

# VERMÖGENSAUFBAU MIT ETFS

# PRIVATE ALTERSVORSORGE LEICHT GEMACHT

auch in der Selbstständigkeit!

WEBINAR 11.JUNI 2024

*für Unternehmer und Solopreneure*





HERZLICH WILLKOMMEN

*Schön, dass du da bist!*



# Was dich heute erwartet

- ✓ Private Altersvorsorge in der Selbstständigkeit
  - ✓ Grundkonzept der Geldanlage: Worauf kommt es an?
  - ✓ Vermögensaufbau: einfach und flexibel gestalten
  - ✓ ETFs: Wie funktioniert das überhaupt?
- 
- ✓ Q&A: Zeit für deine Fragen





# Bevor es losgeht

- ✓ Volle Aufmerksamkeit für die nächsten 60 Minuten
- ✓ Schreib dir gerne deine Fragen auf
- ✓ Wir haben ausreichend Zeit um offene Fragen zu klären
- ✓ Ich freue mich, wenn du bis zum Ende dran bleibst







# Hallo, ich bin Carina

FINANZMENTORIN - BETRIEBSWIRTIN - GRÜNDERIN

- 41 Jahre, aus München
- **Beruflich:** Schon immer Finanzen
- **Finanzbildungsplattform** Likeyourfinance 2022
- **Investorin:** Seit 5 Jahren mit Aktien, ETFs und Krypto
- **Finanzmentorin**



A hand reaches up from behind a large, messy stack of papers on a desk. A desk lamp is visible on the left, and a bookshelf filled with books is in the background. The scene is dimly lit, with a dark overlay.

# **WARUM ÜBERHAUPT PRIVATE VORSORGE?**

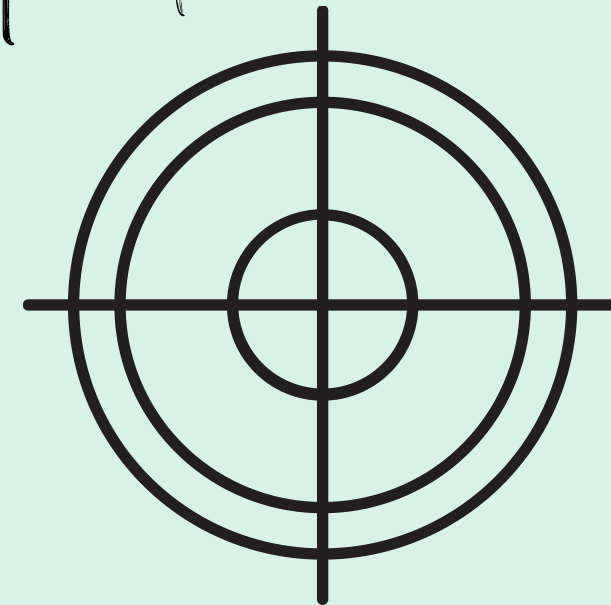


# FINANZIELLE FREIHEIT & UNABHÄNGIGKEIT

- keine Geldsorgen und finanzielle Abhängigkeiten
- Zeit für Familie, Freunde und Hobbies
- finanzielle Wohlfühlzone erreichen
- Ruhestand in vollen Zügen genießen

*finanzielle Freiheit*

*finanzielle Unabhängigkeit*





# FINANZIELLE ABSICHERUNG



Rücklagen für Notfälle

---



Immobilie & Eigenheim

---



Sparen und Vorsorge für Kinder

---



private Altersvorsorge

---





# ALTERSVORSORGE UND SELBSTSTÄNDIGKEIT

*Passt das überhaupt zusammen?*

- Das Business steht im Vordergrund
- Die eigene Altersvorsorge fällt komplett hinten runter





# WAS IST DAS PROBLEM?

- Niedriges und unregelmäßiges Einkommen
- Schwankende Umsätze je nach Marktlage
- Arbeitgeberbeiträge fallen weg
- Nicht automatisch in das gesetzliche Rentensystem einbezogen







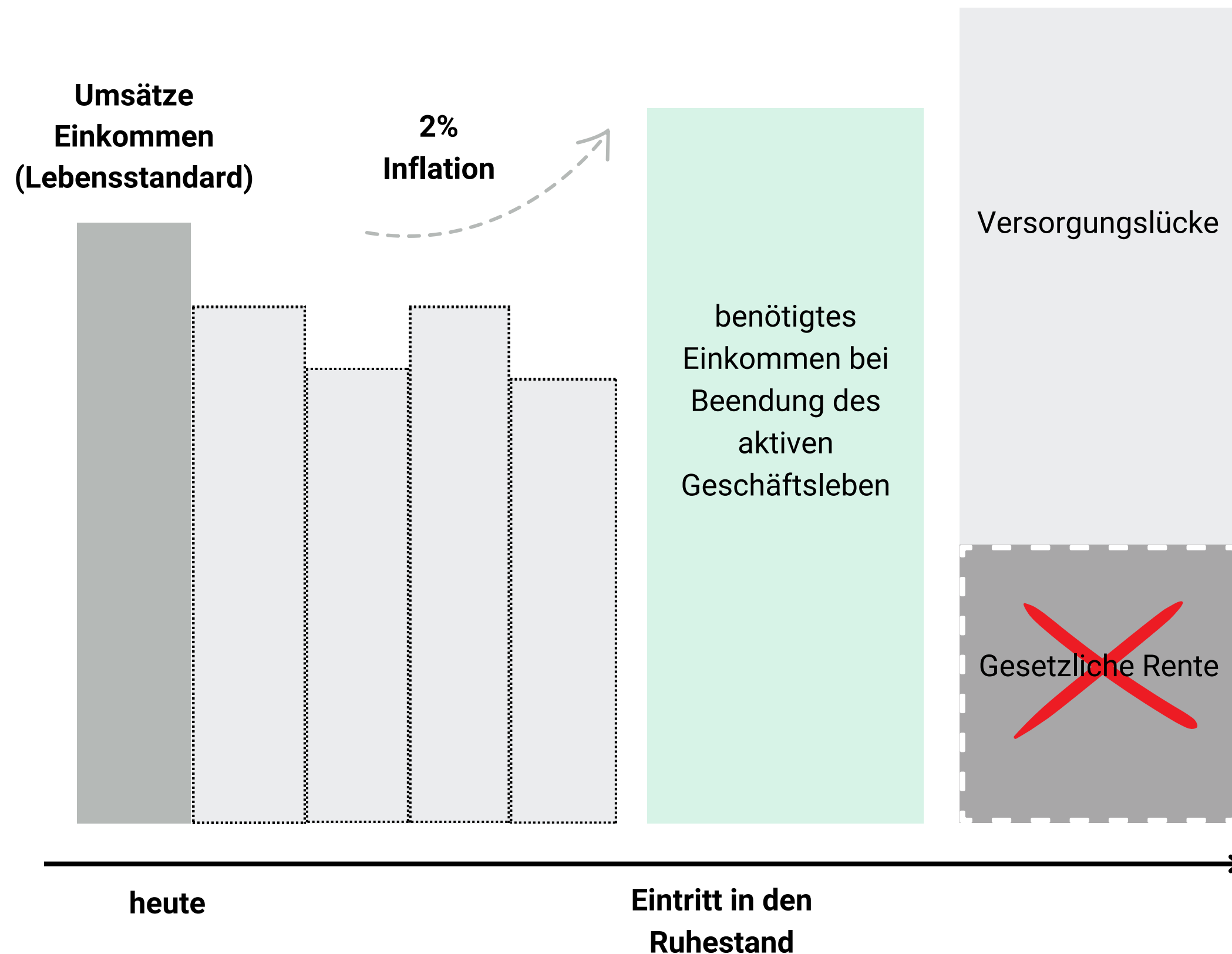
# FINANZIELLE HERAUSFORDERUNGEN

*“Altersvorsorge - wo soll die denn herkommen?”*

- Kaum Rücklagen
- wenige finanzielle Spielräume
- Unsicherheit über die finanzielle Zukunft
- Alle finanziellen Mittel müssen in das Unternehmen investiert werden



# VERSORGUNGSLÜCKE



➤ Laut einer Untersuchung der OECD bezieht der durchschnittliche Selbständige in Deutschland nur etwa 50 Prozent des Brutto-Rentenniveaus eines vergleichbaren Vollzeitangestellten

➤ keine finanzielle Absicherung durch gesetzliche Rente vorhanden

➤ drohende Altersarmut (?)

➤ Rentenversicherungspflicht für Selbständige im wieder im Gespräch



# DIE EIGENE FIRMA ALS ALTERSVORSORGE - GEHT DAS GUT?

*YouGov-Umfrage 2021*

rund 37 Prozent der Selbstständigen haben keine private Altersvorsorge

Während der Pandemie weiter verschlimmert:  
46% deswegen noch weniger für die Vorsorge

---

Institut für Arbeitsmarkt und Berufsforschung -Umfrage 2022  
22,5 Prozent derer, die zwischen 65 und 74 Jahren noch arbeiten,  
sind **selbstständig**



37%

22%



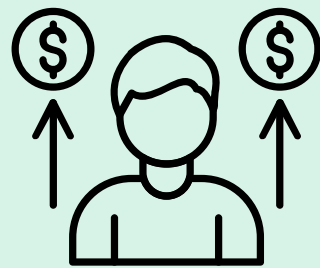


**Was wirklich  
wichtig ist.**



# EINE GUTE ALTERSVORSORGE MUSS „ATMEN“ KÖNNEN – GERADE FÜR SELBSTSTÄNDIGE.

Gründerplattform.de



## UMSÄTZE FIRST

Ohne Einkommen keine  
Altersvorsorge

Jede Form der Altersvorsorge wird aus dem  
gespeist, was du erwirtschaftest



## FLEXIBILITÄT

Mal mehr mal weniger

Variable Einzahlungen, Anpassungen müssen  
möglich sein



## RISIKOARM

Langfristig mehr Rendite  
bei weniger Risiko

stabile Erträge,  
Gleichgewicht zwischen Rendite und Risiko





# **DAS GRUNDKONZEPT DER GELDANLAGE**



# WAS IST GELDANLAGE?

- Geldanlage bedeutet, Geld in verschiedene Finanzprodukte oder Vermögenswerte zu investieren, um über die Zeit einen Gewinn zu erzielen
- Anstatt das Geld nur auf einem Sparkonto zu lassen, wird es z.B. in Aktien, Anleihen, Immobilien, Fonds investiert, um es langfristig wachsen zu lassen





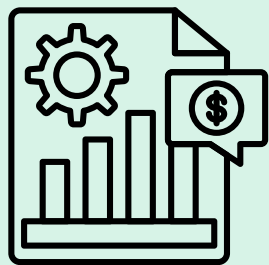
# LANGFRISTIG VERMÖGEN AUFBAUEN

- Im Gegensatz zum Kasino geht es bei der Geldanlage darum, langfristig zu planen und nicht auf kurzfristige Gewinne zu spekulieren
- Anstatt auf Glück oder Bauchgefühl zu setzen entscheidet man sich für eine individuelle und zur Lebenslage passende Anlagestrategie
- Geduld und Disziplin sind der Schlüssel zum Erfolg





# ZIEL DER GELDANLAGE



## INFLATIONSSCHUTZ

Schutz vor  
Kaufkraftverlust

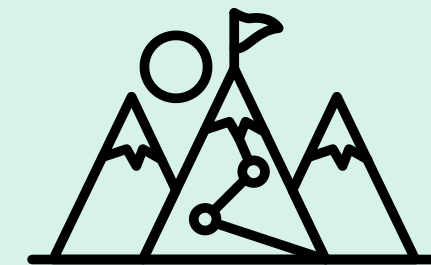
Steigende Lebenshaltungskosten (privat)  
Steigende Betriebskosten (Mieten, Dienstleister)



## VERMÖGENSAUFBAU

Die Möglichkeit sein Geld  
"für sich arbeiten zu  
lassen"

auf Bedürfnisse abgestimmte Anlagestrategiet



## FINANZIELLE ZIELE

Ziele setzten und auch  
erreichen

kurz-, mittel-, langfristig  
z.B. Kauf eines Eigenheims

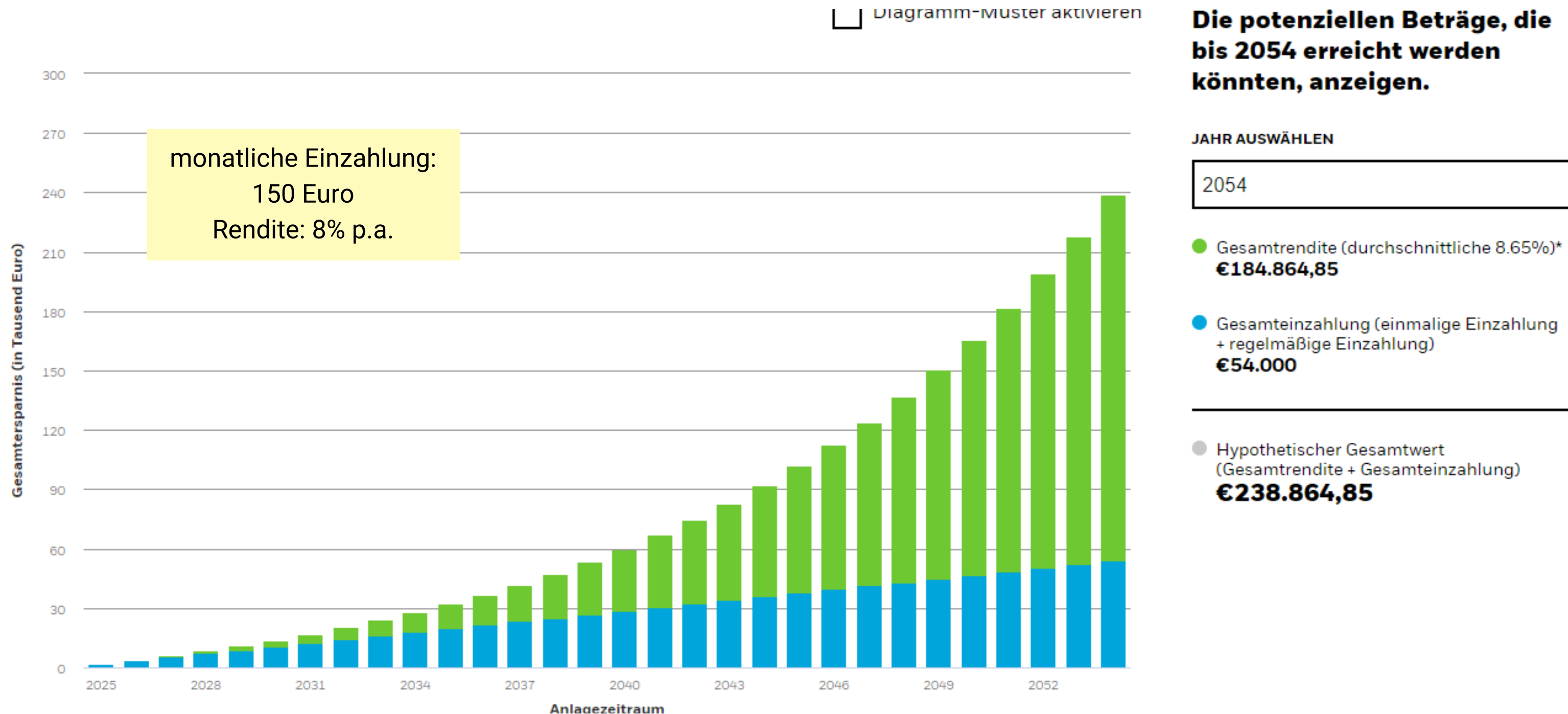




**Lohnt es sich  
auch mit kleinen  
Beträgen?**



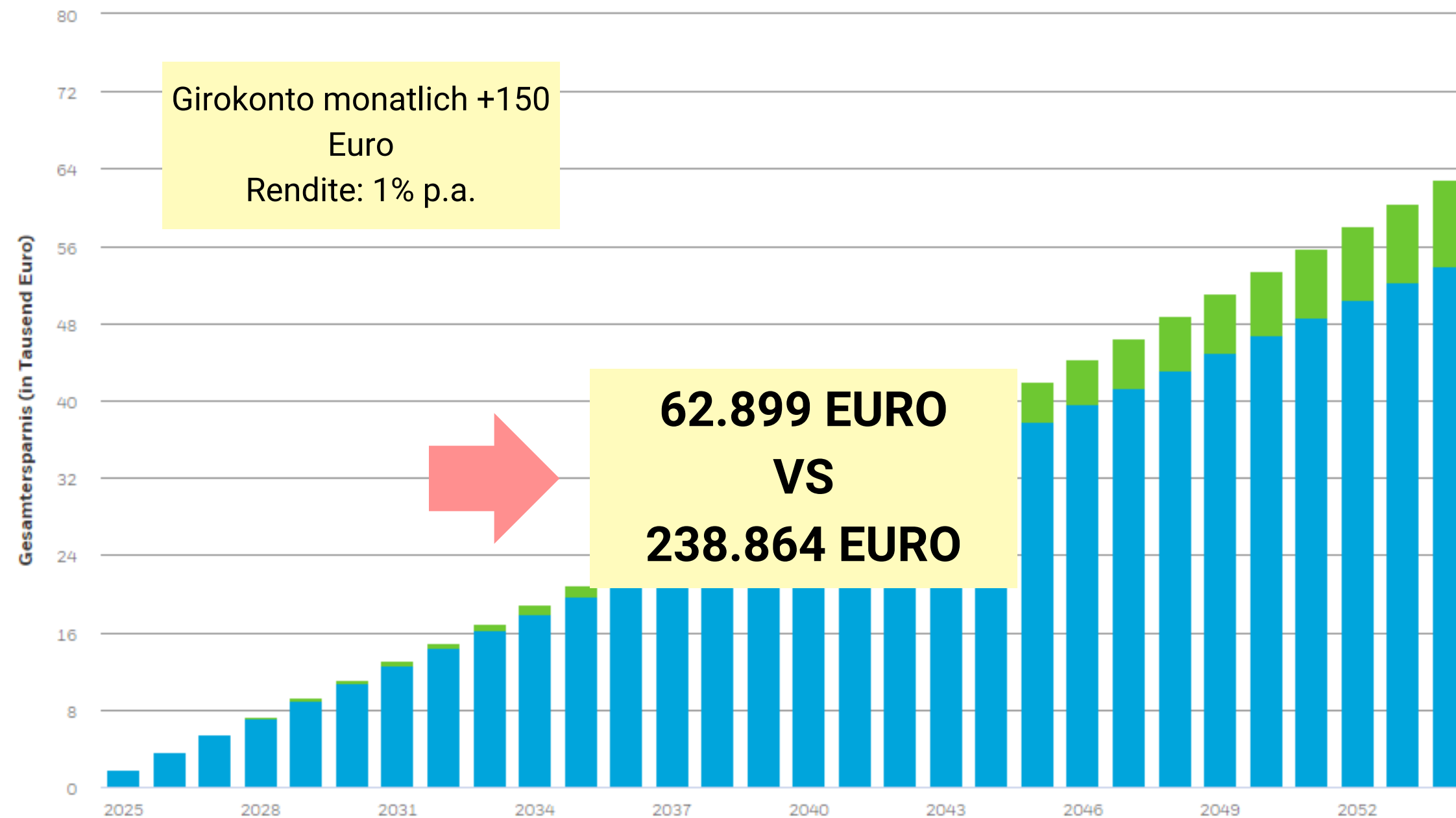
# JA! MAN KOMMT AUCH MIT KLEINEN SCHRITTEN ANS ZIEL





# WO DAS GELD LANGFRISTIG BESSER AUFGEHOBEN IST

☐ Diagramm-Muster aktivieren



**Die potenziellen Beträge, die  
bis 2054 erreicht werden  
könnten, anzeigen.**

JAHRE AUSWÄHLEN

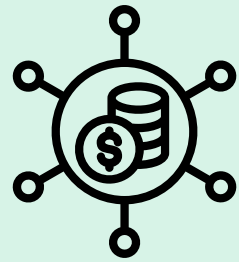
2054

- Gesamtrendite (durchschnittliche 1%)\*  
**€8.899,26**
- Gesamteinzahlung (einmalige Einzahlung  
+ regelmäßige Einzahlung)  
**€54.000**
- Hypothetischer Gesamtwert  
(Gesamtrendite + Gesamteinzahlung)  
**€62.899,26**





# 3 GOLDENE REGELN FÜR ERFOLGREICHE GELDANLAGE



## BREITE STREUUNG

Kapital auf viele Schultern  
verteilen

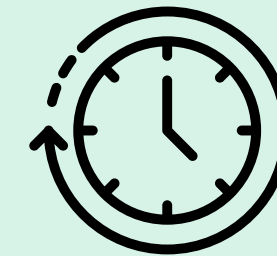
zur Risikominimierung



## KOSTEN

Geldanlage so günstig und  
effizient wie möglich

je geringer die Kosten, desto mehr bleibt vom Gewinn



## ANLAGEHORIZONT

“so früh wie möglich  
starten”

je eher du mit dem Investieren beginnst, desto größer ist  
deine angespartes Vermögen im Alter  
je länger, desto planbarer wird es

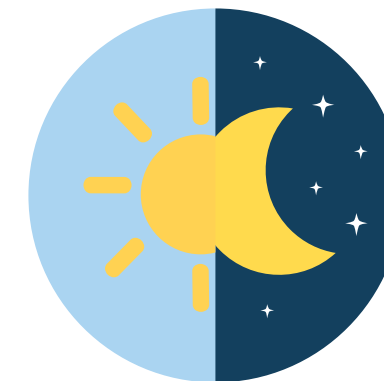
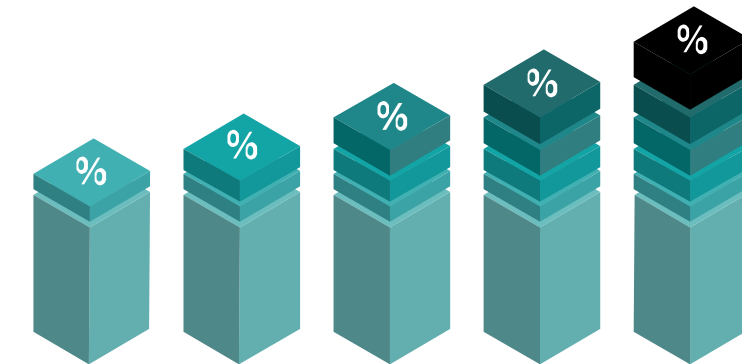
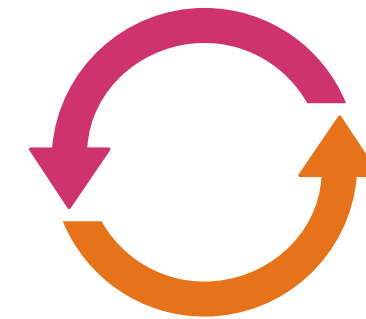


# DER ZINSESZINSEFFEKT - EINFACH UND WIRKUNGSVOLL

Der Zinseszinseffekt bedeutet, dass nicht nur das ursprünglich investierte Geld (das Kapital) Zinsen erwirtschaftet, sondern auch die bereits verdienten Zinsen wieder verzinst werden

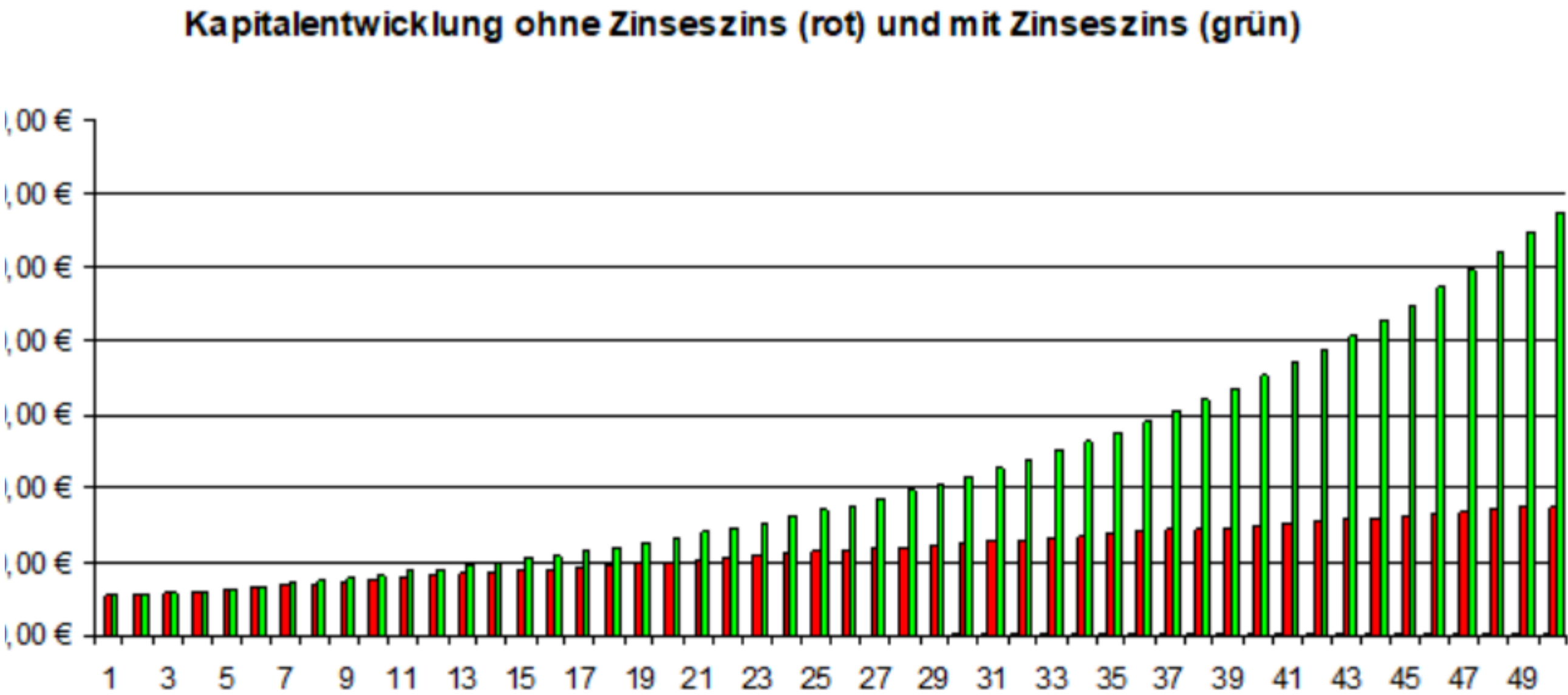
Je länger das Geld investiert bleibt, desto stärker wirkt der Zinseszinseffekt, was den Vermögensaufbau erheblich beschleunigen kann

Der Zinseszins arbeitet Tag und Nacht für dich und lässt dein Geld für dich wachsen - und das schon mit kleinen Beträgen!





# ZINSESZINSEFFEKT: MEHR IST MEHR



Quelle: <https://de.wikipedia.org/wiki/Zinseszins>

Quelle: flatex.de



“Das 8.  
Weltwunder”





**Wie sieht die  
perfekte  
Geldanlage für  
dich aus?**

# JETZT HEISST ES: DIE RICHTIGE GELDANLAGE FINDEN



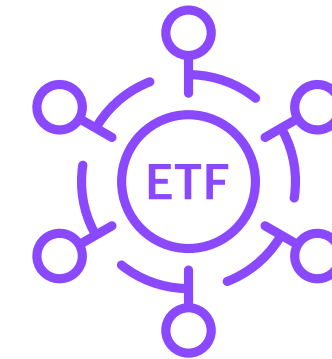
Rentenversicherung,  
Rürup etc.



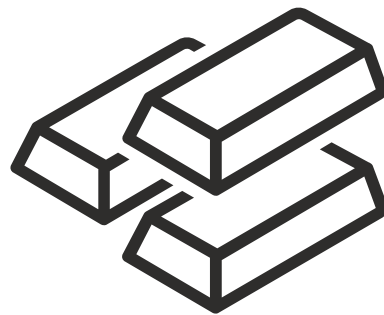
Aktien



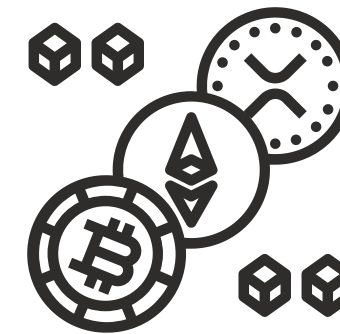
Immobilien



Investmentfonds



Gold



Kryptowährungen

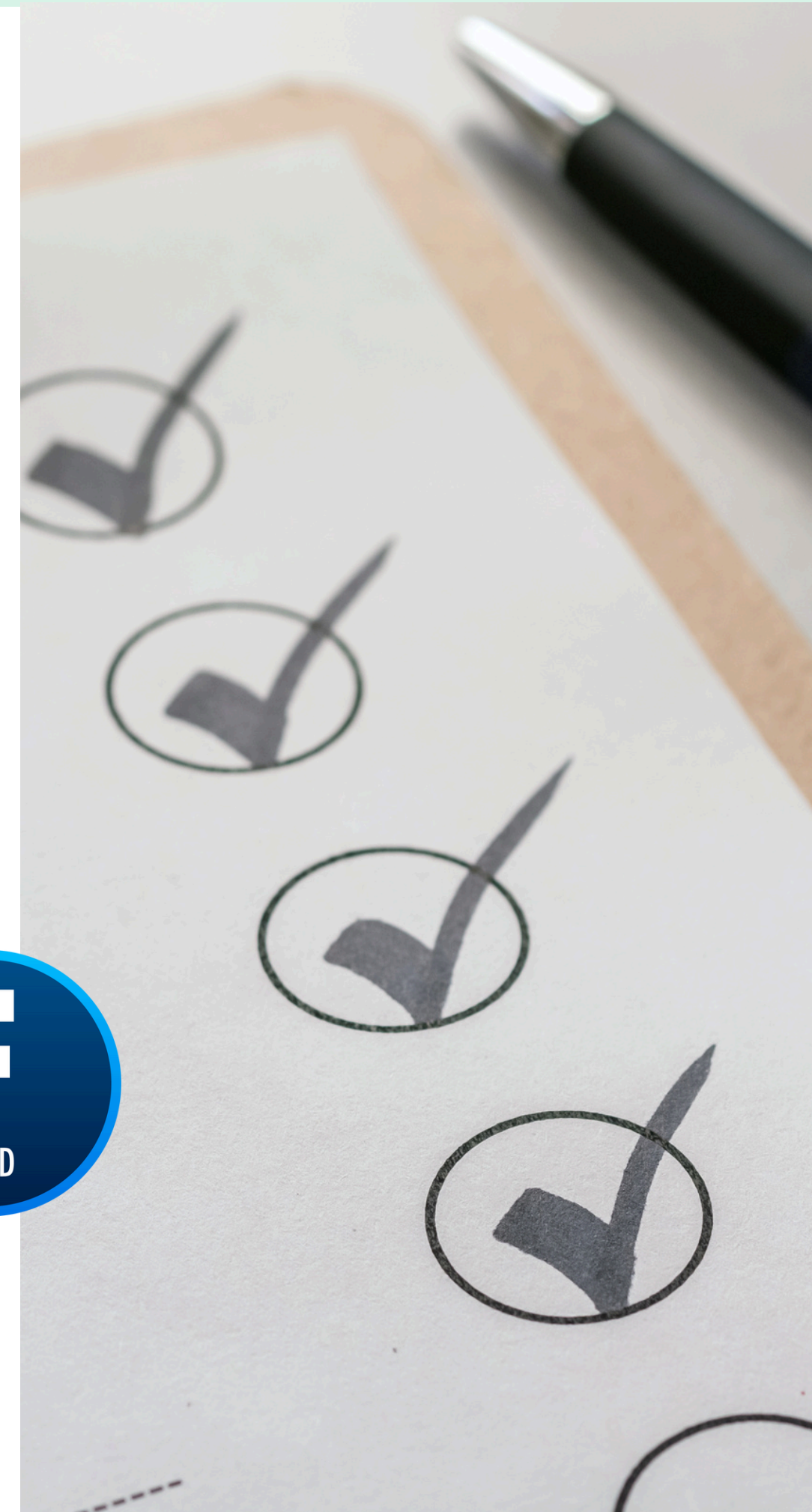


# VERMÖGENSAUFBAU FÜR EINSTEIGER

- Vermögensaufbau muss einfach und flexibel sein
- Das Anlageprodukt muss leicht verständlich sein
- Die Kosten sollten so gering wie möglich sein
- Das Geld sollte risikoarm angelegt werden



**DIE LÖSUNG:**





A woman with short blonde hair and glasses, wearing a white long-sleeved shirt, is holding up two stacks of US dollar bills. She is looking down at the money with a slight smile. The background shows a white bookshelf filled with books and a green plant on the left. The image has a semi-transparent dark overlay.

**ETF  
SO EINFACH GEHT'S**



# WAS IST EIN ETF?

**ETF steht für “Exchange-Traded-Fund” und bedeutet übersetzt “an der Börse gehandelter Fonds”**

- Ein Topf voller Aktien verschiedener Unternehmen
- "Fond" bedeutet, dass du dein Geld zusammen mit tausenden anderen Anleger:innen in diesem Topf bündelst, um damit einfach und mit wenig Aufwand Aktien zu kaufen
- Es gibt ETFs auf verschiedenen Anlageformen wie z.B. Anleihe-ETFs, Rohstoff-ETFs, Immobilien-ETFs usw.



# BEISPIEL: DER DAX - SO GEHT ETF

40  
Unternehmen -  
z.B.  
Linde  
Telekom  
BMW  
Zalando  
Hello Fresh



copy & paste



Investiert in die 40  
Unternehmen, die im DAX  
enthalten sind

Der DAX-ETF versucht, die  
Performance des DAX so  
genau wie möglich  
nachzubilden

DAX Index  
+0,3%

ETF-Kurs  
+0,3%



# WARUM ETF'S DIE 1. WAHL SIND?

- Reduziertes Risiko im Vergleich zum Kauf von einzelnen Aktien
- Man muss sich nicht mit den einzelnen Unternehmen auskennen
- Du musst nicht jeden Tag die Kurse checken
- Musst kein Börsenprofi sein
- Spart viel Zeit und Geld





# PROMINENT: DER MSCI WORLD ETF

- Mit einem ETF in die Ganze Welt investieren
- Der MSCI World Index ist ein bekannter Index, der die Wertentwicklung von Aktien in entwickelten Märkten weltweit abbildet.
- Mehr als 1.400 Unternehmen mit einem bunten Mix aus Branchen wie IT, Finanzen, Gesundheit, Konsumgüter, u.v.m





# WARUM IST DER MSCI WORLD SO BELIEBT

- Risiko minimiert durch breite Streuung
- In die ganze Welt investieren mit nur einem ETF
- Kostengünstig
- Transparent
- Für Einsteiger das perfekte Basisinvestment für langfristigen Vermögensaufbau



# WERTENTWICKLUNG DES MSCI WORLD



Seit 1975 durchschnittliche Rendite von rund **+9 Prozent** jährlich

**9%** durchschnittliche Wertentwicklung des MSCI World in den letzten 50 Jahren

**Immer positiv** bei mind. 14 Jahre Anlagedauer





**ICH ZEIGE DIR WIE DAS  
GEHT**



# ES BRAUCHT EINEN KLAREN FAHRPLAN



## Finanzielle Ziele

✦  
Was möchtest du mit  
deinem Geld  
erreichen?

✦  
Welche finanziellen  
Ziele hast du?



## Kassensturz

✦  
Einnahmen

✦  
Ausgaben

✦  
Budget & Sparquote



## Anlagestrategie

✦  
Welche Strategie passt  
zu dir?

✦  
Welcher Anlegertyp  
bist du?

✦  
Risikobereitschaft



## Investment

✦  
ETF-Auswahl

✦  
Depot-Auswahl

✦  
ETF-Sparplan



# GELDANLAGE AUF “AUTOPILOT”

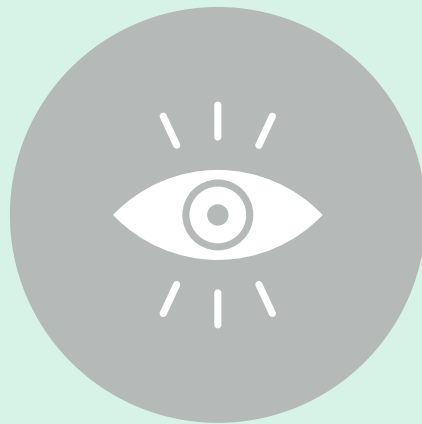
- Der wichtigste Teil des Fahrplans ist die **Automatisierung**, um möglichst viel Zeit zu sparen
- Mit einem Sparplan kannst du mithilfe eines Dauerauftrags regelmäßig **kleine Beträge** investieren
- Mit einem Sparplan und **regelmäßigen**, langfristigen Einzahlungen profitierst du außerdem maximal vom **Zinseszinsseffekt**
- Bleib **flexibel**: Anpassung oder Pausierung ist bei einem Sparplan jederzeit möglich

167€  
Sparrate/Monat

4,1 Mio  
Sparpläne Dez  
23



# IN A NUTSHELL: WARUM ETFs?



**TRANSPARENT**



**KOSTENGÜNSTIG**



**EINFACH**



**SICHER**



# ZUSAMMENFASSEND

- Keine Vorkenntnisse
- Investieren bereits mit kleinen Beträgen
- Flexibel an die individuelle Lebenssituation anpassbar
- Passives Investieren mit ETFs optimal für langfristigen, risikoarmen Vermögensaufbau
- **Dein Geld arbeitet für dich, während du dich zu 100% auf dein Business fokussieren kannst**





**WIE GEHT'S JETZT  
WEITER?**



# DU HAST 2 MÖGLICHKEITEN



## Aufschieben

Geldentwertung nonstop  
Unnötiges Risiko  
“Das wird schon werden”

## Loslegen

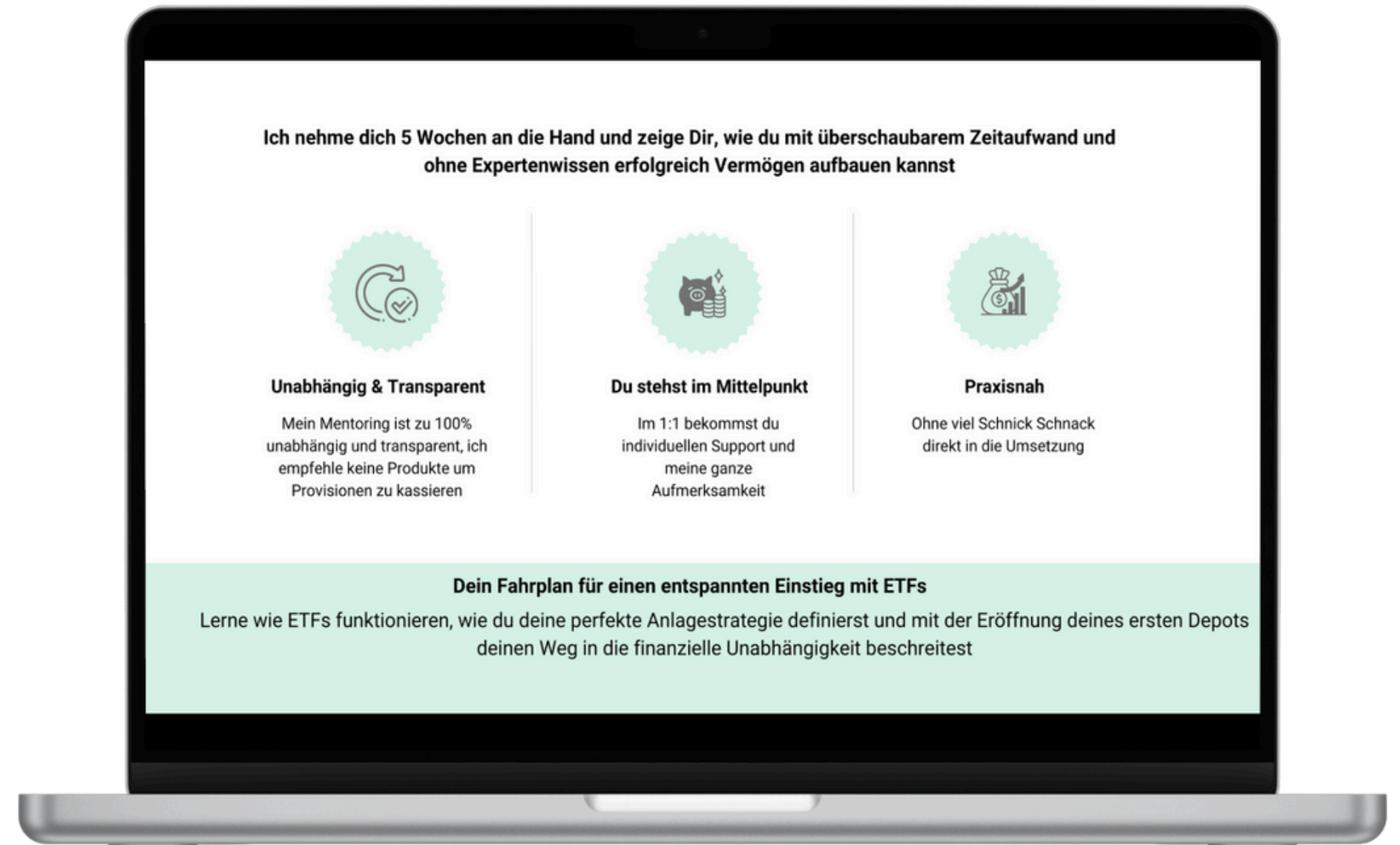
Finanzielle Freiheit im Visier  
Altersvorsorge endlich anpacken  
“Mutig sein”



# ETF Shooting Star

*likeyourfinance*

- **persönlich** und intensiv im 1:1 Mentoring
- **geschützte** Lernumgebung
- **ortunabhängig** und zeitlich **flexibel**
- **Step-by-Step:** lernen, verstehen, umsetzen







# Du wirst:

- Endlich das Geheimnis der ETFs verstehen
- Ein auf deine Bedürfnisse und Ziele zugeschnittenes ETF-Portfolio besitzen
- Selbstbewusster mit deinen Finanzen umgehen
- Entspannt deinen Weg zu finanzieller Freiheit gehen!





**Sichere dir jetzt ein kostenloses  
Erstgespräch mit mir!**



**Und hol dir schnell mein  
kostenloses E-Book  
“Investieren und  
Vermögensaufbau mit ETFs”**



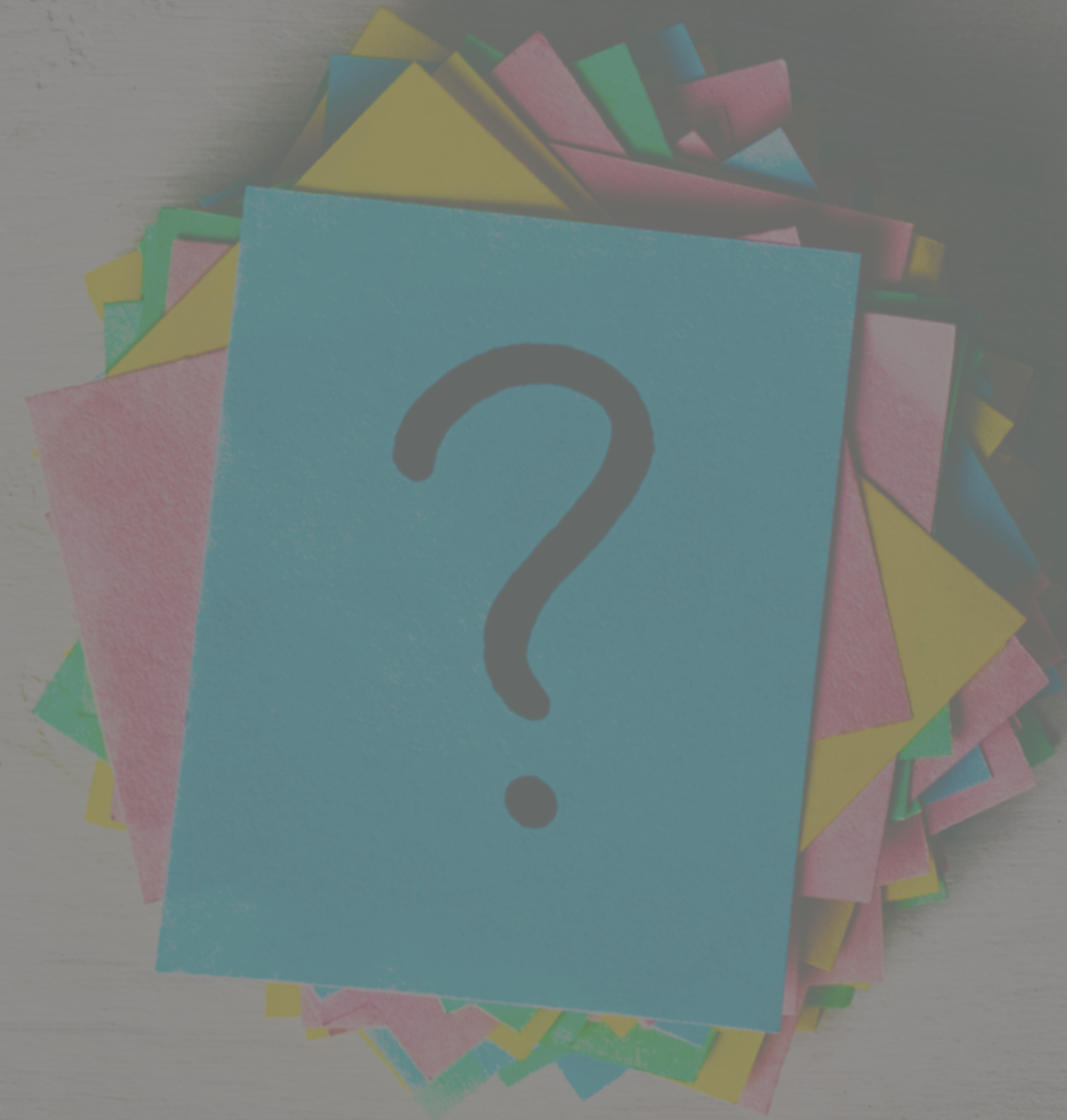


**VIELEN DANK!**

*Schön, dass du da warst*



**FRAGEN?**





## **\*\*Disclaimer\*\***

Die in diesem Webinar bereitgestellten Informationen dienen ausschließlich zu Bildungs- und Informationszwecken und stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar (§ 85 WpHG). Sie dienen der persönlichen Information und Unterhaltung. Die vorgestellten Strategien und Meinungen sind die persönlichen Ansichten des Vortragenden.

Der Handel mit Wertpapieren unterliegt immer gewissen Risiken, bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals. Trotz sorgfältiger Recherchen wird keine Haftung für die Vollständigkeit oder Richtigkeit der Inhalte übernommen. Sollten die Teilnehmer sich Inhalte dieses Webinars zu eigen machen oder etwaigen Ratschlägen folgen, so handeln sie eigenständig und tragen die volle Verantwortung für ihr Tun. Eine Haftung, auch im Einzelfall, ist ausgeschlossen.

Es wird keine Verantwortung für etwaige Verluste oder Schäden übernommen, die direkt oder indirekt aus der Nutzung oder dem Vertrauen auf die in diesem Webinar bereitgestellten Informationen entstehen könnten. Jede Haftung wird, soweit gesetzlich zulässig, ausgeschlossen.