

A man with short brown hair, a light beard, and black-rimmed glasses is smiling and shaking hands with another person whose hand is visible in the bottom left corner. The man is wearing a dark blue zip-up sweater over a light blue collared shirt. The background is a blurred outdoor setting with green foliage and a building with large windows.

MIT 7 FRAGEN ZUM ENTSPANNTEN ANLEGER

Wie du dein Vermögen sicher anlegst



CARSTEN VOGEL

Wenn du dein Vermögen sicher anlegen willst, helfen die richtigen Fragen.

Als Finanz- und Investmentcoach weiß ich, dass du dein Vermögen entspannt UND sicher anlegen willst. Es geht hier um nichts geringeres als DEINEN wirklich entspannten Ruhestand. Um dieses Ziel zu erreichen, brauchst du die passende Anlagestrategie.

Das Problem ist, dass dein Vermögen einfach unverzinst rumliegt, wodurch du dich unsicher fühlst. Ich glaube, dass du eine sichere und entspannte Anlagestrategie verdient hast.

Ich verstehe, dass die Informationsflut zum Thema Vermögensanlage echt verwirrend sein kann. Das hab ich selbst erlebt.

Deswegen habe ich diesen Leitfaden erstellt. Mit Hilfe der 7 Fragen kannst du schnell herausfinden, wo du aktuell stehst und wo du vielleicht noch Nachholbedarf hast.

Ich hoffe, dass ich dir damit einen wichtigen Impuls für dein Vermögen und deine erfolgreiche Ruhestandsplanung mit geben kann.

Beste Grüße,

Carsten



1 Will ich meine Vermögensanlage abgeben oder eigenständig anlegen?

Du beschäftigst dich vielleicht schon länger damit, wie du dein Vermögen anlegen kannst und wie du für einen entspannten Ruhestand sorgst. Du bist da nicht allein, viele fürchten etwas falsch zu machen.

Wenn du dich fürs Abgeben entscheidest, musst du mit hohen Kosten rechnen. Egal ob Vermögensverwalter oder Finanzberater, die Betreuung deiner Vermögensanlage wird dich über die Jahre eine fünfstellige Summe kosten.

Außerdem gibst du die Kontrolle über dein Vermögen ab und kannst als Laie oft nur schwer einschätzen, ob dein Verwalter oder Berater einen guten Job macht.

Die eigenständige Vermögensanlage ist die bessere Wahl, wenn

- dir die Rendite wichtig ist,
- du den einmaligen Einrichtungsaufwand nicht scheust und
- du die Kontrolle über dein Vermögen behalten willst.

Du denkst vielleicht, das ist zeitaufwendig und der Profi bekommt das besser hin. Das muss so nicht sein. Mit zwei Stunden im Jahr und der passenden Strategie haben es meine Kunden geschafft, ihr Vermögen entspannt und erfolgreich anzulegen.

Stell dir am besten drei Fragen:

- 1) Will ich die Kontrolle über mein Vermögen behalten?
- 2) Kann ich 2-3 Stunden im Jahr aufbringen?
- 3) Ist mir die Rendite wichtig?

Wenn du dreimal mit "Ja" antwortest, ist eigenständig anlegen die richtige Wahl für dich.



2 Denke ich, dass ein Eigenheim eine ausreichende Vermögensanlage ist?

Viele sind der Meinung, dass der Kauf eines Eigenheims als Vermögensstrategie und für den Ruhestand schon ausreicht.

Ein Eigenheim kostet dich jedoch im Jahr mehrere Tausend Euro. Andere Anlageformen sind da deutlich günstiger.

In jedem Fall gilt: ein Eigenheim ist höchstens ein Baustein deiner Vermögensstrategie. Und es ist kein Muss.

Du kannst auch sehr gut und sicher dein Vermögen als Mieter anlegen und für deinen Ruhestand vorsorgen. Ein Eigenheim ist eine Lifestyle-Entscheidung, keine für die Ruhestandsplanung.

Wenn du in den nächsten Jahren jedoch ein Eigenheim kaufen möchtest, dann konzentrier dich auf das Ansparen des Eigenkapitals.



CARSTEN VOGEL

3 Will ich mein Vermögen in Aktien oder in Immobilien (als Kapitalanlage) anlegen?

Viele glauben, Sie müssen sich entscheiden: Aktien oder Immobilien?

Tatsächlich ist die Entscheidung viel einfacher als du denkst.

Denn hier sind 3 Aspekte von Aktien, die oft übersehen werden:

1. Mit der richtigen Strategie erfordern sie deutlich weniger Zeitaufwand als Immobilien.
2. Aktien sind weniger riskant als Immobilien, wenn du es richtig machst.
3. Du kannst auch mit Aktien in die Anlageklasse Immobilien investieren. Klingt komplizierter als es ist.

Stell dir diese Fragen, um für dich eine Antwort zu finden:

- Hab ich ausreichend Zeit, um mein Geld in Immobilien anzulegen?
- Hab ich Lust auf Besichtigungen und Notarbesuche?
- Kann ich zwischenzeitliche Mietausfälle gelassen hinnehmen?

Wenn du alle drei Fragen mit "Nein" beantwortet hast, sind Aktien die bessere Wahl für dich.



4 Wann will ich in Ruhestand gehen?

Hier geht's um deine Ruhestandsplanung.

- Überlegst du, wie viel du monatlich anlegen kannst?
- Bist du unsicher, wie viel du für einen entspannten Ruhestand ansparen musst?
- Hast du Bedenken: Was, wenn du zwischendrin doch an das Geld musst?
- Kannst du nur schwer berechnen, wie viel du monatlich im Ruhestand entnehmen kannst?

Als grobe Faustregel gilt: Je 100.000 Euro angelegtes Vermögen kannst du dir monatlich zwischen 400 und 500 Euro auszahlen.

Du denkst vielleicht: "Wie soll ich wissen, welche Summe in 20-30 Jahren bei meiner Vermögensanlage rauskommt?" Da hast du Recht, du kannst es nicht wissen. Aber die meisten Vermögensanlagen rentieren im Durchschnitt zwischen 5% und 9% pro Jahr.

Wenn du konservativer anlegst, kommst du eher bei 5% raus, wenn du risikofreudiger bist bei 9%.

5 Will ich spekulieren oder Vermögen sicher anlegen?

Klingt vielleicht nach einer blöden Frage. Immerhin hast du dir diesen Leitfaden mit dem Untertitel "Wie du dein Vermögen sicher anlegst" heruntergeladen. Aber der größte Irrglaube ist: Mit Spekulation geht es schneller.

Viele wollen dann mit Hilfe von Aktien aus 10.000 Euro in ein paar Jahren 100.000 Euro machen. Das ist Spekulation und Zockerei. Und das geht meistens schief.

Was dagegen realistisch ist: dass mit Aktien aus 70.000 Euro über 20 Jahre mehr als 200.000 Euro werden. Ohne Spekulation und ohne Zockerei. Einfach mit der richtigen Strategie.

Das ist dann eine sichere Vermögensanlage.

6 Wie viel Risiko vertrage ich?

Das größte Hindernis ist deine Verlustangst.

Jeder Anleger ist anders. Manche sind eher risikofreudig, während die meisten das Risiko eher scheuen. Aber ganz ohne Risiko geht's auch bei der Vermögensanlage nicht. Deswegen ist die Eingangsfrage wichtig.

Risiko heißt konkret: der Wert deiner Anlage kann zwischenzeitlich auch mal fallen.

Stell dir daher folgendes vor, um die Frage zu beantworten:

Du legst 100.000 Euro an. Zwischenzeitlich sinkt der Wert auf 90.000 Euro. Kannst du jetzt noch ruhig schlafen?

Wenn die Antwort "Nein" lautet, verträgst du sehr wenig Risiko und solltest Aktien meiden.

Grundsätzlich gilt: Je mehr Risiko du verträgst, desto mehr deines Vermögens kannst du in Aktien anlegen und umgekehrt.

Zum Glück gibt es Wege und Möglichkeiten, um das Risiko bei der Vermögensanlage allgemein und bei der Anlage in Aktien konkret zu minimieren.

Hier nur ein paar Tipps:

- Setz nicht auf einige wenige Einzelaktien. Je mehr Unternehmen "im Depot" sind, desto besser.
- Beschränke dich nicht auf deutsche Unternehmen. Denk bei deiner Anlage immer international.
- Vermeide es den neuesten Hypes nachzurrennen. Setz lieber auf altbewährtes.



7 Wie behalte ich den Überblick?

Weil es schwierig erscheint, denkst du, dass Vermögensanlage viel Zeit braucht. Das ist falsch. 1-2 Stunden im Jahr reichen aus, wenn du vorher deine Hausaufgaben gemacht hast.

Frag dich:

- Welche Anlagen hab ich bereits (Aktien, Immobilien, Lebensversicherung, Sparguth...)?
- Wie viel Vermögen steckt in den verschiedenen Anlagen?
- Wie viel kosten mich diese Anlagen pro Jahr?
- Wie viel Rendite hab ich damit in den letzten 3 Jahren gemacht?

Damit hast du bereits einen guten Überblick über deine aktuelle Vermögensstrategie. Jetzt kannst du das ganze optimieren und vereinfachen, indem du dich von Anlagen trennst, die teuer und wenig rentabel sind.

Zum Glück hat sich in den letzten 10 bis 20 Jahren im Bereich der Vermögensanlage enorm viel getan. Es ist einfacher und kostengünstiger geworden, sein Geld eigenständig anzulegen. Und es muss nicht zum Hobby werden. Ein Zeitaufwand von wenigen Stunden im Jahr reicht vollkommen aus, um sicher, entspannt und rentabel sein Vermögen anzulegen.



Wie kann es jetzt weitergehen?

Vielleicht hast du bereits schlechte Erfahrungen mit Finanz- und Bankberatung gemacht. Oder du hast selbst schon Geld am Aktienmarkt verloren. **Ich kann verstehen, wenn du dadurch frustriert und verunsichert bist.**

Zu oft werden einem irgendwelche überteuerten Finanzprodukte oder der nächste heiße Aktientipp angeboten. Von irgendwelchen Krypto-Investments brauch ich vermutlich gar nicht abzuraten. **Du spürst selbst, dass das nicht die Lösung sein kann.**

Zum Glück gibt es inzwischen genügend Studien und Zahlen, die zeigen, wie eine sichere und entspannte Vermögensstrategie wirklich funktioniert. **In meinem Coaching steh ich für genau diese wissenschaftlich fundierte Herangehensweise.**

Aus eigener Erfahrung weiß ich, **wie schwierig es ist, eigenständig eine sinnvolle Anlagestrategie zu entwickeln.** Oft fehlt an den entscheidenden Stellen ein kompetenter Ansprech- und Sparring-Partner, der all diese Herausforderungen kennt und den Weg schon gegangen ist.

- Wie finde ich eine für mich passende Strategie?
- Wie kann ich Verluste vermeiden?
- Wie kann ich die Kosten niedrig halten?
- Wie kann ich den Aufwand gering halten?
- Welche Anlageform wähle ich (z.B. Einzelaktien, Fonds oder ETFs)?
- Wohin lege ich das Geld?
- Wie komme ich zu einem Auszahlplan für den Ruhestand?

Alle diese Fragen beantworte ich meinen Kunden im Rahmen meines Coachings.

In einem kostenlosen 15-20 minütigen Erstgespräch können wir herausfinden, ob mein Coaching für dich Sinn macht. Trag dich dafür jetzt für einen Gesprächstermin ein:

<https://calendly.com/carstenvogel/kennenlernen>

Ich freu mich dich kennenzulernen.

Carsten

