

Bild: alexander-mils co unsplash+

Das Webinar zu Geldanlagen ... startet in wenigen Minuten



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Von Vorne

Bild; Nick Fewings co unsplash

Kaufen Sie nur das, was Sie verstehen ... oder kennen

GELD

"Geld ist eine allgemein akzeptierte Tauscheinheit." - John Maynard Keynes

Definition durch Funktion

"Geld ist eine Ware, die als allgemeines Äquivalent dient und als Maßstab für den Wert aller anderen Waren und Dienstleistungen fungiert." - Karl Marx

Definition als Ding an sich

Geld ist eine soziale Institution, die durch Vertrauen gestützt wird, das auf der Erwartung beruht, dass es in der Zukunft von anderen akzeptiert wird." - Joseph Stiglitz

Definition durch Funktion

"Geld ist ein Mittel zur Übertragung von Kaufkraft von einer Person oder Institution auf eine andere." - Milton Friedman

Definition durch Funktion

Geld ist eine physische Substanz, die aufgrund ihrer Eigenschaften als allgemein akzeptiertes Tauschmittel dient"
-Wirtschaftshistoriker Niall Ferguson

Definition als Ding an sich

Geld ist "jedes beliebige Material, das als allgemein akzeptiertes Tauschmittel dient und auf eine bestimmte Menge und Qualität standardisiert ist,,- Anthropologe Jack Weatherford

Definition als „beliebiges“ Ding an sich

GeldANLAGE



Welche Geldanlagen mit welchen Eigenschaften

GELD

externe
Einflüsse

„Arbeitet jemand
mit dem Geld?“

Bargeld

Eindeutig Geld

Niemand außer
Zentralbank

Niemand (m.E.
Zentralbank)

Kontoguthaben

Einerseits Geld

Alle
Bankaktivitäten

Ja, Banken u
Sparkassen

Sonderformen

Gold

Gesetzgebung

Bitcoins

Gesetzgebung

GeldANLAGE

> nein

> i.e.S. ja

RISIKO

> nein

> ja, weil Sie
genau
genommen
der Bank einen
Kredit geben



Welche Formen der GeldANLAGEN gibt es überhaupt?



Tagesgeld Festgeld Flexgeld	Anleihen	Aktien	Private Equity	Währungen	Immobilien	Derivate	Edelmetalle
Versprechen	Zusage	Miteigentum	Miteigentum	„Versprechen“	Eigentum	Versprechen	Eigentum
Die Bank macht damit selbst Geschäfte, in dem sie die Gelder in alle möglichen Formen der Geldanlagen anlegt.	Konkrete bindende Zusage über feste Laufzeit	De facto kaum Mitsprachemöglichkeiten. Eigene Entscheidungsgewalt nur über Kauf /Verkauf)	De facto kaum Mitsprachemöglichkeiten. Kaum eigene Entscheidungsgewalt nur über Kauf /Verkauf)		Freie Entscheidungsgewalt mit nur geringen Einschränkungen bei Teileigentum	Der Vertragspartn er kann damit selbst Geschäfte machen, in dem er alle möglichen Arten der Geldanlagen tätigt.	Freie Entscheidungsgewalt



Wie entstehen Preise, Kurse und Renditen

Versprechen



Zusage



Miteigentum

Bild: Unsplash + (in Zusammenarbeit mit allison-saeng)

Eigentum



The background of the slide is a photograph of a vast field of yellow piggy banks. They are arranged in rows, receding into the distance. The piggy banks are bright yellow and have a simple, stylized design with small ears and a snout. They are sitting on a light blue surface. The lighting is bright, creating soft shadows. The text is overlaid on the middle of the image.

Konkret !
Was gibt es so alles?

Bild: alexander-mils co unsplash+



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Welche Geldanlagen mit welchen Eigenschaften

Die sehr sicheren Anlagen



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Tagesgeld, Festgeld etc.



Weshalb Sie puzzeln sollten

Bild: Markus Winkler co.unsplash

Laufzeiten nach Bedarf
Allgemein Diversifikation
Schnelle Verfügbarkeit
über Teile auch wenn
Abwicklung über
Einlagensicherung etwas
dauert

Mögliche Renditen	1,8% -2,25% Tagesgeld 3,5% Festgeld 1 Jahr (Kond Std 04/23)
Verfügbarkeit	täglich Bei Tagesgeld - Abwicklungsdauer 3-5 Tage
Kursschwankungen	keine
Sicherheit	i.d.R. sehr hoch bis 100 T€, aber keine automatische Staatsgarantie
Anlagedauer	0 bis 10 Jahre wir empfehlen max. 1 Jahr
Mindestanlage monatlich	nein
Mindestanlage Einmalig	1 € meist 5.000 €



Versicherungskonto



Bild: Sandra Seitamaa co unsplash +

Vergleichen, Aussuchen und Diversifizieren nicht nur über Tagesgeldportale, sondern auch nach der modernen Alternative des Sparbuchs schauen!

Mögliche Renditen

3% Garantie 0,5%

Verfügbarkeit

monatlich

Kursschwankungen

keine Zins kann sich ändern

Sicherheit

hoch Garantie bis 90% durch Protector

Anlagedauer

keine wir empfehlen mindestens 3 bis 4 Jahre

Mindestanlage monatlich

25 €

Mindestanlage Einmalig

12.000 €

- Andere Absicherungsinstrumente als Banken
- Andere Risikostruktur desjenigen, dem Sie Ihr Geld anvertrauen (keine „extreme“ Kreditgeschäfte)
- Besser kalkulierbare Zinsentwicklung
- Ermöglicht auch bei Zinsanlagen einfaches individuelles Sparzielmanagement



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Welche Geldanlagen mit welchen Eigenschaften

Schwankende Börsenentwicklung glätten und mehr Sicherheit bei Systemrisiken in der EU



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Canada Life



Es gab einmal eine gute Idee, die aus England kam: With-Profit-Anlagen, die das Smoothing nutzten. Jetzt diese gute „Old-English- Idee“ mit der Canada-Life nutzen. Dazu noch Vorteile des Irländischen Versicherungsrecht und der 14. größten Bank weltweit (Stand Sept21)

Mögliche Renditen

bis über 5% Garantie 0,5% plus Bonus

Verfügbarkeit

Teilentnahmen möglich

Kursschwankungen

gering bis mittel

Sicherheit

Erhöht bei EU-Finanzkrisen

Anlagedauer

10 Jahre bei Einmalanlagen, sonst 12 Jahre

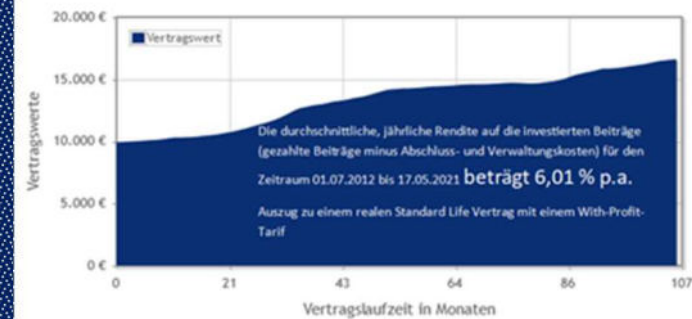
Mindestanlage monatlich

50 €

Mindestanlage Einmalig

7.000 €

Vertragsverlauf bis 17.05.2021



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

ETFs und Investmentfonds



Was bieten ETFs und Investmentfonds an Anlagemöglichkeiten

Tagesgeld, Festgeld

Aktien

Festverzinsliche Wertpapiere

ETF

Wandelanleihen

Derivate, wie Optionen, Futures etc.

Währungen

ETF

Investmentfonds

Handelsstrategien

Rohstoffe

ETC

Gold, Edelmetalle

ETC

Immobilien

Bitcoins

Private Equity

Versicherungen



Funktionsweise ETFs und Investmentfonds

ETF

Der ETF kauft Wertpapiere eines bestimmten Index

Diese gelangen über Marketmaker an die Börse

Anleger kauft über die Börse

Anleger kauft von anderen Anlegern, die diesen ETF verkaufen wollen

Will niemand verkaufen oder kaufen, regelt dies der Marketmaker

Reaktion auf Änderungen des/der Märkte: NEIN

Wenig Gebühren

Investmentfonds

Fondsmanager kauft Wertpapiere eines von ihm definierten Marktes

Kunde gibt Bank Auftrag direkt von Fonds zu kaufen

Fondsgesellschaft verkauft und nimmt Anteile i.d.R. immer zurück.

Reaktion auf Änderungen des/der Märkte: JA (siehe Fondsprospekt)

Höhere Gebühren



Mögliche Renditen von ETFs und Investmentfonds

Aktien –Fonds/ETFs

7-9%



Minus 50% und mehr

Plus 50% und mehr

Misch-Fonds

3-6%



Minus 10% bis minus 20%

Plus 7 % bis über 15%

Renten-Fonds/ETFs

2-4 %



Bei plötzlich steigenden
Zinsen

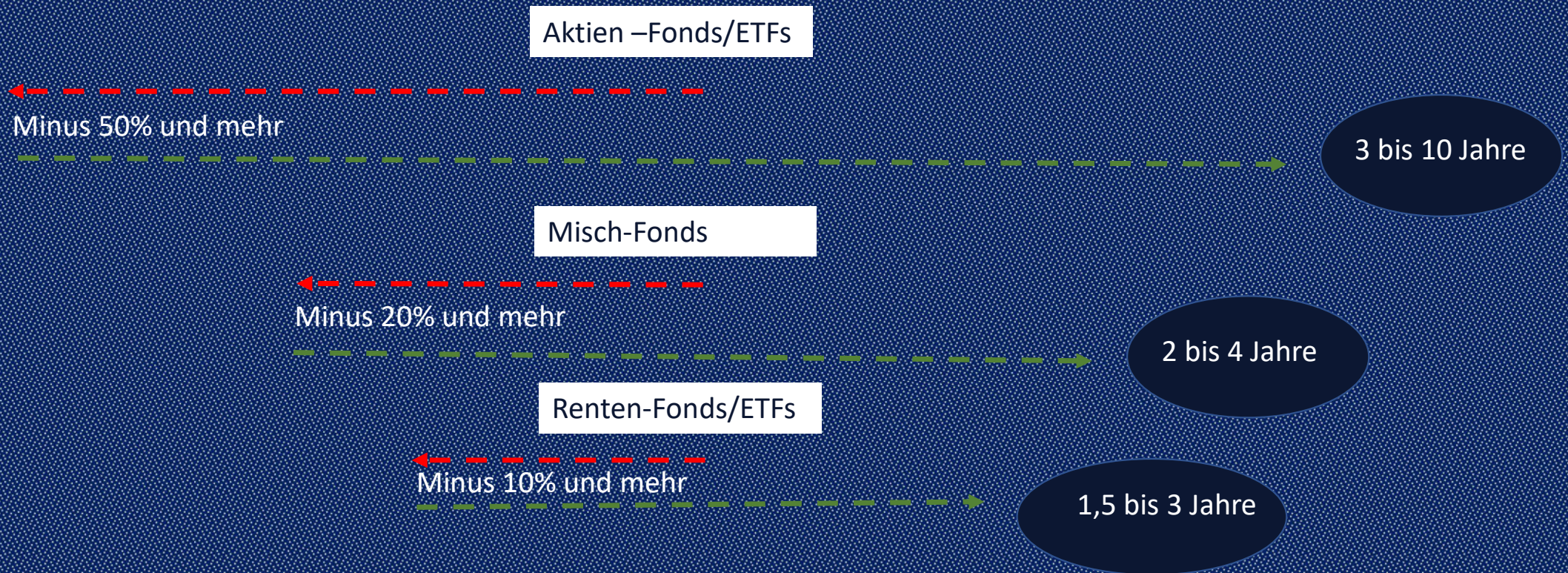
Minus 10% bis plus 2-4%



Staatsanleihen kurzfristig
bei Finanzkrisen



Mögliche Verluste und Dauer der Erholung von ETFs und Investmentfonds



Beispiel myLife Defensives Grunddepot



Nicht (nur) mit den Computer-Algorithmen sondern individuell manuell das Depot immer wieder aus möglichen Marktrisiken ins Positive ziehen.

Mögliche Renditen

2,5% bis 4% Zielrendite

Verfügbarkeit

täglich Abwicklungsdauer 5 -7 Tage

Kursschwankungen

Verlustrisiko p.a **-4%** Nicht garantiert!

Sicherheit

hoch, aber keine Betragsgarantie

Anlagedauer

Keine fixe Dauer

Mindestanlage monatlich

150 €

Mindestanlage Einmalig

5.000 €

- Keine Ausgabeaufschläge, das macht schnelle Reaktionen „leichter“
- Geringes Verlustrisiko begrenzt Renditechancen, aber sehr günstige FORAIM-Gebühren erhöhen Netto-Rendite-Potential
- Einfache Abwicklung



FORAIM Finanzmanagement und –service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Beispiel Helvetia Musterdepot Chancen wahrnehmen

WENN SIE SICH DAS WÜNSCHEN, WAS AUCH
VIELE UNSERER KUNDEN SICH GEWÜNSCHT
HABEN:

Fondsrendite
4% bis über 6%

Verluste? Nicht
mehr als 10%

Transparenz und aktive
Empfehlungen



Mögliche Renditen

4% bis über 6% Zielrendite

Verfügbarkeit

Teilentnahmen möglich

Kursschwankungen

Verlustrisiko p.a. **-10%** Nicht garantiert

Sicherheit

hoch, aber keine Betragsgarantie

Anlagedauer

Empfohlen mindestens 5 bis 10 J

Mindestanlage monatlich

100 €

Mindestanlage Einmalig

20.000 €

- Anlageziele seit 7 Jahren eingehalten
- dabei hat in „schwierigen“ Jahren häufige Neujustierung geholfen
- Fondswechsel ohne Gebühren
- Monatliche Berichterstattung
- Umfangreiches Informationswesen auf der Homepage in der Kundenzone



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Standard Life – Ökologisch orientiert und sehr gute Verfügbarkeit

MIT UNSEREM
MUSTERDEPOT IN DER
STANDARD LIFE SPAREN
SIE SO, DASS
AUSGEWÄHLTE
UMWELTBELANGE UND
AUSGEWÄHLTE ETHISCHE
KRITERIEN VERSTÄRKT
BERÜCKSICHTIGT
WERDEN.



Mögliche Renditen

abhängig von Fondsauswahl

Verfügbarkeit

Teilentnahme extrem zeitnahe Überweisung

Kursschwankungen

abhängig von Fondsauswahl

Sicherheit

abhängig von Fondsauswahl

Anlagedauer

Wir empfehlen mindestens 5 Jahre

Mindestanlage monatlich

nein

Mindestanlage Einmalig

10.000 €

- Als Musterdepot werden nicht alle persönliche ESG-Ziele vollumfänglich erfüllt – dazu wären ggfs. andere Depotlösungen zu wählen
- FORAIM hält die Beachtung von Umwelt-, Klima- und sozialen Zielen bei Geldanlagen grundsätzlich für positiv, wir verstehen uns aber nicht als klassisch „grüne“ Vermittler und bieten auch nicht ESG-konforme Geldanlagen an.



Welche Geldanlagen mit welchen Eigenschaften

Die bessere
Diversifikation geht
über die
Landesgrenzen
hinaus



WAS IST EIGENTLICH, WENN
DER STAAT EINMAL NICHT
MEHR SEINE
VERPFLICHTUNGEN
ERFÜLLEN KÖNNTE?
(Logisch, dass er dann auch
keine Banken und
Versicherung retten
könnte.)

Die Antwort gibt Prof. Hans-Werner Sinn in seinem Buch „Der Corona-Schock“ (sinngemäß) >>>>>>>>>>>>>>>>>>>

Bild: Ben White co unsplash.com

Mögliche Renditen	abhängig von Fondsauswahl
Verfügbarkeit	Jederzeit
Kursschwankungen	abhängig von Fondsauswahl
Sicherheit	Erhöht bei EU-Finanzkrisen
Anlagedauer	Wir empfehlen mindestens 5 Jahre
Mindestanlage monatlich	50 €
Mindestanlage Einmalig	3.000 €

„Danach hilft dann nur ein Schuldenschnitt. Das ist kein unübliches Verfahren. Seit dem Zweiten Weltkrieg gab es mehr als 180 davon. Um dann aber der Kapitalflucht entgegen zu wirken, müsste einem Schuldenschnitt Kapitalverkehrskontrollen vorausgehen.“

Kapitalverkehrskontrollen bedeuten, dass nicht mehr frei über das Kapital verfügt werden kann. Da möchte man dann vielleicht in ein anderes Land fliehen.

Allerdings: Wenn schon heute ein Teil Ihrer Geldanlagen z.B. in Liechtenstein liegt, müssten Sie im Falle eines Falles gar nicht mehr fliehen.



Welche Geldanlagen mit welchen Eigenschaften

Auch außerhalb der
Börse sind hohe
Renditen möglich



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de



Bild: getty-images co unsplash+

Außerhalb der Börsen glänzende Anlagechancen von professionellen Management finden lassen und nur dort investieren, wo der Anbieter selbst investiert.

Mögliche Renditen	über 6%
Verfügbarkeit	Nur durch vorzeitige Kündigung
Kursschwankungen	Hoch, häufig nicht korrelierend mit Aktienmarkt
Sicherheit	Mittel bis gering (mittel in Hinblick auf Diversifikation)
Anlagedauer	12 Jahre
Mindestanlage monatlich	nein
Mindestanlage Einmalig	10.000 €

- Grundsätzlich beinhalten nichtbörslich notierte Anlagen ein erhöhtes Totalverlustrisiko
- Die Wertentwicklung korreliert häufig nicht mit klassischen Anlagen wie Aktien
- Sie tragen aber zu einer besseren Diversifikation der Anlagen bei.





Bild: Allison Saeng co unsplash+

Außerhalb der Börsen gezielt in umweltbezogene Anlagen investieren. Direktinvestment erhöht dabei die tatsächliche umweltbezogene Wirkung der Geldanlage.

Mögliche Renditen

3% bis über 6% (Je nach Wahl der Anlagen)

Verfügbarkeit

3 mal jährlich (Minimum 1,5 T€, max. 5 T€, Gebühr 30 €)

Kursschwankungen

Mittel bis hoch (Je nach Wahl der Anlagen)

Sicherheit

Mittel bis gering (mittel bei Wahl Anlageklasse: Immobilien)

Anlagedauer

5 Jahre

Mindestanlage monatlich

25 €

Mindestanlage Einmalig

15.000 €

- Grundsätzlich beinhalten nichtbörslich notierte Anlagen ein erhöhtes Totalverlustrisiko
- Die Wertentwicklung korreliert häufig nicht mit klassischen Anlagen wie Aktien
- Umweltbezogene Form der Geldanlage mit Impact-Charakter.





Anlagestrategien und Ziele

Was wozu passen könnte ...

Bild: Ave Calvar co unsplash+



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH* www.foraim.de * 040-3890439-0 * service@foraim.de

Anlagestrategien und Eigenschaften

Konservative Anlagestrategie

Risiko gering

Wachstumsstrategie

Phasenweise gute Renditechancen

Value-Strategie

Langfristig gute Renditechancen

Dividendenstrategie

Phasenweise gute Renditechancen

Buy-and-Hold-Strategie

Langfristig gute Renditechancen (unlogisch!)

Indexfonds-Strategie

Langfristig gut durchschnittliche Renditechancen

Contrarian-Strategie

Kurzfristig gute Renditechancen

Nachhaltigkeits-Strategie

Langfristig gute Renditechancen

Marktneutrale Strategie

Risiko gering

Markowitz-Strategie

Ausgewogene Renditechancen

Yale-Modell (Avid F. Swensen –Strategie)

Ausgewogene Renditechancen



Anlagestrategien und Eigenschaften: Unterschiede Ansparphase und Entnahmephase

Ansparphase

Cost-Average-Effekt

Entnahmephase

Sequence-of-Returns-Effekt

100 T € Anlage in Aktienfonds Allianz Interglobal

100 T € Anlage mit 5% Zinsen

100 T € Anlage mit 3% Zinsen



Planung



- Wann welche Wünsche?
- Wann welche Ziele?
- Was kann sonst noch so passieren
- Eigene Risikobereitschaft
- „Sinnvolle“ Risikobereitschaft
- Berücksichtigung von ethischen und ökologischen Kriterien



- Finanz- und Vermögensplan
- Jährliche Liquidität planen
- Optimaler Mix aus unterschiedlichen Anlagen
- Laufende Betreuung

