



Raiffeisenbank im Kreis Calw

Finanzielle Freiheit: Strategien für eine erfolgreiche Geldanlage

Bürgerzentrum Neubulach-Liebelsberg, 20. Oktober 2023 – Achim Keusemann

Die Übersicht für Sie:

- 1 Wie und wo informiere ich mich heutzutage zu Geldanlagen ? 6
- 2 Was kann ich falsch machen und was richtig ? 10
- 3 Welche Anlagemöglichkeiten gibt es ? 14
- 4 Was sollte man zwingend im Auge behalten ? 19
- 5 Ein Trick für Sie zum Schluß 31



1

Wie und wo informiere ich mich heutzutage zu Geldanlagen ?



Ein Abfragebeispiel:



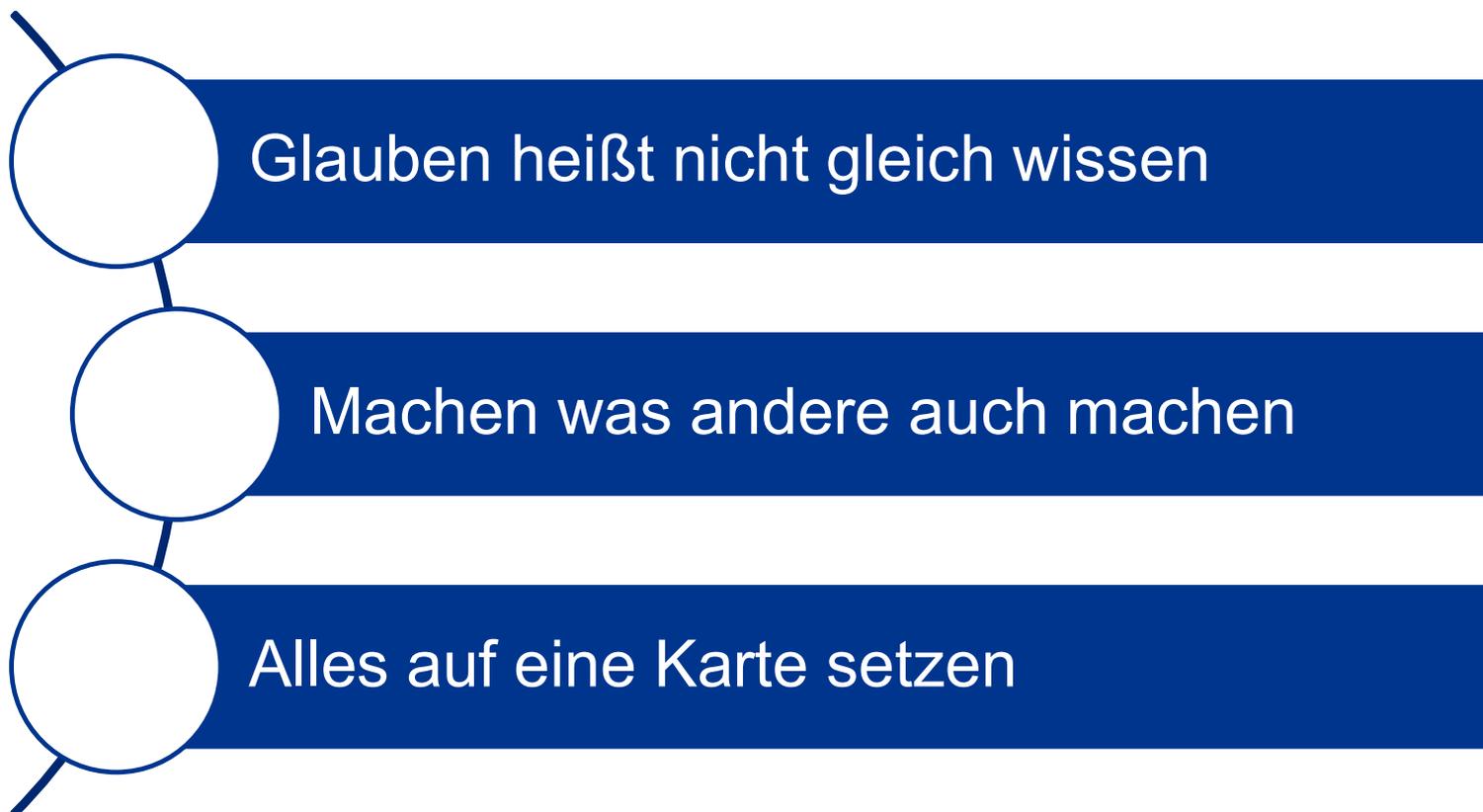
**Welche Informationen davon sind seriös
und wie lange benötigt man diese zu filtern ?**

2

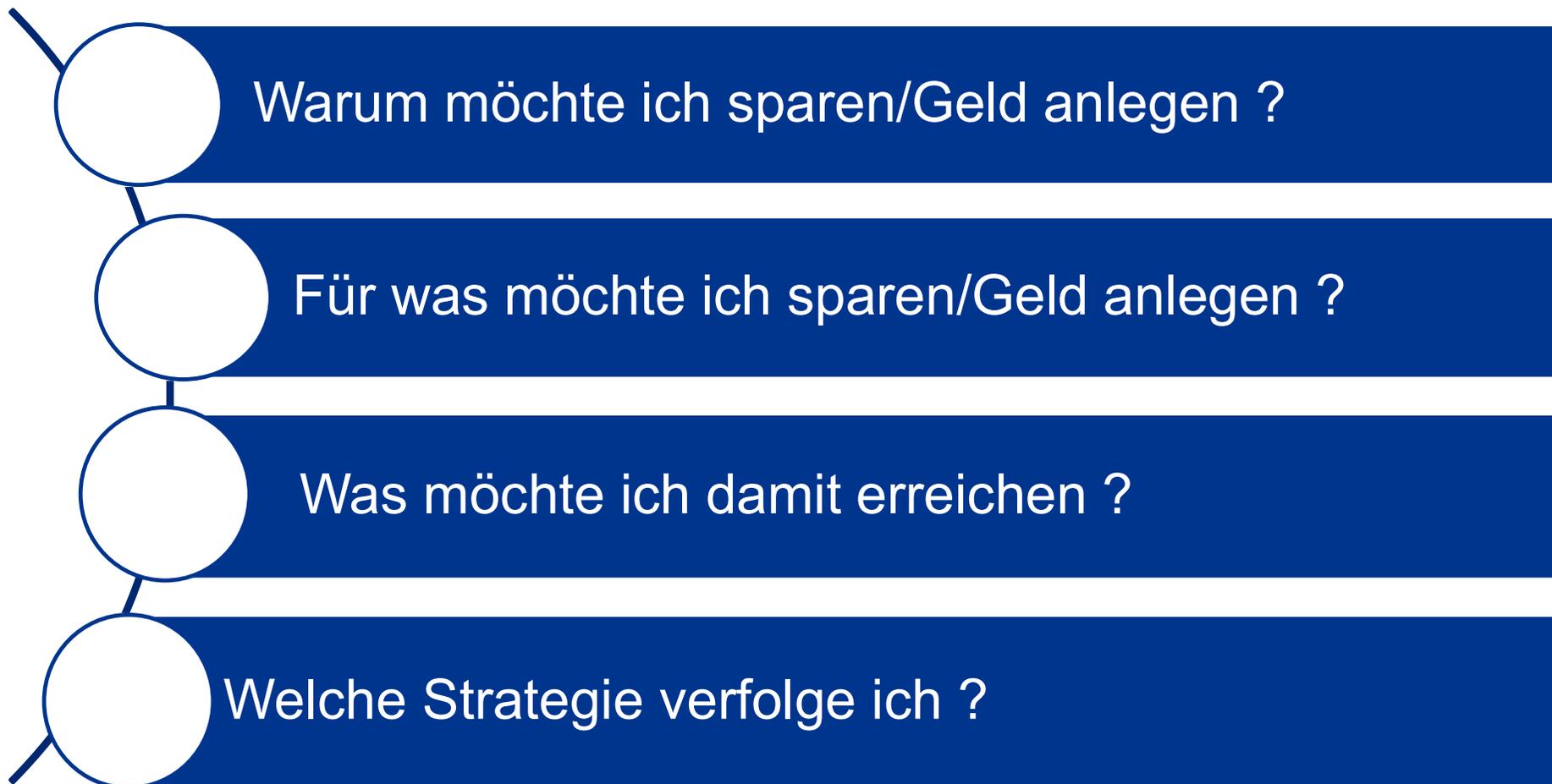
Was kann ich falsch machen und was richtig ?



Fehler, die vermieden werden sollten !



Welche Fragen helfen es richtig zu machen ?



3

Welche Anlagemöglichkeiten gibt es ?

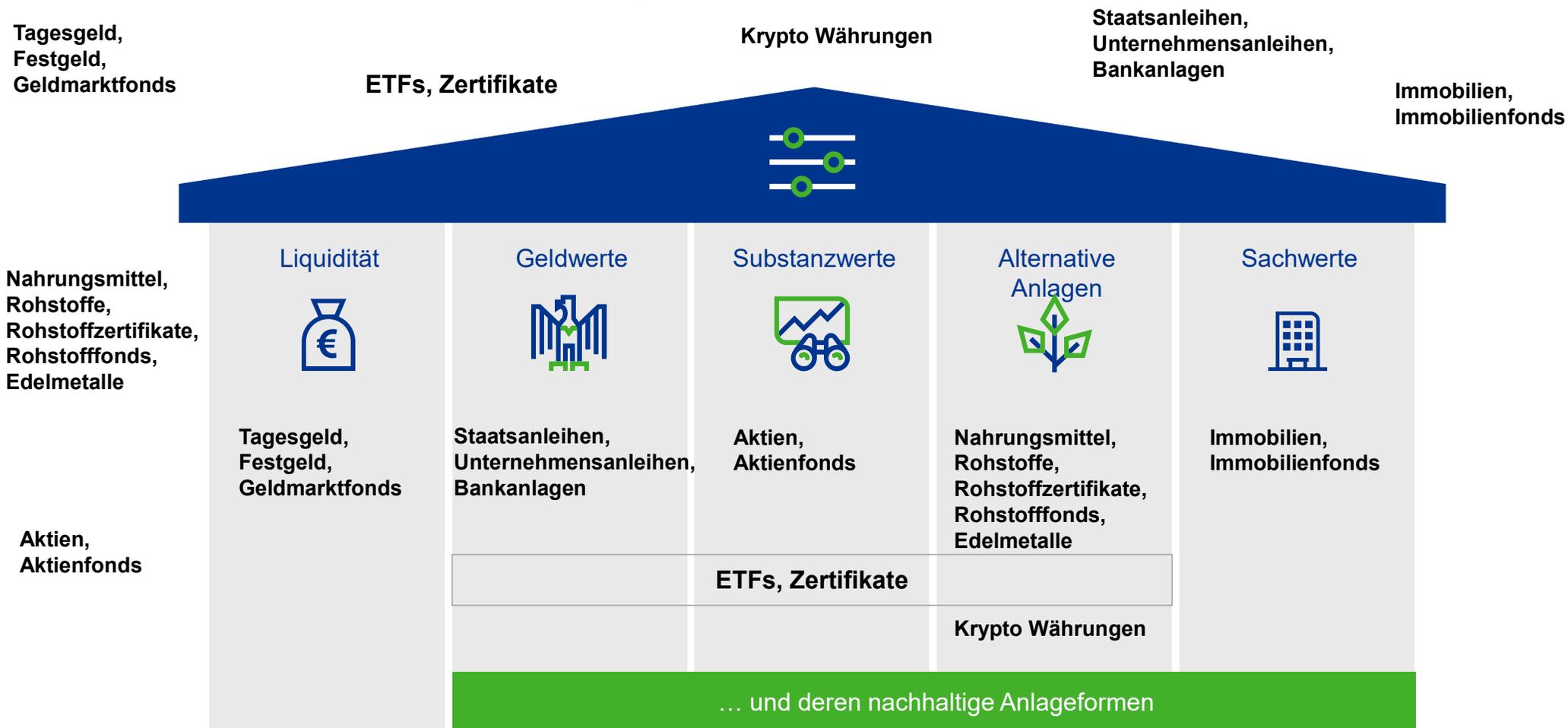


Welche Hauptformen der Geldanlage gibt es ?



- Tagesgeld, Festgeld, Geldmarktfonds,
(Geldmarktanlagen, -papiere)
- Staatsanleihen, Unternehmensanleihen,
(Renten, Bonds, Kapitalmarktanlagen, -papiere)
- Aktien, Aktienfonds
(shares, stocks)
- Nahrungsmittel, Rohstoffe, Rohstoffzertifikate,
Rohstofffonds,
- Immobilien, Immobilienfonds,
- ETFs (exchange trade funds), Zertifikate (auch baskets)
- Krypto Währungen

Wo und wie sind diese Anlageformen einzuordnen ?



Quelle: Union Investment, eigene Darstellung

Für wen sich Festgeld jetzt mehr lohnt

Handelsblatt

Banken überbieten sich beim Tagesgeld, doch einige Experten rechnen bereits mit dem Ende des Zinswettlaufs. Ist Festgeld die bessere Alternative?



[Markus Hinterberger](#)

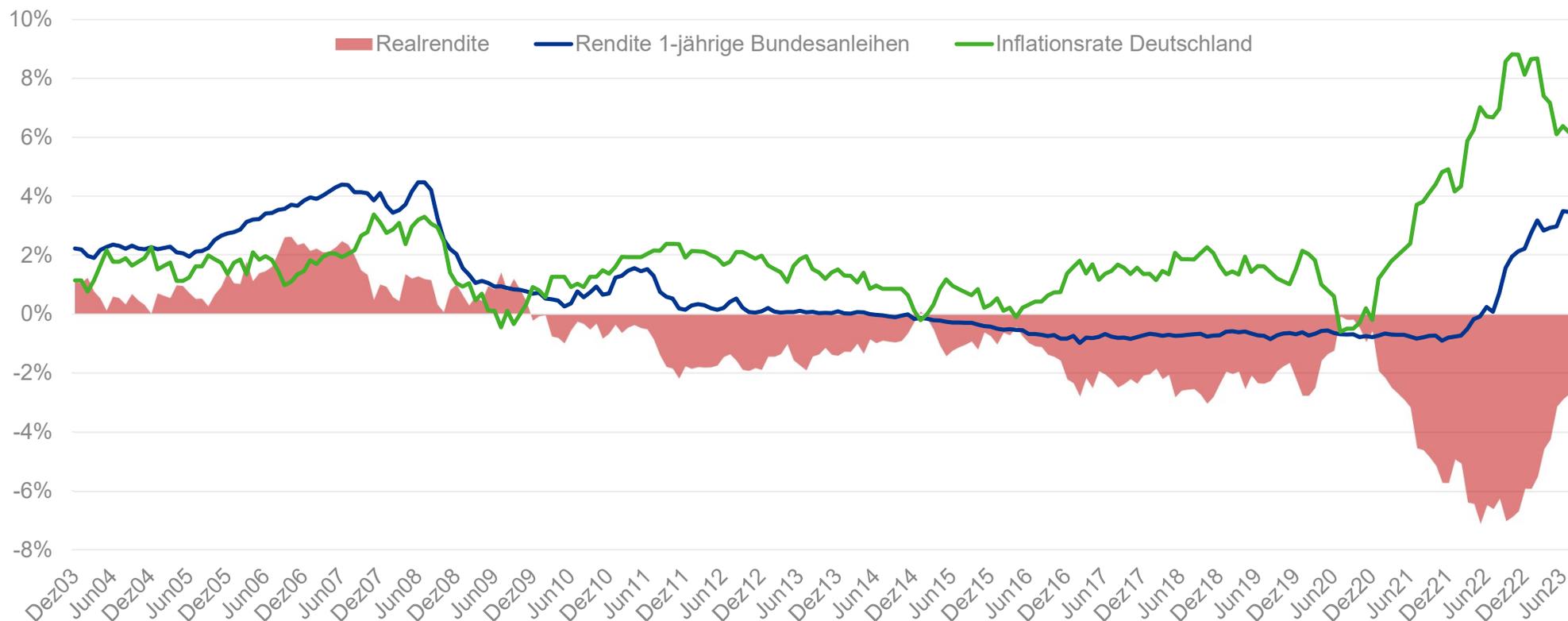


Handelsblatt vom 06.09.2023

Union Investment | Genossenschaftliche FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken

Endlich Zinsen – aber weiterhin negative Realrendite!

Entwicklung der Realverzinsung in Deutschland



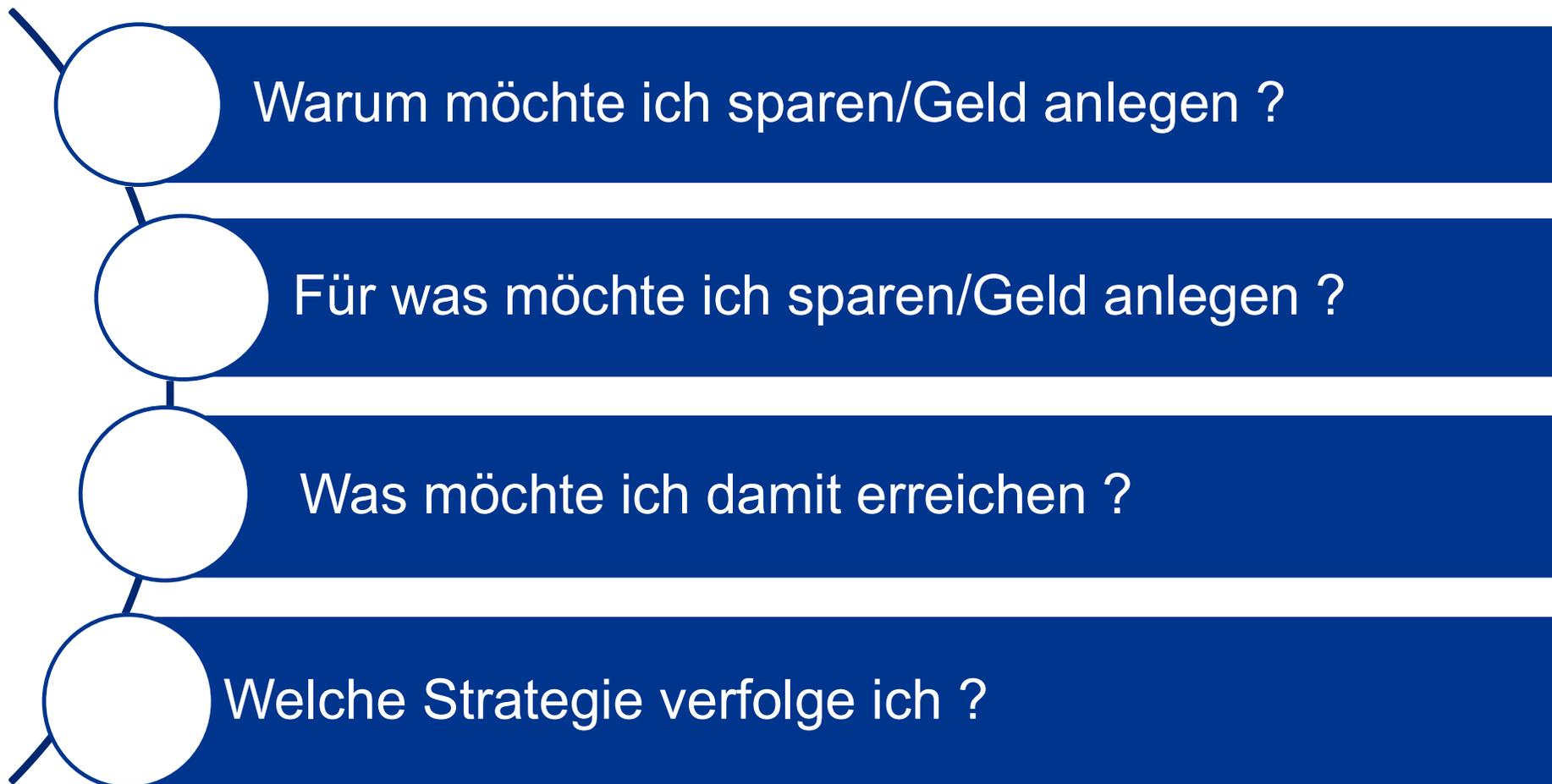
Quelle: Datastream, Union Investment, eigene Berechnungen. Betrachtungszeitraum: 31.12.2003 – 31.08.2023. Die Grafik veranschaulicht die Entwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

4

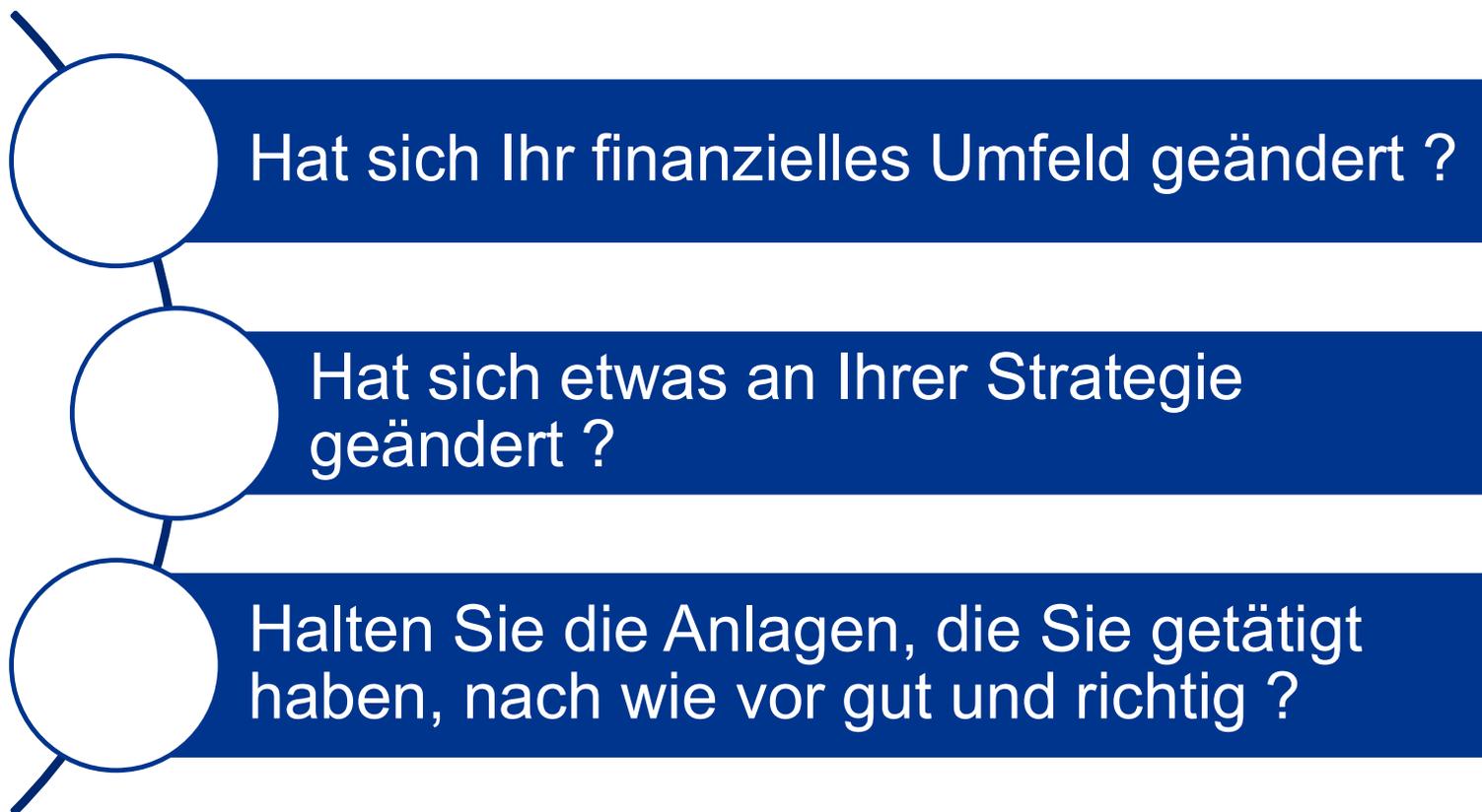
Was sollte man zwingend im Auge behalten ?



Welche Fragen helfen es richtig zu machen ?



Wann sollten Sie eine Änderung in Ihren Anlagen vornehmen ?

- 
- 1. Hat sich Ihr finanzielles Umfeld geändert ?
 - 2. Hat sich etwas an Ihrer Strategie geändert ?
 - 3. Halten Sie die Anlagen, die Sie getätigt haben, nach wie vor gut und richtig ?

Was bewegt uns ?

Ukraine Krieg



Inflation



Zinsen

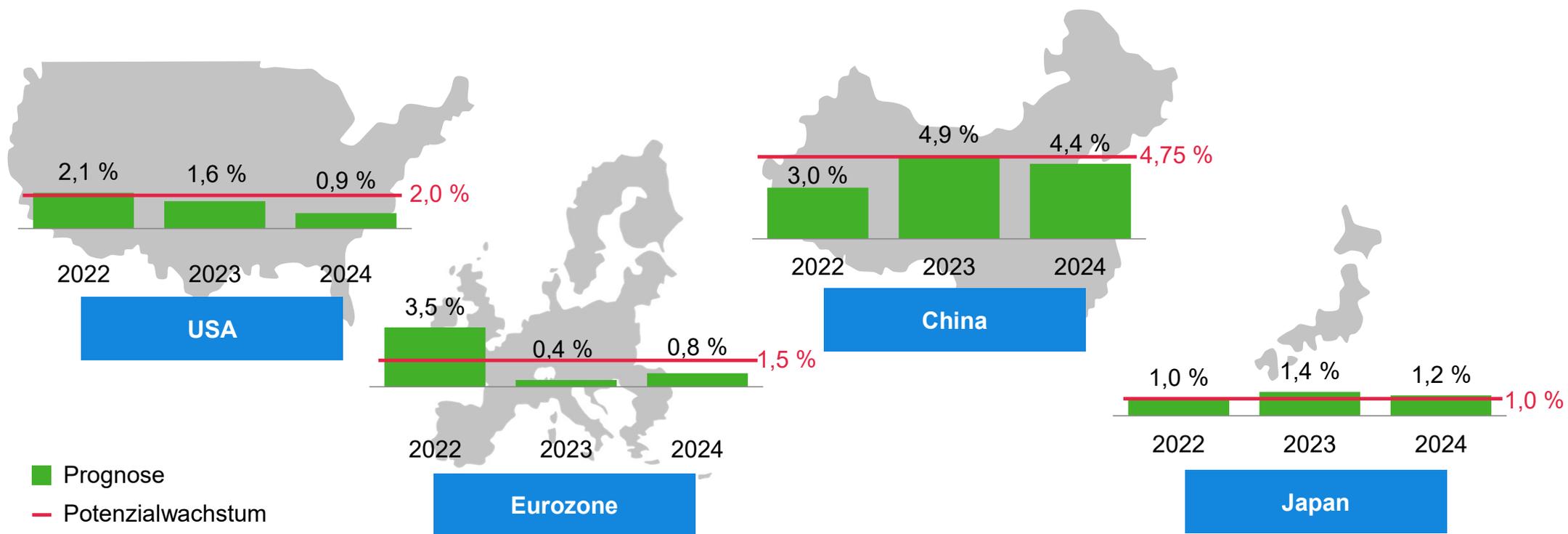
Alte Welt / Neue Welt



Wirtschaftswachstum

Wirtschaftliche Stagnation im 2. Halbjahr – moderate Belebung 2024

Prognostizierte Veränderung des realen BIP gegenüber Vorjahr



Quelle: Union Investment. Stand: 30. August 2023.

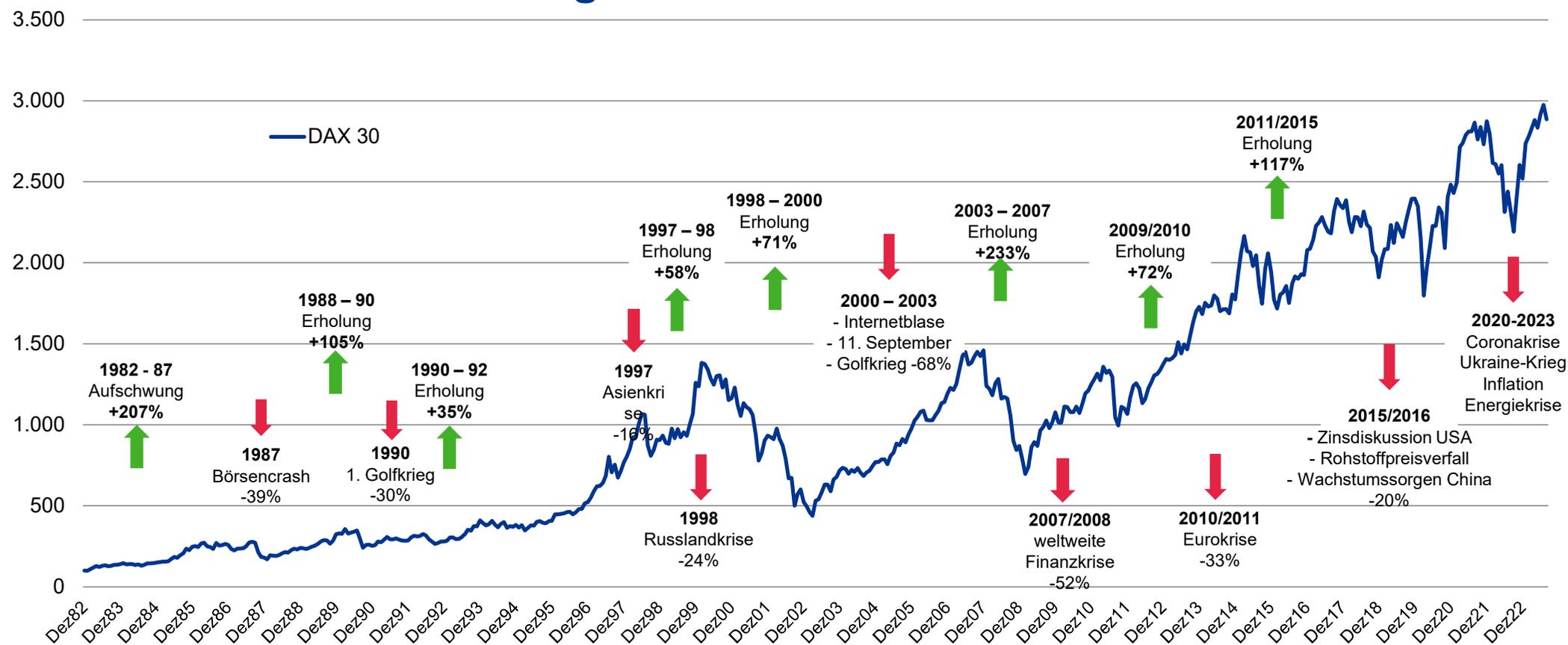
Eine andere Perspektive einnehmen – um Veränderungen zu erkennen...



... um Chancen zu ergreifen

Deutscher Aktienindex (DAX)

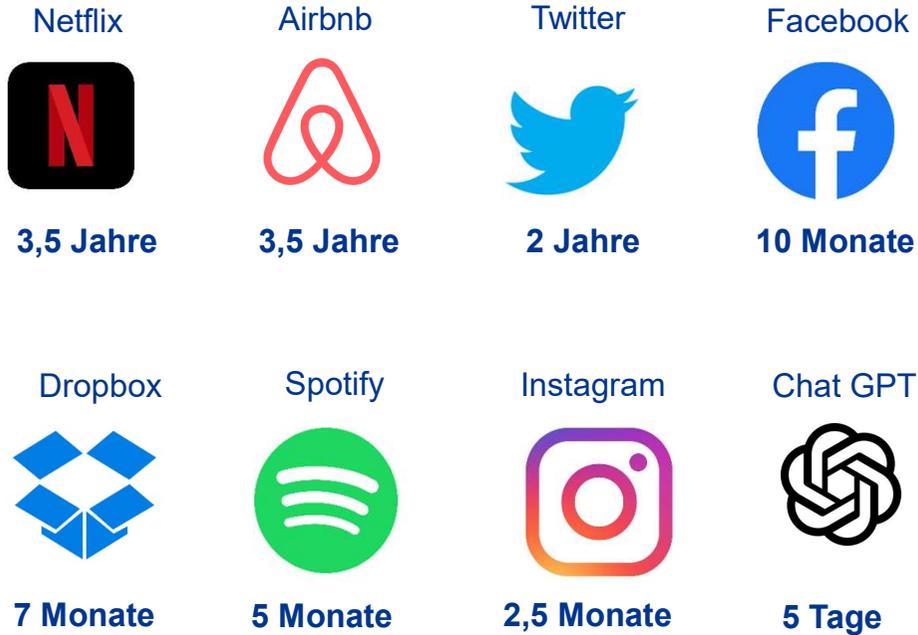
Indexierte Wertentwicklung seit 1982



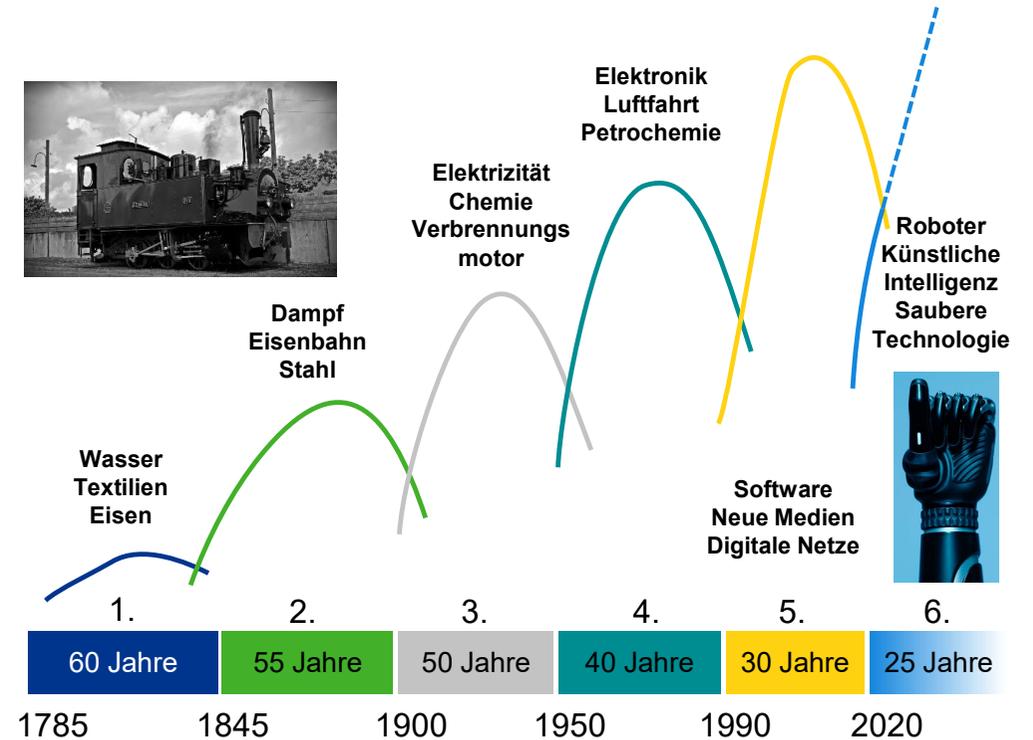
Quelle: Datastream, Union Investment, eigene Berechnung. Betrachtungszeitraum: 30.12.1982 bis 31.08.2023. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

Neue Technologien: Immer mehr - immer schneller

Adaptionsgeschwindigkeit nimmt zu
Dauer, bis ein Service 1 Million Nutzer hatte



Innovationswellen werden kürzer
nach Joseph Schumpeter



Quelle: Company Data, Statista, Edelson Institute, Handelsblatt, Union Investment.

Investments in physische Assets nach Jahrzehnten der Rückläufigkeit vor dem Turnaround?

Jahrelange Unterinvestition in Sachanlagen

Globale Investitionen in Sachanlagen / Abschreibungen



Quelle: Refinitiv Datastream (05/2021)

Starke Treiber für steigende Investitionsausgaben

Langfristige Entwicklungen im Fokus



Globaler Wassermarkt: Circa 850 Mrd. US-Dollar groß und vier bis sechs Prozent gewachsen über die vergangenen zehn Jahre

Der langfristige Trend hat sich etabliert – die Notwendigkeit gesteigert



Marode/fehlende
Wasserinfrastruktur

USA: Wasserinfrastruktur im Durchschnitt 45 Jahre alt – 75 Prozent der Dämme über 50 Jahre alt



Verfall von
Wasserqualität

Global: 80 Prozent industrieller und städtischer Abwässer werden nicht adäquat aufbereitet



Wasserqualität
stärker reguliert

USA: Regulierung von Trinkwasser nach zahlreichen Skandalen im Fokus der EPA*



Steigende Nachfrage trifft bei sinkender Verfügbarkeit auf stark unterinvestierte Infrastruktur – bei zunehmendem Verfall der Wasserqualität und wachsenden Qualitätsanforderungen.

Quelle: McKinsey 2021, OECD 2019, UN University 2019, World Water Assessment Programme UNESCO 2021, IJA (Infrastructure Investment Jobs Act), WOTUS (World Of The United States).
* United States Environmental Protection Agency.

Zwei Megatrends als Treiber für langfristiges Thema „Wasser“

Langfristige Herausforderungen – wachsender Investitionsbedarf – stetiges Wachstum



Klimawandel

Lange Dürrephasen

... belasten lokale Wasserressourcen

Zunehmender Starkregen

... hat Einfluss auf die Wasserqualität

Extremwetter

... braucht robuste Wasserinfrastruktur

Wachsende Bevölkerung

Frischwasserversorgung

... braucht Wasseraufbereitung und Entsalzung

Ernährung der Zukunft

... braucht wassereffiziente Landwirtschaft

Urbanisierung

... braucht Wasseraufbereitung und Speicherung

5

Ein Trick für Sie zum Schluß

Ein Ass im Ärmel



Beispielrechnung

Zeitraum	Einzahlungen	aktueller Preis	Gekaufte Anteile in Stück	Kursentwicklung
1	100,00 €	100,00 €	1	
2	100,00 €	50,00 €	2	
3	100,00 €	33,33 €	3	
4	100,00 €	25,00 €	4	
5	100,00 €	12,50 €	8	
6	100,00 €	10,00 €	10	
7	100,00 €	5,00 €	20	
8	100,00 €	2,50 €	40	
9	100,00 €	2,00 €	50	
10	100,00 €	2,50 €	40	
11	100,00 €	5,00 €	20	
12	100,00 €	10,00 €	10	
Summen	1.200,00 €			

208 x 10,00 € =	2.080,00 € Depotwert
	1.200,00 € Einzahlungen
	880,00 € Gewinn/Verlust

Beispielrechnung mit einem weltweit anlegenden Aktienfonds

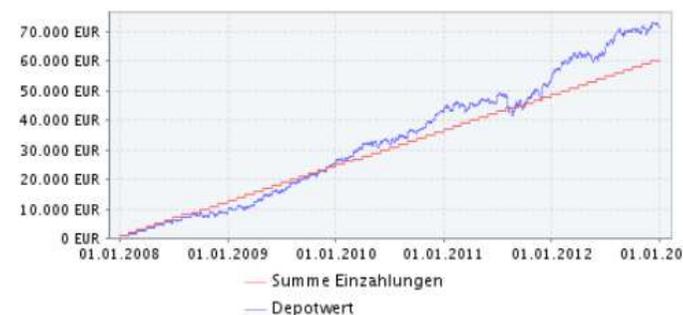
Ansparplan im vom 01.01.2008 – 01.01.2013

Rechner: Sparen

Berechnungsbasis	<input type="radio"/> angenommene Wertentwicklung <input checked="" type="radio"/> historische Entwicklungsdaten
Fondsauswahl	
Berechne	gewünschter Endbetrag ▾
bereits vorhandenes Kapital	<input type="text"/> Euro
Startdatum	01.01.2008 <input type="text"/>
Enddatum	01.01.2013 <input type="text"/>
Rate und Intervall	1000 Euro monatlich ▾
Steigerung der Rate um	<input type="range" value="0"/>
Ausgabeaufschlag	5,00 %

neu starten

Wertentwicklung



Bitte beachten Sie: Die Ergebnisse basieren auf Wertentwicklungen in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Steuerliche Aspekte bleiben unberücksichtigt. (Quelle Union Investment/eigene Berechnungen).

Kundenergebnis : $\bar{\mu}$ +6,95% p.a.
 - Anfangskapital: 60.000 Euro
 - Endkapital: 71.501 Euro

meine Berechnungen speichern

Druckansicht

Beispielrechnung mit einem weltweit anlegenden Aktienfonds

Einmalanlage im vom 01.01.2008 – 01.01.2013

Rechner: Anlegen

Berechnungsbasis	<input type="radio"/> angenommene Wertentwicklung <input checked="" type="radio"/> historische Entwicklungsdaten
Fondsauswahl	
Berechne	gewünschter Endbetrag ▾
Anlagebetrag	60000 Euro
Startdatum	01.01.2008
Enddatum	01.01.2013
Ausgabeaufschlag	5,00 %

neu starten

Ihr Berechnungsergebnis

Endbetrag: 63.153,59 EURO

Zusammenfassung Ihrer Berechnung

Anlagebetrag	60.000,00
Startdatum	01.01.2008
Enddatum	01.01.2013

Wertentwicklung

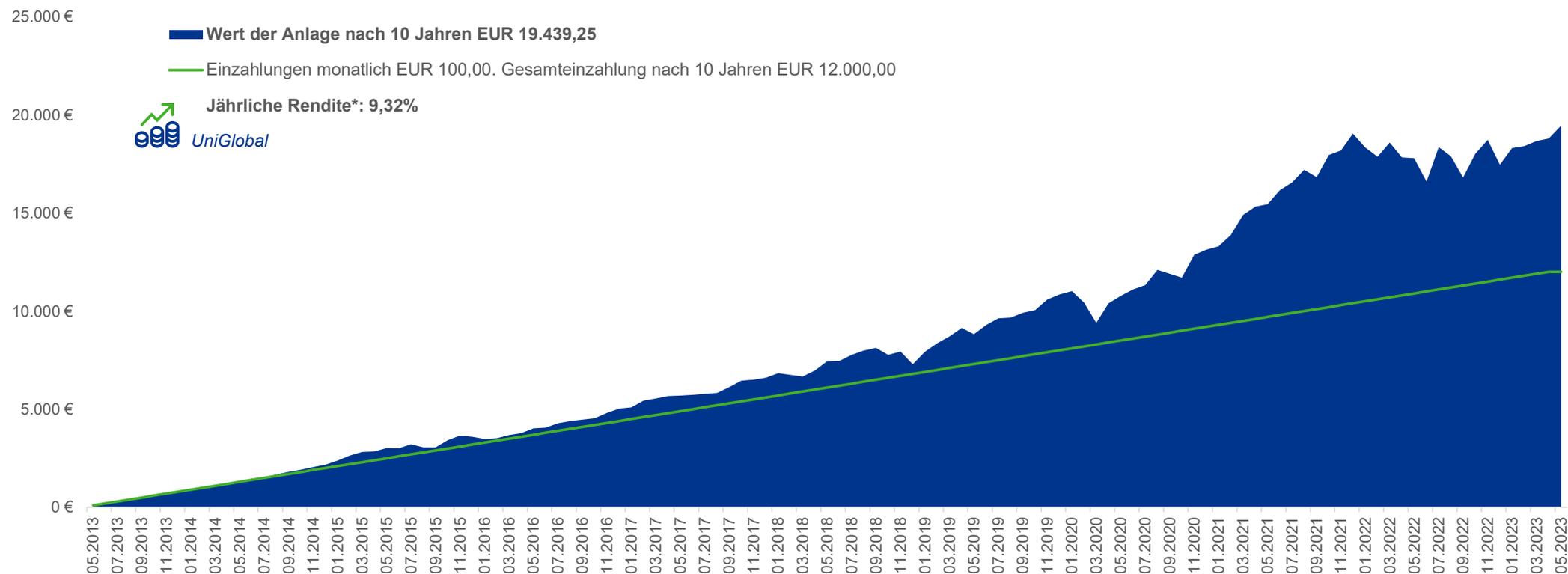


Kundenergebnis : ø +1,03 % p.a.
- eingezahltes Kapital: 60.000 Euro
- Endkapital: 63.154 Euro

Bitte beachten Sie: Die Ergebnisse basieren auf Wertentwicklungen in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Steuerliche Aspekte bleiben unberücksichtigt. (Quelle Union Investment/eigene Berechnungen).

Entwicklung eines Sparplans in einem weltweit anlegenden Aktienfonds

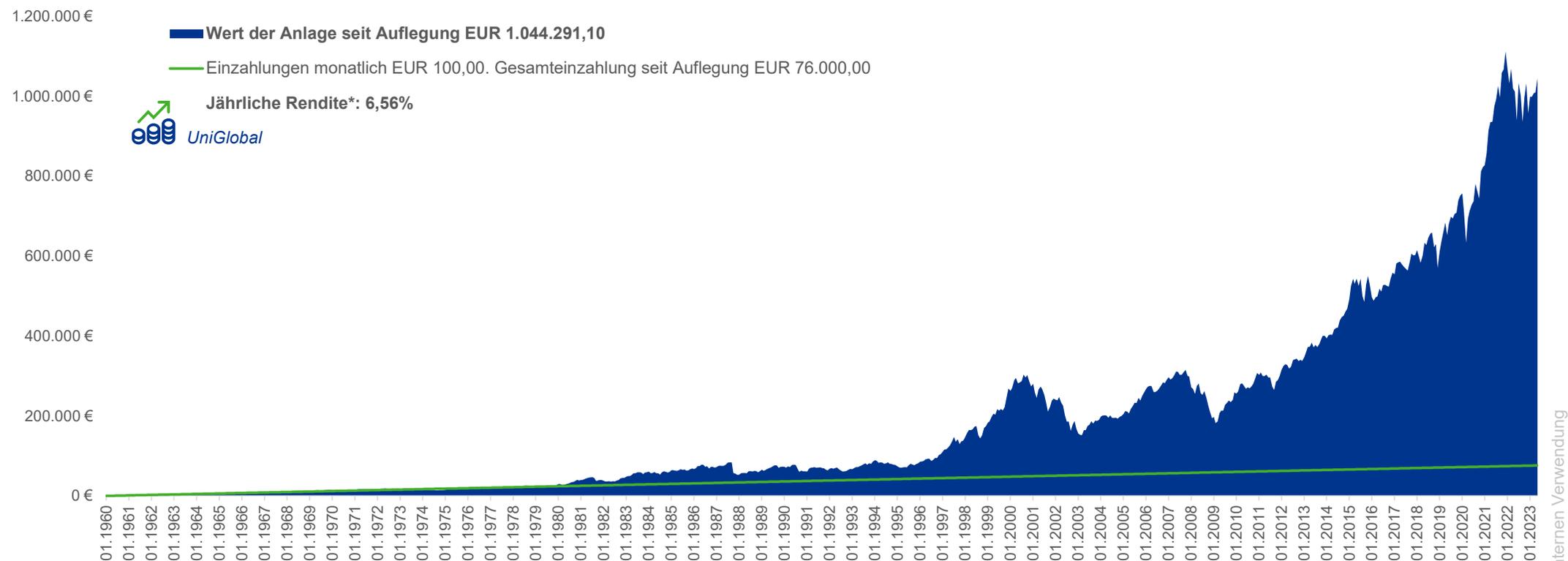
10 Jahre – monatlich EUR 100,00



Quelle: Union Investment, eigene Berechnungen jeweils zum Monatsende - Stand: 31. Mai 2023. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung) und den Ausgabeaufschlag des jeweiligen Sondervermögens. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Steuerliche Aspekte und Dynamisierungen bleiben unberücksichtigt.
 * Unter Berücksichtigung von 5% Ausgabeaufschlag je Zahlung. Keine Berücksichtigung von Depotkosten

Entwicklung eines Sparplans in einem weltweit anlegenden Aktienfonds

Seit Auflegung – monatlich EUR 100,00



Quelle: Union Investment, eigene Berechnungen jeweils zum Monatsende - Stand: 31. Mai 2023. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung) und den Ausgabeaufschlag des jeweiligen Sondervermögens. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Steuerliche Aspekte und Dynamisierungen bleiben unberücksichtigt.
 * Unter Berücksichtigung von 5% Ausgabeaufschlag je Zahlung. Keine Berücksichtigung von Depotkosten

Fazit – Ohne Aktien geht es nicht



Perspektiven am Kapitalmarkt
hellen sich auf

Robustes US-Wachstum,
Schwäche in Europa & China



Inflation ist hartnäckig, aber
auf dem Rückzug

Notenbanken am oder kurz
vor dem Zinsgipfel



Sparpläne als attraktive
Anlageform

In unsicheren Zeiten wird das
Risiko abgedeckt & die Angst
„ausgetrickst“