

Kapitalmarktthema

DIE KUNST DES INVESTIERENS

Erfolgsfaktoren für Ihren Vermögensaufbau

Erfolgsfaktoren für Ihren Vermögensaufbau



WICHTIG:

- Alle Punkte sind gleichermaßen zu beachten.
- Denn nur auf einem ausgewogenen Fundament hat ein Bauwerk dauerhaft Bestand.

Sachwert schlägt Geldwert

INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG SEIT 1988



Anlageklassen lassen sich in 2 Gruppen gliedern



Geldwerte

- Gläubiger-Schuldner-Verhältnis: „einer hat Geld, der andere braucht Geld“
- Schuldner haben eine Pflicht zur, Gläubiger haben ein Recht auf Rück- und Zinszahlung
- Grundsätzlich geringe Ertragschancen und niedrige Verlustrisiken
- Beispiele: Sparbuch, Bundesanleihen



Sachwerte

- Eigentumserwerb: einem Sachwertinvestor „gehört etwas“ mit allen Rechten und Pflichten
- Höhere Ertragschancen gehen mit höheren Risiken einher
- Beispiele: Immobilien, Aktien

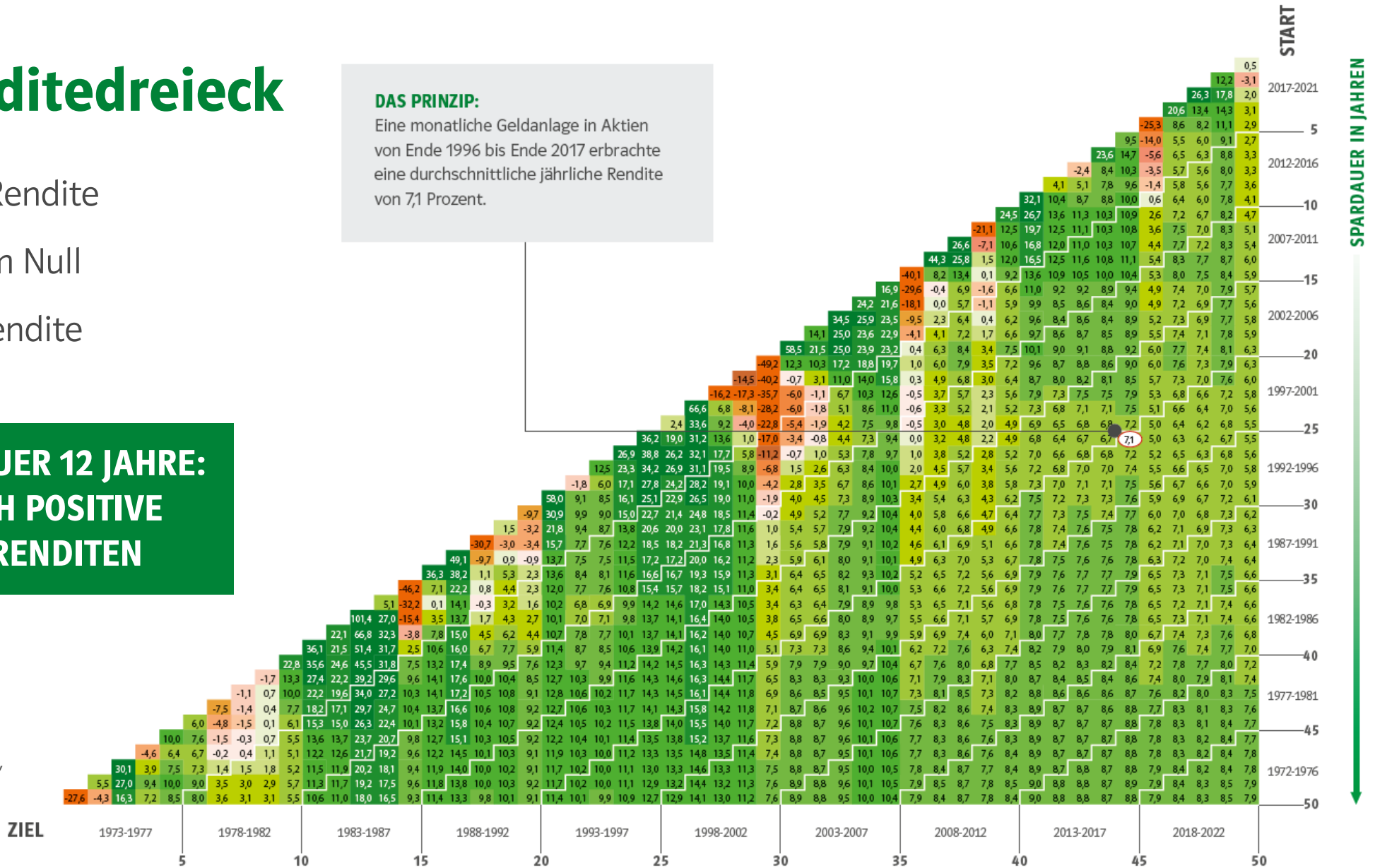
DAX-Renditedreieck

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite

**AB SPARDAUER 12 JAHRE:
NUR NOCH POSITIVE
JAHRESRENDITEN**

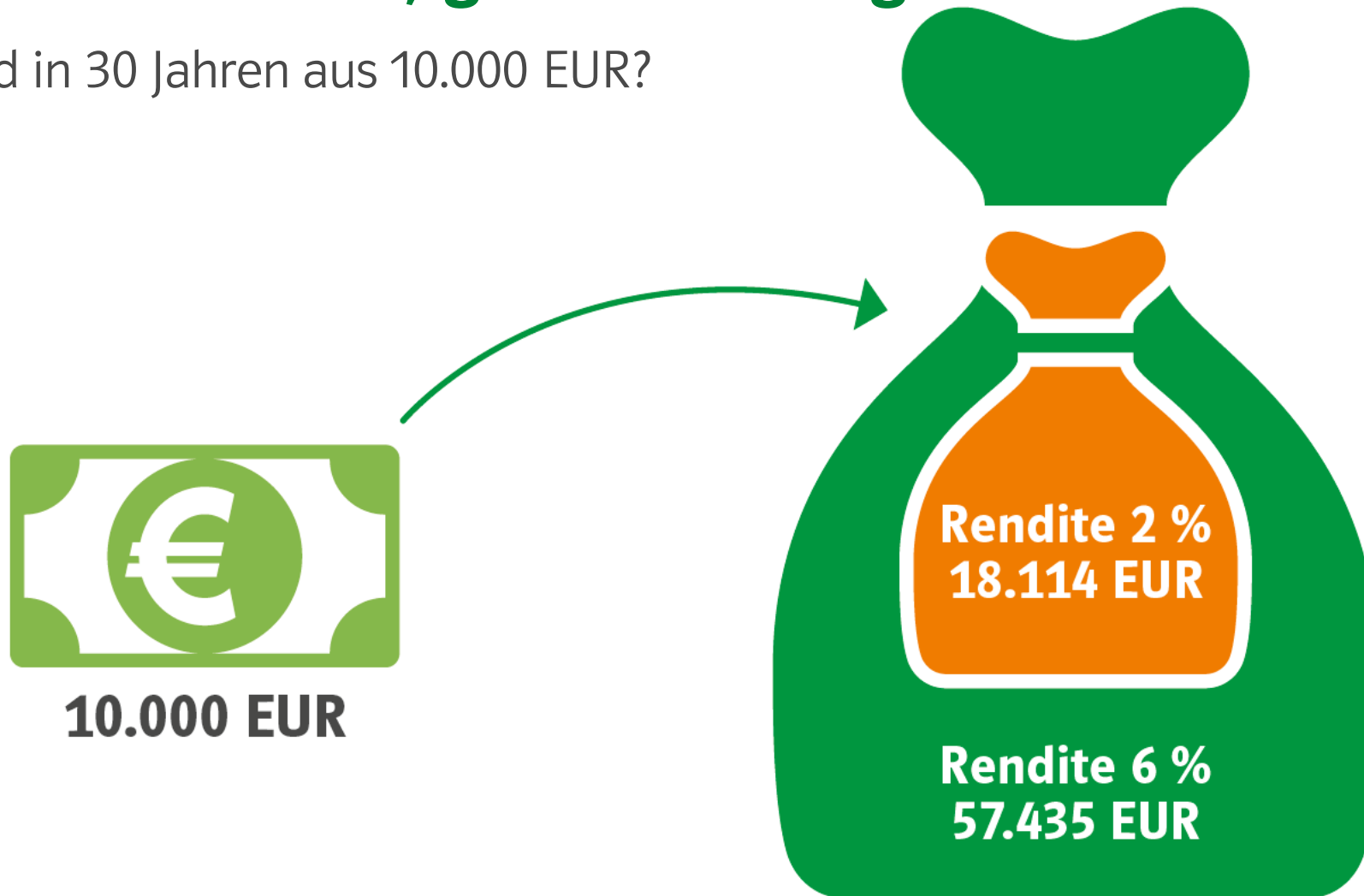
DAS PRINZIP:
Eine monatliche Geldanlage in Aktien von Ende 1996 bis Ende 2017 erbrachte eine durchschnittliche jährliche Rendite von 7,1 Prozent.

Quelle: DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage, Deutsches Aktieninstitut

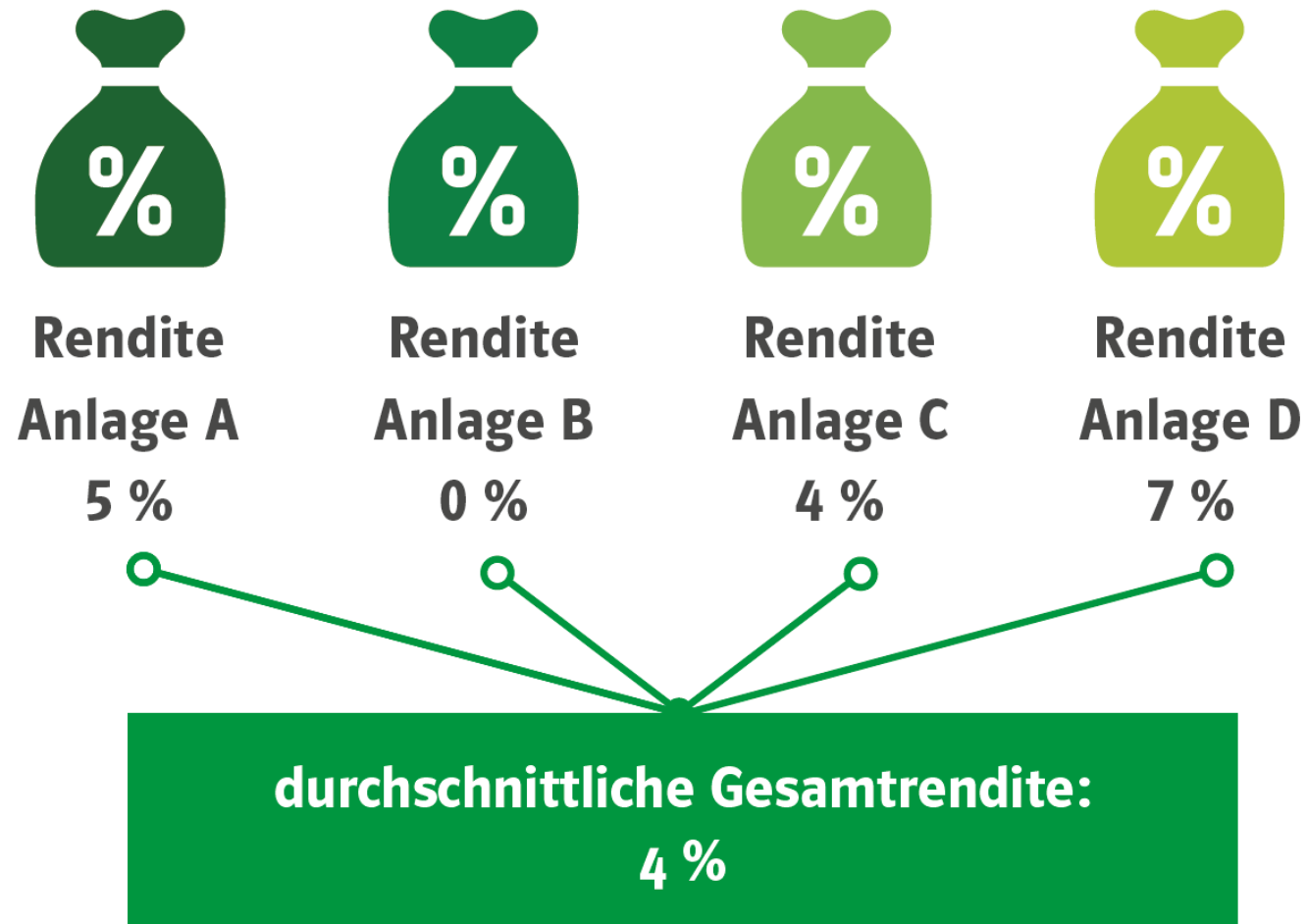


Rendite: Kleine Zahl, große Wirkung

- Was wird in 30 Jahren aus 10.000 EUR?

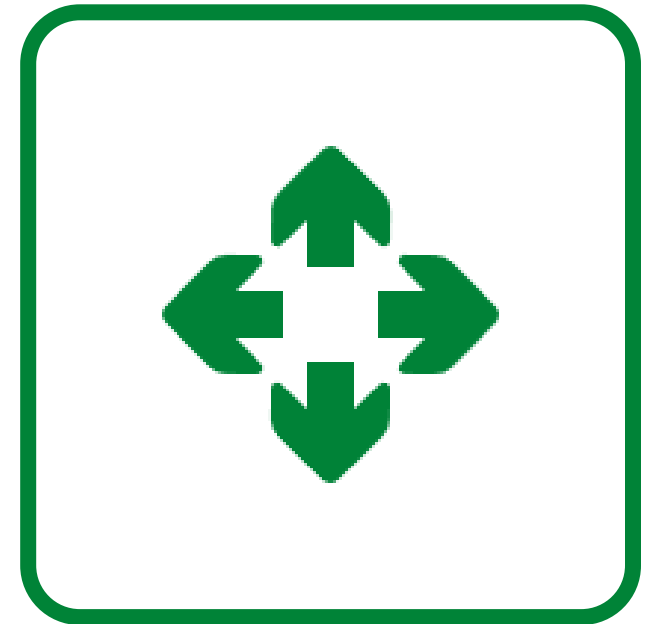


Diversifikation: Wer gut streut, rutscht nicht aus



Zahlreiche Möglichkeiten der Diversifikation

- **Unterschiedliche Finanzinstrumente**
z. B. Aktien, Sparkonten, Immobilien
- **Unterschiedliche Regionen**
z. B. USA, Deutschland, Europa, Asien
- **Unterschiedliche Themen**
z. B. Nachhaltigkeit, Dividenden, Vermögensverwaltung
- **Unterschiedliche Branchen**
z. B. Rohstoffe, Technologie, Immobilien
- **Unterschiedliche Fondsarten**
z. B. Aktienfonds, Mischfonds, Rentenfonds



Zeit: die beste Geldanlage

- Vorteil Frühstarter:
 - Mehr Zeit, um Kapital aufzubauen
 - Zinseszinsseffekt wirkt umso stärker
- Beispiel: Was wird aus monatlich 100 EUR bei einer jährlichen Rendite von 6 Prozent?



ca. 16.331 EUR

Spardauer 10 Jahre



ca. 97.953 EUR

Spardauer 30 Jahre

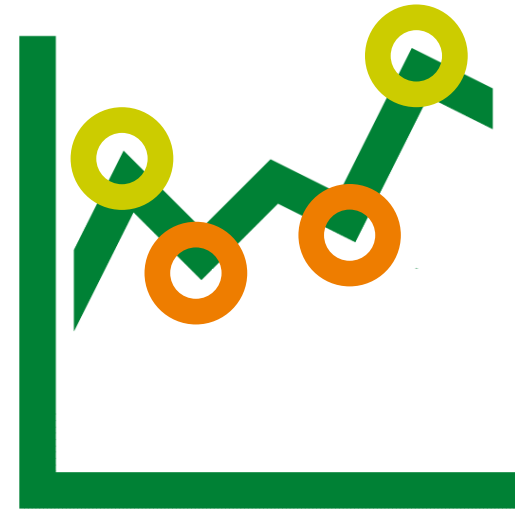
Anlagedauer ist wichtiger als Einstiegszeitpunkt

▪ Idealfall

- Bei niedrigen Kursen kaufen
- Bei hohen Kursen verkaufen

▪ Realität

- Für das Treffen des richtigen Einstiegszeitpunktes in den Kapitalmarkt braucht es vor allem Glück.
- Wann die Kurse ideal sind, weiß man erst im Nachhinein.
- Auf der Suche nach dem „richtigen“ Einstiegszeitpunkt verliert man durch die Inflation jeden Tag Geld.



Kaufen bei Tiefständen



Verkaufen bei Höchstständen

Disziplin: mit klarem Kopf zum Erfolg

Strategisch überlegen

- Definition der persönlichen Anlageziele
- Entwicklung einer dazu passenden Investmentstrategie

Auf den Kopf hören, nicht auf den Bauch

- Ziele während der Anlagedauer nicht aus den Augen verlieren
- Keine emotionalen Entscheidungen, sondern auf die Strategie besinnen
- Falsche Trendgläubigkeit: immer prüfen, ob eine Anlage zu den eigenen Zielen passt

Je langfristiger der Sparvorgang, desto geringer in der Regel der Einfluss von kurzfristigen Wertschwankungen auf das Endergebnis

The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. The letters are closely spaced and have a slight shadow effect.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of motion, with some blurred to suggest movement. The background is a soft, out-of-focus light color. The overall tone is positive and celebratory.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at