

### Erstelle deine Anlagestrategie

---

#### Das ist eine Anlagestrategie

= langfristiger Verhaltensplan, um ein kurz-, mittel- und langfristiges Finanz-Ziel mit bestimmten Vermögenswerten zu erreichen. Wir planen Lebens- und Finanzrisiken mit ein.

#### Gehe so vor und verfeinere die Anlagestrategie über die Zeit:

##### 1. Ziele: Was willst du erreichen?

Rente? Im Bonus-Modul berechnest du den monatlichen Betrag zum Schließen der Rentenlücke

##### 2. Zeithorizont

In welcher Zeit willst du dein Ziel erreichen? Spar-/Investitionsziele: kurz-, mittel-, langfristig?

##### 3. Risikotragfähigkeit und -toleranz

Welche Verluste hältst du finanziell und emotional aus? Nutze Ergebnisse aus der Aufgabe von Modul 4 „Dein Risiko“ und die 3 Ebenen, die du zum Verständnis ebenfalls in der Aufgabe zu Modul 4 gefunden hast. Kläre: Wie lange kannst du auf Geld verzichten? Langfristige Investments dürfen wir in den nächsten 10 Jahren nicht brauchen müssen!

##### 4. Assets und Asset-Verteilung überlegen

Verteile dein Geld auf mehrere Assetklassen. Überlege, womit du dich beschäftigen willst. Aktien, Anleihen, Tagesgeld, Rohstoffe, Immobilien?

##### 5. Bestimme deine Risiko-Rendite-Mischung

Welcher Anteil deines Vermögens soll risikoreich und welcher risikoarm angelegt sein – zwischen 0 und 100 %? Schätze mit der Kommer-Tabelle deine persönliche Risiko-Rendite-Mischung für Aktien-Investments ein. Berechne den maximalen Verlust, den du (temporär) aushalten kannst. Nimm dazu den Betrag, den du als Ziel anstrebst oder mit dem du startest. Nimm aus der Zeile „maximaler kumulativer Verlust“ den Prozentwert und berechne deine Schmerzgrenze. Beispiel 80 % risikoreich, 20 % risikoarm:  $50.000 \text{ €} \times 44 \% = 22.000 \text{ €}$

Oder nutze die einfachste Variante 50/50, oder die Standards 60/40 und 70/30 - risikoreich zu risikoarm.

##### 6. Lege den risikoreichen Anteil fest

In welches Aktien-Anlageuniversum willst du investieren? Marktbreit? In Sektoren? Trends? Zum Vermögensaufbau investiere global marktbreit in Industrie- und Schwellenländer.

##### 7. Lege den risikoarmen Anteil fest

Welchen Charakter soll dein risikoarmer Anteil haben? Stabilitätsanker, risikobalanciert oder eine Mischung aus beidem?

- ➔ Tagesgeld oder Festgeld als Stabilitätsanker
- ➔ kurzlaufende Anleihen-ETFs als Stabilitätsanker
- ➔ marktbreite, mittellange Staats- und Unternehmensanleihen-ETFs als Stabilitätsanker *mit* Renditechancen

##### 8. Wie und wie oft willst du investieren?

- regelmäßig auf Autopilot im Sparplan
- per Hand zu selbst gewählten Zeiten
- monatlich, jährlich, vierteljährlich?

##### 9. Rebalancing

Ergänze hier später aus Modul 12, wann du wie oft und in welchem Korridor rebalancen willst.



**Schreibe alles auf!** Nutze dafür diese Vorlage:

**1. Ziele: Was willst du erreichen?**

**2. Zeithorizont**

**3. Risikotragfähigkeit und -toleranz**

**4. Assets und Asset-Verteilung**

**5. Deine Risiko-Rendite-Mischung**

**6. Risikoreiche Anteil**

**7. Risikoarme Anteil**

**8. Wie und wie oft willst du investieren?**

**9. Rebalancing**