

Auswahl Aktien- und Anleihen-ETF

1. Anlagestrategie in einem Satz formulieren.

Für maximale Klarheit bei der Auswahl.

2. Risiko-Rendite-Mischung

Notiere, wie hoch der risikoreiche und der risikoarme Anteil in deinem Portfolio sein sollen.

100 % =

3. Aktien-ETF-Auswahl

Bestimme Anlageuniversum für risikoreichen Anteil: Basisinvestment = Industrie- + Schwellenländer, als ACWI-Variante oder einzelne ETFs. Verwende deine Auswahlkriterien (Modul 7).

4. Suchplattformen für Aktien-ETFs

Nutze Plattformen wie [extraetf.com](https://www.extraetf.com) oder [justetf.com](https://www.justetf.com). Filtere nach deinen Kriterien und notiere passende ETFs in deiner 'Recherchetabelle' - siehe Modul 9 unter „Materials“.

5. Entscheidung treffen als Prozess

Beschäftige dich in den nächsten Tagen mit deiner Auswahl, wähle passende Anzahl an ETFs.

6. Anleihen-ETF-Auswahl für risikoarmen Anteil - Risikobalanciert oder Sicherheitsanker?

Welchen Charakter soll der risikoarme Anteil haben? Gleiche es mit deiner Anlagestrategie ab.

7. Suchplattformen für Anleihen-ETFs

Nutze erneut [extraetf.com](https://www.extraetf.com) oder [justetf.com](https://www.justetf.com). Filtere nach deinen Kriterien und ergänze deine 'Recherchetabelle' mit den Anleihen-ETF.

8. Finale Auswahl und Investition

Überprüfe deine Auswahl und entscheide, in welche ETFs du investieren willst. Notiere alles.



Achte darauf:

--- bei Auswahl der **Aktien-ETFs** als **risikoreichen Anteil**

1. verstehe das Anlageuniversum des Index und der Index-Familie
2. achte auf hohe Diversifikation, also hohe Anzahl an Positionen im ETF
3. bevorzuge physische Replikation
4. TER möglichst < 0,4 %
5. Volumen > 100 Millionen, besser > 200 Millionen €

... bei Auswahl der **Anleihen-ETFs** als **risikoarmen Anteil**

- als **Sicherheitsanker**:

1. kurz laufende Anleihen, vorzugsweise 1 bis 3 Jahre Restlaufzeit.
2. Investment-Grade.
3. hohe Diversifikation, also viele Emittenten
4. nur in Euro

- als **risikobalancierter Ansatz**:

1. alle Laufzeiten möglich, bevorzuge mittlere
2. $\frac{2}{3}$ Staatsanleihen, $\frac{1}{3}$ Unternehmensanleihen
3. Bei Unternehmensanleihen achte auf hohe Diversifikation von mindestens 100 Emittenten.
4. In Euro. Wenn nur als Fremdwährung, dann abgesichert in eigener Währung Euro. (=hedged)

- für beide:

5. Fonds-Volumen Anleihen-ETF > 500 Millionen
6. TER möglichst < 0,2, besser < 0,1 %

Allgemein:

- Nimm dir Zeit. **Mühe dich** :) Bedenke: Es gibt keine perfekte Entscheidung.
- Die wichtigste Entscheidung ist der Index, also, in welchen Teil des Anlageuniversums du investieren willst. Aktien: Gesamte Welt, Europa, Industrieländer ... ? Anleihen: Staats- oder Unternehmens-Anleihen ?
- Bevorzuge „**breit gefasste**“ Indizes mit vielen Unternehmen (... und Staaten bei Anleihen) statt „enger“ Indizes mit wenigen Unternehmen, Staaten oder Branchen.
- Halte **TER** niedrig. Bei gleichen ETF nimm den mit den niedrigeren Kosten.
- **Volumen** bei Aktien-ETF > 100 Mio, besser > 200 Mio; bei Anleihen-ETF > 500 Mio
- **Alter** > 5 Jahre
- **Bonität bei Anleihen**: nur Investment-Grade
- Nimm **physische ETFs** (vollständig + sampling).
- Nur mit den Kennnummern **ISIN** oder **WKN** sind ETFs **eindeutig** zu erkennen.