

Top-Thema

SO VERMEIDEN SIE DIE 3 HÄUFIGSTEN FEHLER BEI DER FONDSANLAGE!

Einfache Bestandsaufnahme – passende Ziele – langfristige Disziplin

Ein Ziel ohne Plan ist nur ein Wunsch!



Bestandsaufnahme des jetzigen Vermögens

- Was zählt derzeit zu Ihrem Vermögen und wie hoch ist es in Euro?
- „Verkünsteln“ Sie sich nicht in Details – auch ein kleines Vermögen ist ein guter Startpunkt!



Langfristige Ziele benötigen mehr als nur „ansprechende Formulierungen“

- Festen Zeithorizont definieren – z. B. bis zum eigenen Ruhestand
- Klaren Plan formulieren – z. B. Investition von 10 % des Nettoeinkommens
- Notwendige Disziplin, diesen Plan langfristig umzusetzen



Vorsicht vor den 3 größten „Stolperfallen“ der Altersvorsorge



Fehler Nr. 1: Unterschiedliche Zeithorizonte für Ziele

Liquidität

Rendite

Kurzfristige Ziele

- **Liquidität** im Vordergrund: sofortige „Wunscherfüllungs-Möglichkeit“
- **3-4 Monatsgehälter** sollten für kurzfristige Ziele „geparkt“ werden
- Beispiel für kurzfristiges Geldparken: **Tagesgeld**

Langfristige Ziele

- **Rendite** im Vordergrund: möglicher „Rückenwind der Altersvorsorge“
- **Liquidität** hat keine große Bedeutung
- **10 % des mtl. Nettoeinkommens** sollten in die Altersvorsorge fließen
- Beispiel für langfristige Altersvorsorge: **fondsgebundene Rentenversicherung**

Vermischen Sie nicht kurzfristige mit langfristigen Zielen!



Fehler Nr. 2: Legen Sie nicht alle Eier in einen Korb



Schritt 1: Auswahl der möglichen Anlageklassen

- Eine Anlageklasse ist alles, in das man Geld investieren kann
- Beispiele: Aktienfonds, Immobilien, Goldmünzen, Tagesgeld



Schritt 2: Gewichtung der Anlageklassen

- Analyse der unterschiedlichen Chancen und Risiken
- Festlegen der (unterschiedlichen) Gewichtungen für jede Anlageklasse



Schritt 3: Vorsicht vor Klumpenrisiken!

- Bspw. nur Tagesgeld (Inflationsrisiko) ebenso riskant wie nur Aktienfonds (Schwankungsrisiko)

Breite Streuung ist besser als Klumpenbildung!



Fehler Nr. 3: Schnell reich werden klappt sehr selten

Wertpapierbörsen sind keine Spielbank!

- In einer Spielbank brauchen Spieler Glück
- An der Börse brauchen Investoren eine **breite Streuung** und **langfristige Disziplin**

Mit Fehlern beim Investieren umgehen

- Lassen Sie sich von Fehlern bei Investitionen nicht entmutigen!
- Erfolgreiche Investoren fragen sich nach begangenen Fehlern:
„**Was habe ich aus meinen Fehlern gelernt?**“ „**Wie kann ich es in Zukunft besser machen?**“

**Breit aufgestellte Langfristinvestoren
umgehen hohe Risiken der Kurzfristspekulanten.**

Gut leben im Alter: Mit Begeisterung und Disziplin vorsorgen

**„Ein guter Anfang braucht Begeisterung,
ein gutes Ende Disziplin!“**



*Motto der Deutschen Fußballnationalmannschaft
bei der erfolgreichen Weltmeisterschaft 2014*

The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly below the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in motion, creating a sense of applause. The background is softly blurred, showing more hands and what appears to be a business setting with people in suits.

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