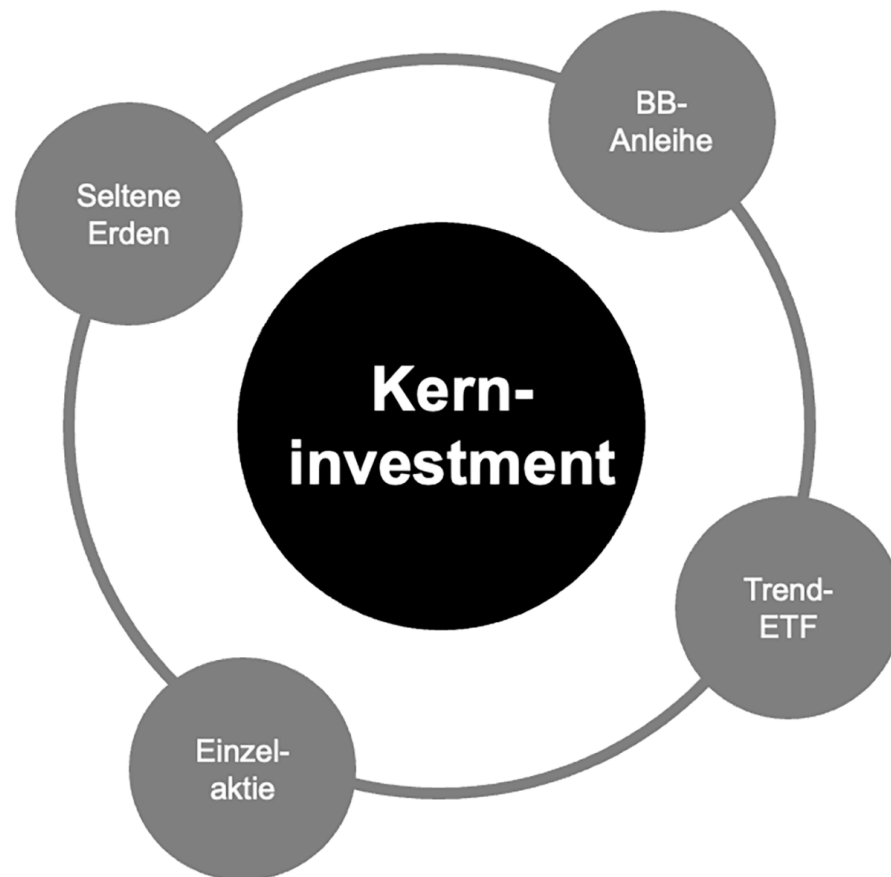
Zum Aufwärmen



Die entscheidende Frage vor jedem Investment



Kern-Satelliten-Strategie



Anlageklassen

- Aktien
- Anleihen
- Immobilien
- Edelmetalle
- Rohstoffe
- Kryptos



Standardisierung
Flexibilität
Transparenz



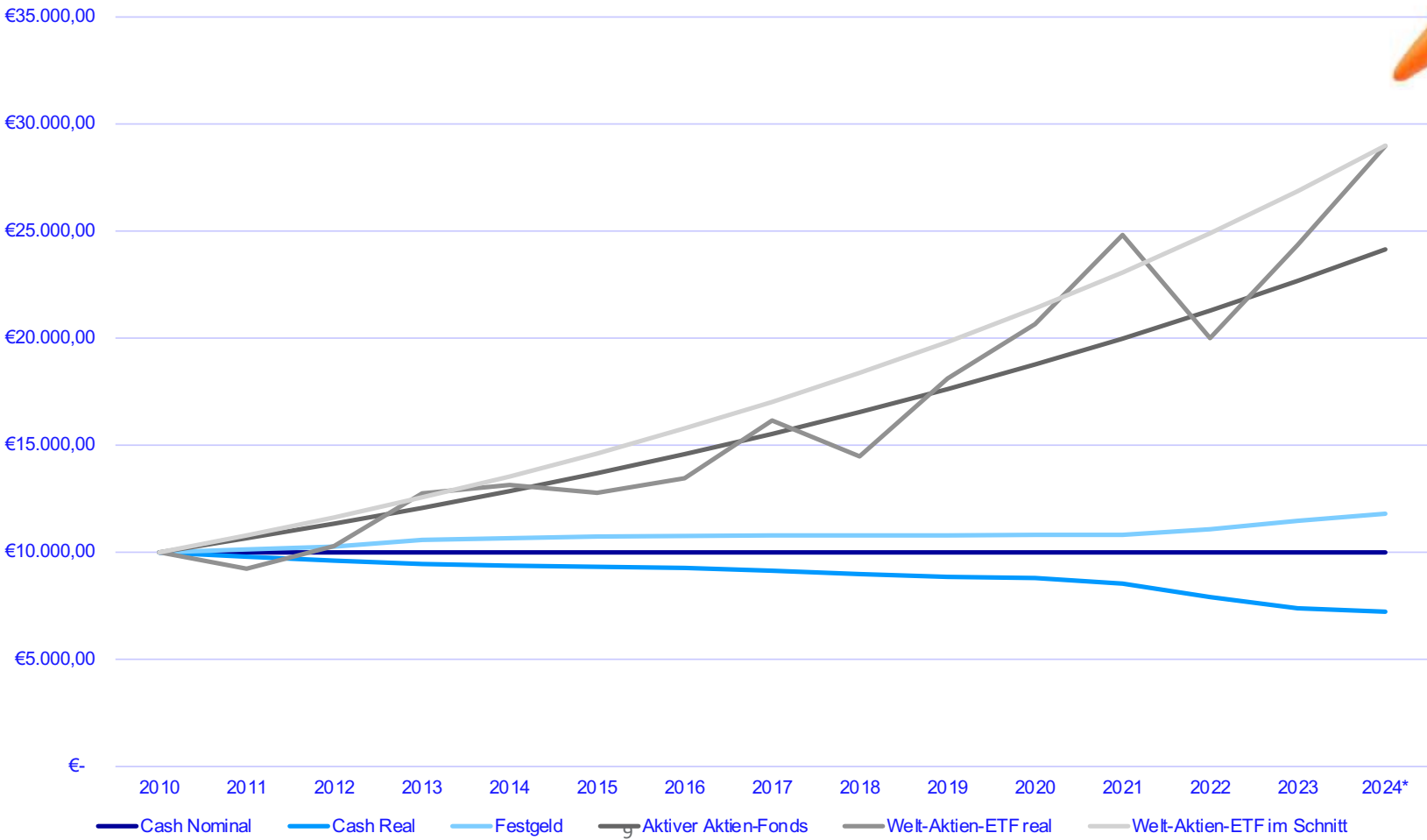
Know-how

- Versicherungen
- Private Equity
- Cat-Bonds
- Peer-to-Peer-Kredite
- Kunst
- Oldtimer

Vehikel

- Direktinvestment
- Aktiv verwaltete Fonds
- Passive Indexfonds (ETFs)
- Active ETFs
- Zertifikate
- Derivate

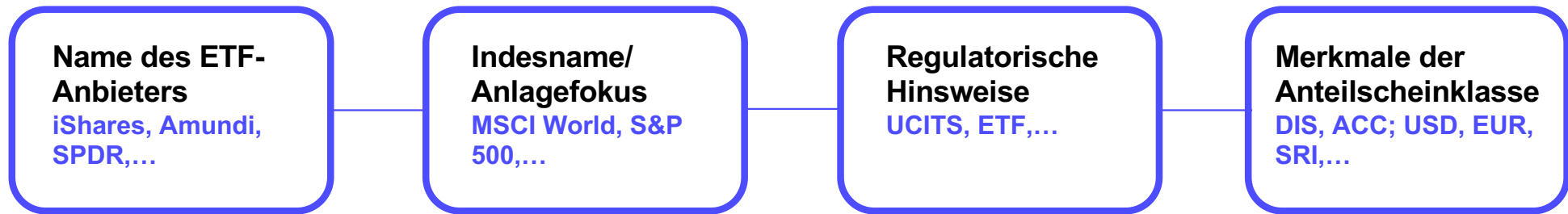
Der Vorteil des langen Anlagehorizonts



Drei Erfolgsfaktoren

- Anlagehorizont
- Streuung der Investments
- Kosten

ETF-Namen



Das passende Wertpapier finden



Julia, Studentin (22 Jahre)

- „Ich möchte einen kleinen Betrag regelmäßig ansparen, es soll automatisch gehen.“
- Anlagehorizont: langfristig
- Risikoneigung: mittel
- Zeitaufwand: niedrig

- Vorschlag:
Ein ETF-Sparplan ab 50 €
im Monat bei einem günstigen Anbieter.

- Anlageklasse: Aktien
- Streuung: Weltweit, mit ESG-Filter



Sehr einfache Portfoliostruktur



+



Sehr einfache Portfoliostruktur



+

Hack #4

Besser gestern als heute



Wenige Schritte zum ETF

Aufwärmen: Zeithorizont, Risikoneigung, Liquiditätsbedarf, Zeitaufwand

Schritt 2: Wähle eine Anlageklasse

Schritt 3: Wähle einen Markt

Schritt 4: Breiter Index oder spezielles Thema?

Schritt 5: Thesaurierend oder ausschüttend?

Schritt 6: Bestimme die Art der Indexabbildung

Schritt 7: Mit oder ohne Wechselkursabsicherung?

Schritt 8: Wähle den ETF

Schritt 9: Ordern, Sparplan abschließen, zurück lehnen

Schritt 10: Ab und zu überprüfen



Wenige Schritte zum ETF

Aufwärmen: Zeithorizont, Risikoneigung, Liquiditätsbedarf, Zeitaufwand

Schritt 2: Wähle eine Anlageklasse

Schritt 3: Wähle einen Markt

Schritt 4: Breiter Index oder spezielles Thema?

Schritt 5: Thesaurierend oder ausschüttend?

Schritt 6: Bestimme die Art der Indexabbildung

Schritt 7: Mit oder ohne Wechselkursabsicherung?

Schritt 8: Wähle den ETF

Schritt 9: Ordern, Sparplan abschließen, zurückleihen

Schritt 10: Ab und zu überprüfen

Hack #1
(für Einsteigerinnen):

- Aktien
- Welt
- Breit gestreut
- Thesaurierend*
- Optimiert
- Ohne Hedge
- Kosten, Größe, Alter, Performance

Sabine, in Teilzeit, Mutter (38 Jahre)

- „Ich habe später eine Rentenlücke und ggf. kein eigenes Vermögen.“
- „Ich will später nicht auf meinen Partner, den Hauptverdiener der Familie, angewiesen sein.“
- Anlagehorizont: langfristig
- Risikoneigung: mittel
- Plant die Dividendenzahlungen für Extras ein.
- Nutzt den Steuerfreibetrag
- Vorschlag:
Einfache Portfolio-Struktur mit ETF-Sparplänen und regelmäßige Einmalanlagen als Ausgleich bei einem günstigen Anbieter.
- Ausgleichszahlungen vom Partner
- Aufteilung auf mehrere Anlageklassen

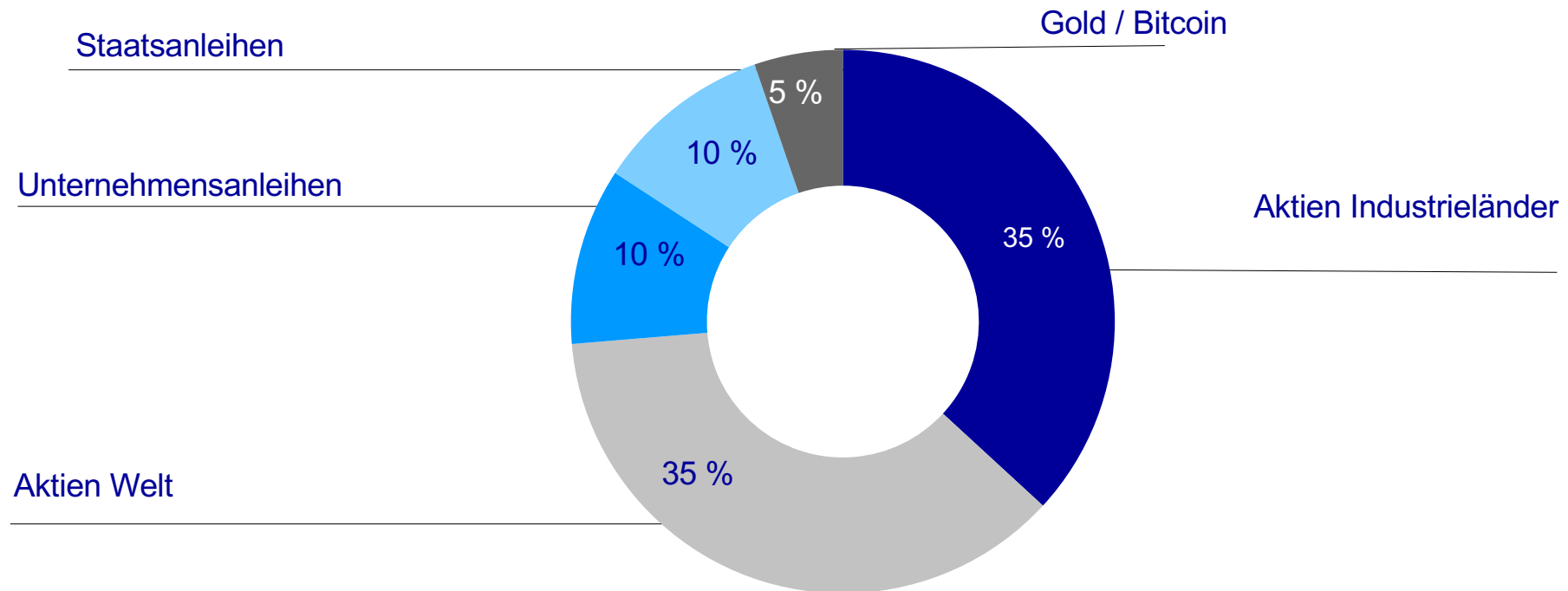


Sabine, in Teilzeit, Mutter (38 Jahre)

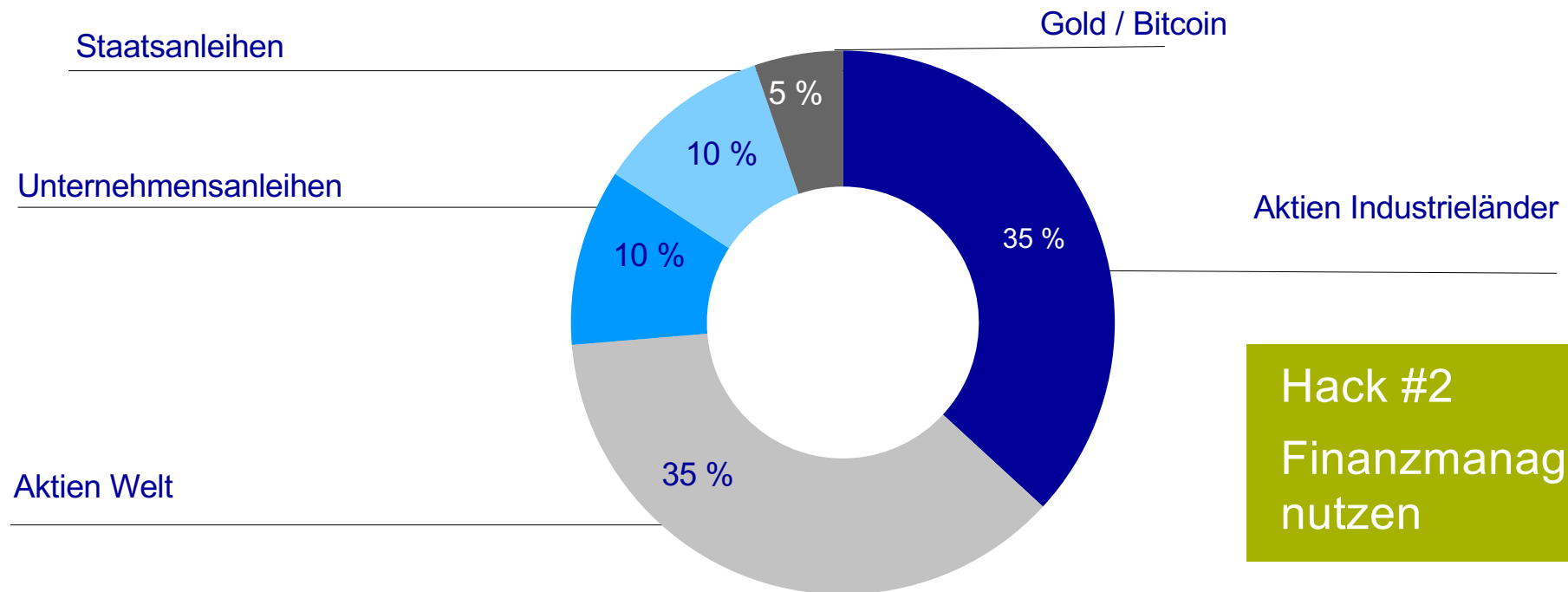
- Welche Beträge mit welchem Zeithorizont?
- Wie viel Zeit will ich investieren?
- Entwicklungsländer ja / nein?
- Oder stattdessen einzelne Länder?
- Einzelne Länder auf keinen Fall?
- Nachhaltigkeit ja / nein?
- Rüstungsaktien / Tabak / fossile Energien?
- Wie groß darf der US-Anteil sein?
- Gold?
- Kryptowährungen?



Ein Musterdepot für die chancenorientierte Anlegerin plus Gold



Ein Musterdepot für die chancenorientierte Anlegerin plus Gold



Hack #2
Finanzmanager
nutzen

Nina, leitende Angestellte (44 Jahre)

- „Ich habe richtig Lust auf Börse und nehme mir dafür auch die Zeit.“
- Ich habe „Spielgeld“, will aber auch Vermögen aufbauen.
- Anlagehorizont: kurz- und langfristig
- Risikoneigung: hoch
- Zeitaufwand: mittel

Vorschlag: Zwei Depots

- Ein Depot mit Einzeltiteln oder Satelliten-ETFs und höherem Risiko.
- Ein Depot mit einem Sparplan, evtl. eine Vermögensverwaltung.



Susanne, Angestellte, Erbin (45 Jahre)

- „Ich möchte eine sechsstellige Summe anlegen.“
(geerbt, Haus wegen Scheidung verkauft, ausbezahlte Lebensversicherung).
- „Soll ich die Summe auf einmal anlegen oder aufteilen?“
- Anlagehorizont: langfristig
- Risikoneigung: niedrig, vermögenserhaltend
- Zeitaufwand: niedrig

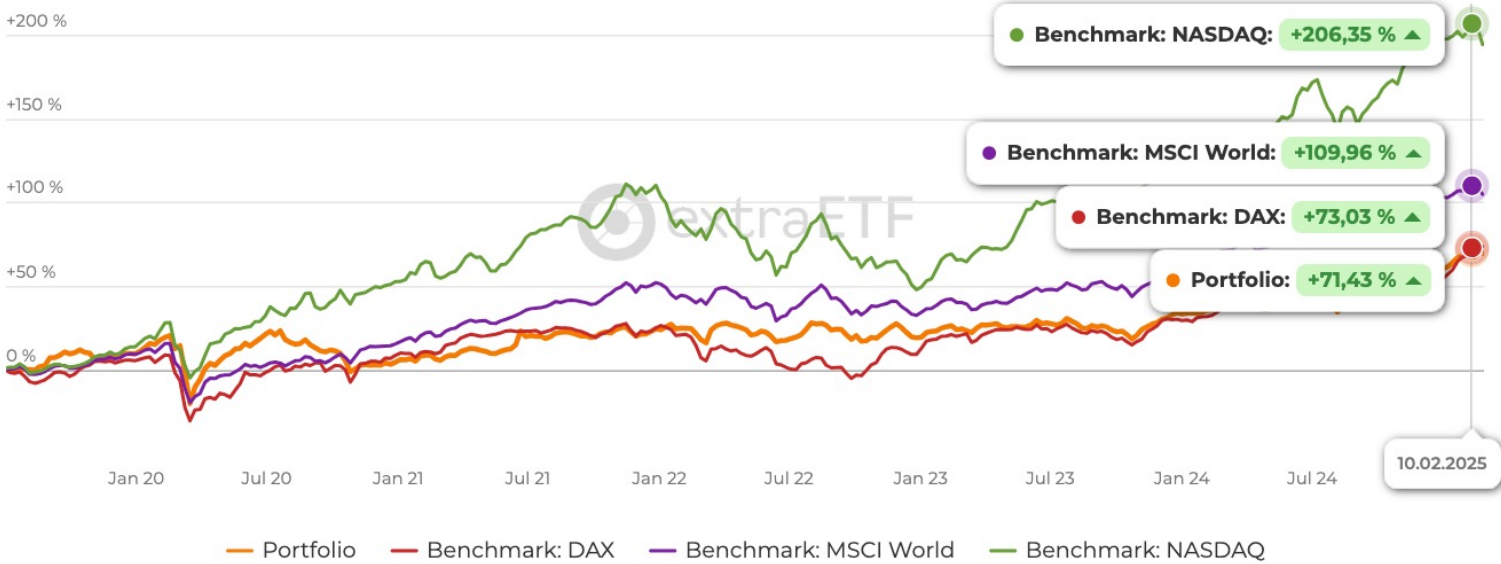
Vorschlag

- Einmalanlage in mehreren Tranchen
- Nachrechnen lassen



Die emotionale Komponente

90 % der Rendite eines Portfolios entstehen durch langfristige strategische Investments



extraetf.com

Quelle: extraetf.com

Die emotionale Komponente

90 % der Rendite
eines
Portfolios entstehen
durch langfristige
strategische
Investments



Quelle: [extraetf.com](https://www.extraetf.com)

Die emotionale Komponente

weg atmen



ignorieren



der Strategie
treu bleiben



ETF ordern



ETF ordern

- ISIN, WKN oder Symbol sind einmaliges Merkmal

Xtrackers MSCI AC World ESG Screened UCITS ETF 1C

ISIN: IE00BGHQ0G80 | WKN: A1W8SB | Kürzel: XMAW | Typ: ETF

- Marktplatz wählen:

- Limit setzen

- Nervös?

	16.11.22 13:12:09
Letzter Preis	28,335
Veränderung zum Vortag	-1,17%
<hr/>	
Geld	Brief
28,35	28,37
für 2.124 Stück	für 10.000 Stück
Differenz zum Vortag	-0,335 / -1,17%
Spread absolut / relativ	0,02 / 0,07%

Bid/Ask-Übersicht

	Bid Vol	Bid	Ask	Ask Vol	
	265	28,345	28,365	265	
█	1.859	28,34	28,37	10.000	█
	555	28,33	28,385	38.084	█
	355	28,325	28,39	16.057	█
█	12.280	28,32	28,395	302	
	404	28,315	28,40	404	
	404	28,31	28,41	404	
	404	28,30	28,42	404	
	404	28,29	28,43	226	
	404	28,285	28,435	226	

Preise und Limits sind vom 16.11.22 13:30:41

ETF ordern

- ISIN, WKN oder Symbol sind einmaliges Merkmal
- Marktplatz wählen: Geld/Brief-Angebote vergleichen, auf Handelsspanne achten.
- Limit setzen
- Nervös?

Hack #3

Großes
Handelsvolumen, zur
Haupthandelszeit

Hack #4

Limit in die
Handelsspanne setzen.

Hack #5

Große Aufträge aufteilen

Marianne, Rentnerin (65 Jahre)

- „Ich habe keine Lust, real Geld zu verlieren wegen der Inflation. Mein Vermögen möchte ich abschmelzen, um meinen Lebensstandard zu halten.“
- Anlagehorizont: Kurz- bis langfristig
- Risikoneigung: Niedrig

Auszahlungsstrategien

- Cash bzw. Anleihen zur Entnahme bereit halten
- Annuitäten berechnen oder
- Periodische Neuberechnung des Anteils (Campingplatz- oder Kreuzfahrt-Methode)
- Kosten und Steuern beachten



Informationen für Anlegerinnen

- boerse-frankfurt.de/frauenundfinanzen
- Börsentage
- Webinare: boerse@home jeden Montag 12 Uhr
- Handbücher



Edda Vogt, Deutsche Börse AG @eddavogt.

Viel Erfolg!

Disclaimer

Alle in dieser Unterlage enthaltenen Informationen können ohne Vorankündigung geändert werden und werden ohne Übernahme von Haftung und Garantie, weder ausdrücklich noch stillschweigend bezüglich Aktualität, Genauigkeit, Vollständigkeit, Richtigkeit oder der Verwendbarkeit für einen bestimmten Zweck zur Verfügung gestellt. Diese Publikation wird nur aus Gründen der Kundenannehmlichkeit zur Verfügung gestellt und stellt weder eine rechtliche oder finanzielle Beratung noch eine verbindliche Verpflichtung der Frankfurter Wertpapierbörse, der Deutsche Börse AG oder einer ihrer Tochtergesellschaften dar.