

# Finanzkongress 2019

**4 Tage – 40 Speaker- 1 Ziel:  
Vermögen aufbauen**

**6170 Milliarden**



**6170 Milliarden**

**4,6% Zuwachs im letzten Jahr**

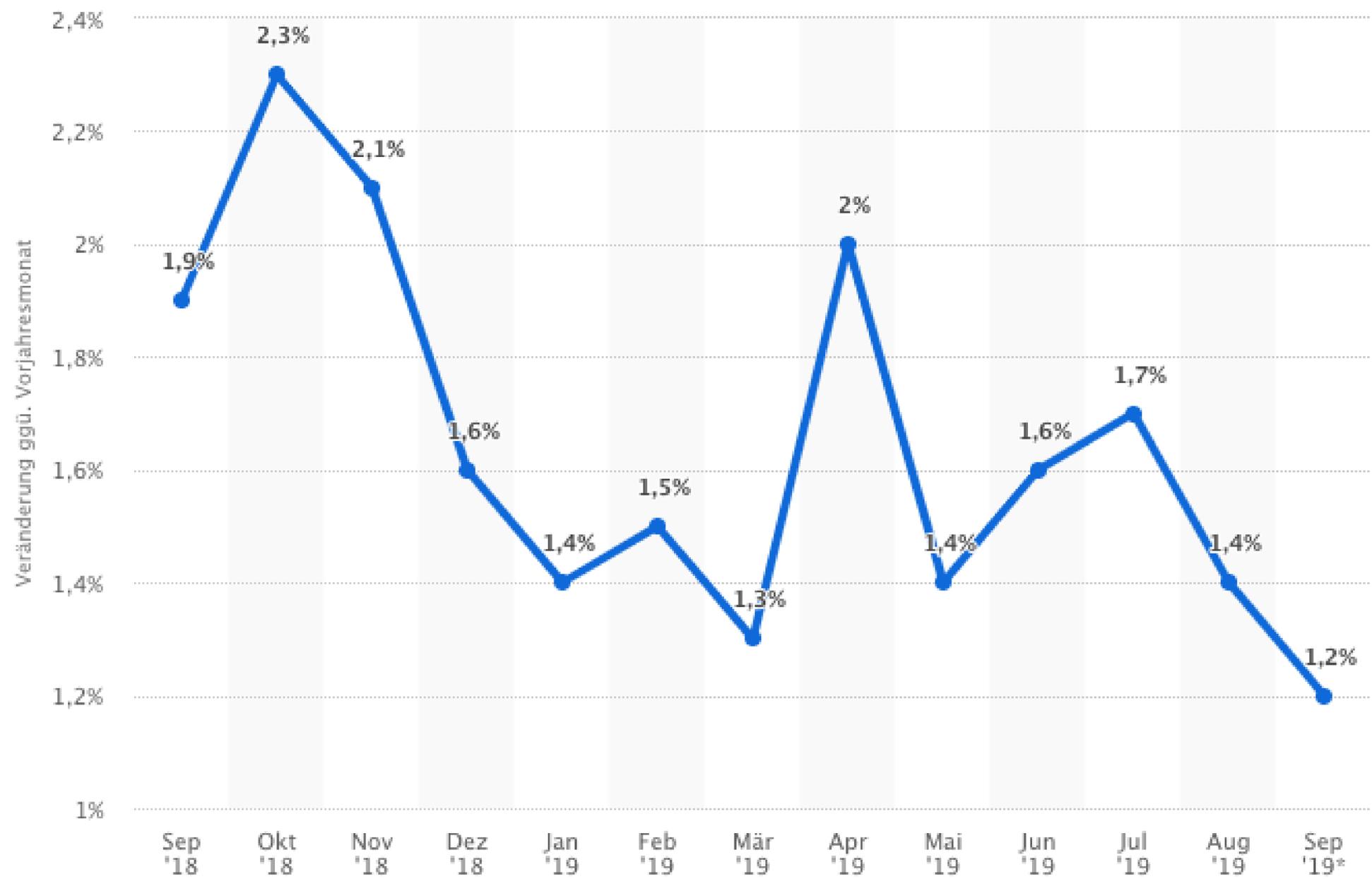


**Zuwachs 275 Milliarden**

**- 214 Milliarden neues Sparguthaben**

**= 61 Milliarden**





# Inflationsrate 1,8%



**Zuwachs 61 Milliarden**

**Inflation: - 106,1 Milliarden**

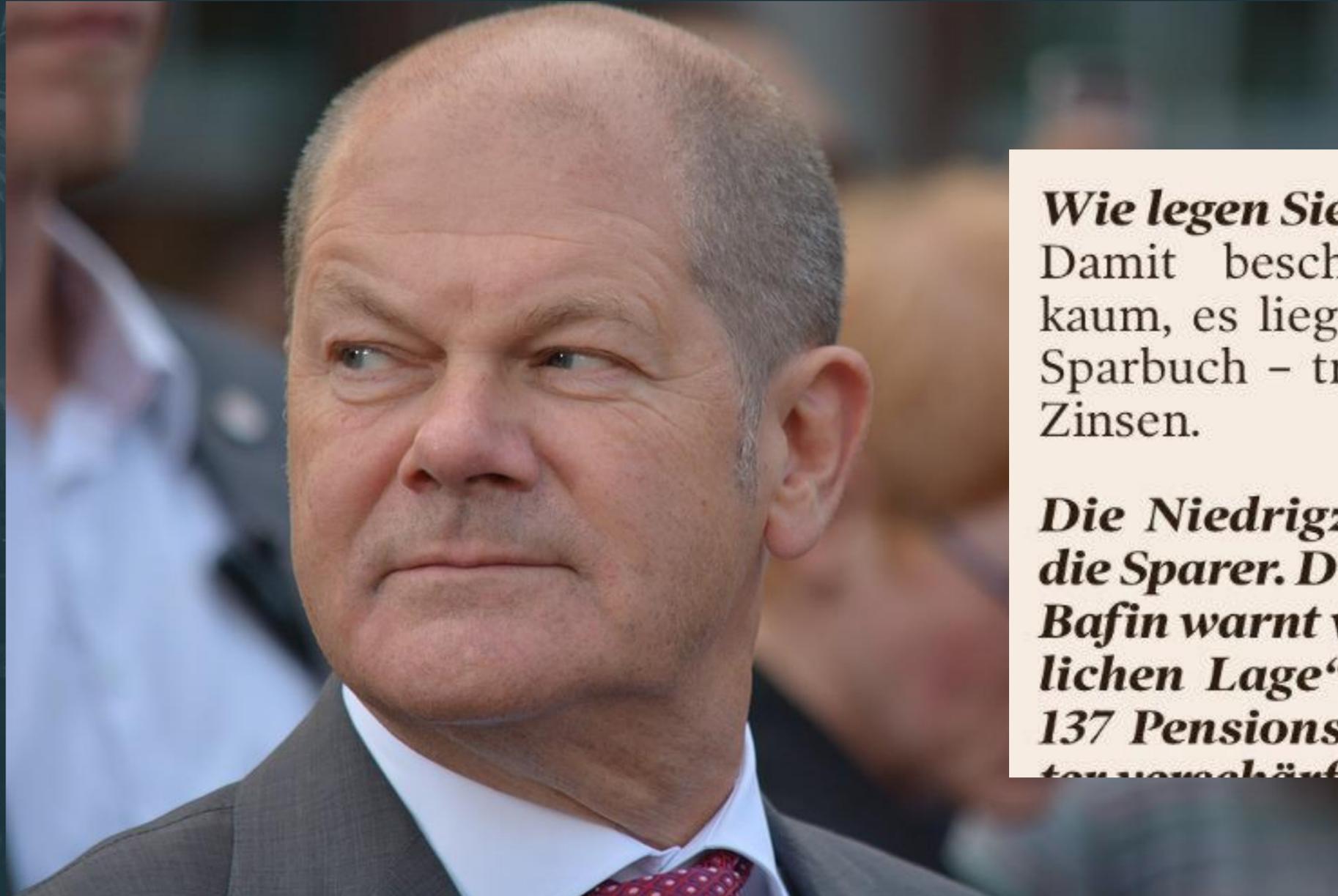
**= - 45 Milliarden**



**214 Milliarden gespart**  
**- 45 Milliarden verloren**



# Wie man es nicht tun sollte...



## ***Wie legen Sie Ihr Geld an?***

Damit beschäftige ich mich kaum, es liegt einfach auf dem Sparbuch – trotz der niedrigen Zinsen.

***Die Niedrigzinsen enteignen die Sparer. Die Finanzaufsicht Bafin warnt vor einer „gefährlichen Lage“, ein Drittel der 137 Pensionskassen steht unter verschärfter Beobachtung.***





# FINANZKONGRESS.DE

5 Tage | 40 Experten | 30.000 Teilnehmer | 11.11. - 15.11.2019



# Vermögensaufbau

## Die Grundlagen



## Was bedeutet Vermögensaufbau?

- Aufbau von **Vermögenswerten / Gütern**,
- die Idealerweise im **Wert steigend**
- und / oder **laufende Einnahmen** generieren
- Voraussetzung: **Einkommensüberschuss**



---

# Ziele

---



---

# Schaffe dir einen Überblick über deine Finanzen

---



# Ausgaben



1. Laufende Ausgaben:  
Telefon, Versicherungen, Strom,  
Fitnessstudio, Wasserverbrauch
2. Konsumausgaben  
Konsumausgaben immer  
hinterfragen, keine  
Konsumkredite, Gebrauchtes  
kaufen und verkaufen



---

# Einnahmen

---



**Wert für ihr andere erhöhen:  
Gehalt erhöhen, Nebenjob,  
Gebrauchtes verkaufen,  
Eigenes Business aufbauen  
(geht auch neben nebenberuflich)**



---

# Die wichtigsten Faktoren der Geldanlage

---



# Magisches Dreieck der Geldanlage

**Rentabilität**



**Sicherheit**

**Liquidität**



---

# Magisches Dreieck der Geldanlage

---



**Sicherheit**



---

# Sicherheit

---

## Deutsche Staatsanleihen

- Hohe Sicherheit
- Hohe Liquidität
- Keine gute Rendite

## Spekulative Aktien

- Niedrige Sicherheit
- Liquidität mittel
- Möglichkeit auf hohe Rendite

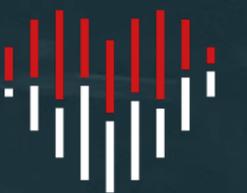


---

# Magisches Dreieck der Geldanlage

---

Rentabilität



---

# Rentabilität

---

## Aktien

- Renditepotenzial hoch
- Sicherheit eher gering
- Liquidität mittel

## Sparbuch

- Rendite niedrig
- Sicherheit hoch
- Liquidität hoch



---

# Magisches Dreieck der Geldanlage

---



Liquidität



---

# Liquidität

---

## Girokonto

- Hohe Liquidität
- Niedrige Renditen
- Hohe Sicherheit

## Immobilien

- Niedrige Liquidität
- Renditen mittel
- Sicherheit relativ hoch



# Magisches Dreieck der Geldanlage

Rentabilität



Sicherheit

Liquidität



---

**Welche Anlageform passt zu mir?**

---

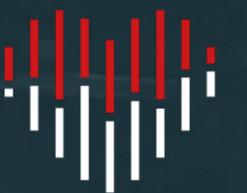




---

**Niemals nur auf eine Anlagestrategie  
setzen!**

---



# 3 Möglichkeiten zu Diversifikation

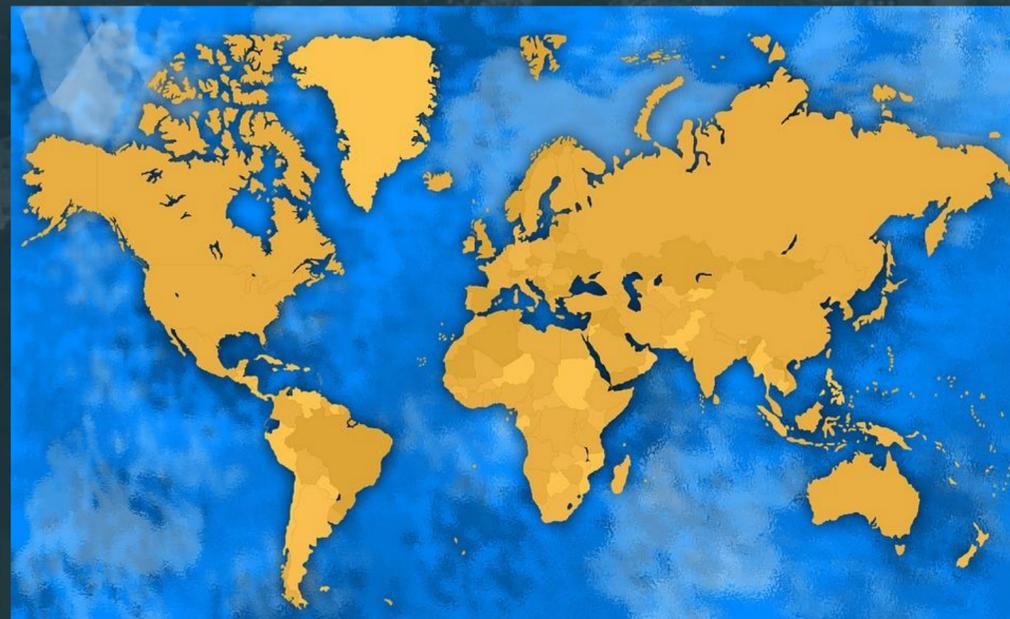
## Assetklassen

- Immobilien
- Aktien



## Länder

- Weltweite positive Entwicklungen



## Branchen

- Energie
- Gesundheit



# Welche Anlagen?

➤ Risikobereitschaft

# Wie viel Kapital?

➤ Zeit, Einkommen,  
Gesamtvermögen

---

# Risikobereitschaft

---



---

# 3 Anlegertypen

---

1. **Sicherheitsorientierter Anleger**
2. **Risikobewusster Anleger**
3. **Spekulativer Anleger**

---

# 3 Anlegertypen

---

## Sicherheitsorientierter Anleger

- **Kapitalerhalt**
- **Keine Risikobereitschaft**
- **Rendite weniger wichtig**
- **Festverzinsten, langfristige Sparanlagen**

---

# 3 Anlegertypen

---

## Risikobewusster Anleger

- **Höhere Rendite**
- **Risiko und Rendite genau abgewogen**
- **Geld soll für ihn arbeiten**
- **Aktien, Aktienfonds, Immobilien**

---

# 3 Anlegertypen

---

## Spekulativer Anleger

- Hohe Renditen & hohes Risiko
- Offensiv und beobachtet den Markt
- Schichtet Anlagen öfters um
- Verluste werden in Kauf genommen

---

# Anlagehorizonte

---



---

# 3 Anlagehorizonte

---

**Kurzfristig**



**Mittelfristig**



**Langfristig**



---

# Lege dir Notfallreserven zu!

---

- **Finanzielle Engpässe**
- **Reserven werfen dich nicht aus der Bahn**
- **Empfehlung: 3 Netto-Monatsgehälter**
- **Separates Konto**

---

# Zusammenfassung

---

**Finanzielle  
Situation**

**Anlage-  
horizont**

**Anlagentyp**

**Ziele**