

Stonks

Hauke Stieler
4stieler@inf

13. Dezember 2022

stonks

Disclaimer

Diese Präsentation inklusive Vortrag ist keine Rechts-, Steuer-, Anlage- oder Finanzberatung!

Der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet und kann zum TOTALVERLUST des eingesetzten Kapitals führen.

Es besteht keinerlei Garantie für die Richtigkeit der Informationen in dieser Präsentation.

Alle genannten Finanzprodukte dienen nur als anschauliche Beispiele und stellen keinerlei Empfehlung dar.

Was für Vorwissen hast du?

- 1 Basics
- 2 Finanzprodukte
- 3 Handelsplätze
- 4 Privater Handel
- 5 Steuern

- 1 Basics
- 2 Finanzprodukte
- 3 Handelsplätze
- 4 Privater Handel
- 5 Steuern

Begrifflichkeiten

Gewinn/Verlust Differenz Kauf- & Verkaufspreis

Begrifflichkeiten

Gewinn/Verlust Differenz Kauf- & Verkaufspreis

Kurs Aktueller Preis einer Aktie an einer bestimmten
Börse

Begrifflichkeiten

Gewinn/Verlust Differenz Kauf- & Verkaufspreis

Kurs Aktueller Preis einer Aktie an einer bestimmten
Börse

Rendite Gewinn relativ zum Einsatz (in Prozent)

Begrifflichkeiten

Gewinn/Verlust Differenz Kauf- & Verkaufspreis

Kurs Aktueller Preis einer Aktie an einer bestimmten
Börse

Rendite Gewinn relativ zum Einsatz (in Prozent)

Kapital = Mittel = Geld (meistens)

Begrifflichkeiten

- Gewinn/Verlust** Differenz Kauf- & Verkaufspreis
- Kurs** Aktueller Preis einer Aktie an einer bestimmten Börse
- Rendite** Gewinn relativ zum Einsatz (in Prozent)
- Kapital** = Mittel = Geld (meistens)
- Anleger** Auch *Investor*, nimmt am Finanzmarkt teil, z.B. durch Investitionen

Begrifflichkeiten

- Gewinn/Verlust** Differenz Kauf- & Verkaufspreis
- Kurs** Aktueller Preis einer Aktie an einer bestimmten Börse
- Rendite** Gewinn relativ zum Einsatz (in Prozent)
- Kapital** = Mittel = Geld (meistens)
- Anleger** Auch *Investor*, nimmt am Finanzmarkt teil, z.B. durch Investitionen
- Risiko** Wahrscheinlichkeit des Eintretens eines negativen Ereignisses

Begrifflichkeiten

- Gewinn/Verlust** Differenz Kauf- & Verkaufspreis
- Kurs** Aktueller Preis einer Aktie an einer bestimmten Börse
- Rendite** Gewinn relativ zum Einsatz (in Prozent)
- Kapital** = Mittel = Geld (meistens)
- Anleger** Auch *Investor*, nimmt am Finanzmarkt teil, z.B. durch Investitionen
- Risiko** Wahrscheinlichkeit des Eintretens eines negativen Ereignisses
- Portfolio** Sammlung an Wertpapieren
- Wertpapier** Z.B. Aktien, Anleihen, ETFs, ...

Investieren (Geld anlegen)

Definition

Einsatz von Kapital für einen bestimmten Verwendungszweck.¹

- Motivation: Glaube an die Qualität des Unternehmens
- Horizont: Langfristig (Jahre/Jahrzehnte)

Beispiele:

- Kauf von Aktien zum Vermögensaufbau.
- Kauf eines Buches zum lernen für eine Uni-Veranstaltung.
- Sport treiben zum Erhalt der körperlichen Gesundheit.

¹ Quelle: Wikipedia:Investition

Spekulieren (Trading)

Definition

Risikoreiches Ausnutzen von Preisschwankungen zur Gewinnmitnahme.²

- Motivation: Externe Faktoren zur Gewinnerzeugung nutzen
 - ▶ Böse formuliert: Sich an Fehlentscheidungen/Hoffnungen/Unwissen/... anderer bereichern
- Horizont: Kurzfristig (Sekunden bis Monate)

Beispiele:

- Kauf (irgend)einer Aktie, Verkauf am Folgetag.
- Bunkern von Getreide in Hoffnung auf Kriege und Wirtschaftskrisen.

² Quelle: Wikipedia:Spekulation_(Wirtschaft)

Definition

Verzicht auf Verbrauch von Kapital zur späteren Verwendung.³

Beispiele:

- Monatlich 300€ nicht ausgeben
- Einmalig 10.000€ auf ein Festgeldkonto
- Bis zum 18. Geburtstag des Kindes jährlich 500€ kontinuierlich investieren

³ Quelle: Wikipedia:Sparen

Zins und Zinseszins

Begrifflichkeiten

Gläubiger Kreditgeber, vergibt Kredite (z.B. Bank)

Zins und Zinseszins

Begrifflichkeiten

Gläubiger Kreditgeber, vergibt Kredite (z.B. Bank)

Schuldner Kreditnehmer, empfängt den Kredit (z.B. Du)

Zins und Zinseszins

Zinsen

Definition

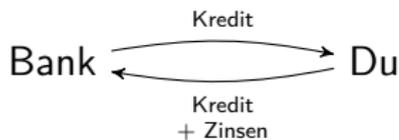
Zinsen sind das Entgelt für zeitweise überlassenes Kapital (z.B. ein Kredit) vom Schuldner zum Gläubiger.⁴

Beispiele:

■ Sparbuch:



■ Kredit:



Reale Welt sieht anders aus, Stichwort Leitzins und Giralgeld.

⁴ Quelle: Wikipedia:Zins

Zins und Zinseszins

Zinsen: Der Zinseszins-Effekt

Definition

Zinsen, die auf Kapital mit zuvor hinzugefügten Zinsen gezahlt werden.⁵

Einfach gesagt:

Zinsen auf Zinsen → exponentielles Wachstum

Beispiel Sparbuch mit 10% Zinsen:

- 2021: 100,00€ → 10,00€ Zinsen → 110,00€ am Jahresende
- 2022: 110,00€ → 11,00€ Zinsen → 121,00€
- 2023: 121,00€ → 12,10€ Zinsen → 133,10€

⁵ Quelle: Wikipedia:Zinseszins

- 1 Basics
- 2 Finanzprodukte**
- 3 Handelsplätze
- 4 Privater Handel
- 5 Steuern

Begrifflichkeiten

Wertpapier Urkunde, die Rechte gegenüber einem Schuldner verbrieft⁶ (Beispiel: Aktie)

Volatilität Größe der Schwankungen im Kursverlauf eines Wertpapiers⁷ (aka Varianz/Standardabweichung)

WKN **W**ertpapier**kenn**nummer (z.B. A1R1BN)

ISIN **I**nternational **S**ecurities **I**dentification **N**umber (z.B. XS0913868369)

⁶ Quelle: Wikipedia:Wertpapier

⁷ Quelle: Wikipedia:Volatilität

Aktien

Was ist eine Aktie?

Aktien

- Erste Aktie 1288⁸
- Verbriefte einen Anteil an Unternehmen
 - ▶ Mitbesitzer des Unternehmens → Aktionär
- Rechte
 - ▶ Stimmrecht
 - ▶ Dividendenanspruch
- Pflichten
 - ▶ Aktie bezahlen (Einlage in Grundkapital)
 - ▶ Treuepflicht: Im Interesse des Unternehmens & anderer Anleger handeln
- Jährliche Hauptversammlung besuchen

⁸ Quelle: Wikipedia:Aktie

Aktien

Dividende

Definition

Auszahlung eines Teils des Gewinns an die Aktionäre.⁹

- Optional (s. „Alphabet Inc.“ aka Google)
- Höhe wird von Aktionären auf Hauptversammlung bestimmt
- Dividenden sind eine Art der Ausschüttung von **Gewinnen**

⁹ Quelle: Wikipedia:Dividende

Aktien

Dividende (Beispiel)

Beispiel BASF: ¹⁰

Daten	2018	2019	2020	2021
Gewinn (mio. €)	4.707	2.737	-1.418	5.523
Dividende (mio. €) ¹¹	2.847	2.939	3.031	3.031
Dividende pro Aktie	3,20	3,30	3,30	3,40

¹⁰ Quelle: finanzen.net

¹¹ An Aktionäre, weitere Dividenden ggf. an anderen Gesellschafter

Aktien

Dividende (Beispiel)

Beispiel BASF: ¹⁰

Daten	2018	2019	2020	2021
Gewinn (mio. €)	4.707	2.737	-1.418	5.523
Dividende (mio. €) ¹¹	2.847	2.939	3.031	3.031
Dividende pro Aktie	3,20	3,30	3,30	3,40
Dividendenrendite	5,3%	4,9%	5,1%	5,5%

$$\text{Dividendenrendite} = \frac{\text{Dividende}}{\text{Aktienkurs}}$$

(Wie viel Dividende bekäme ich für x € an Investition?)

¹⁰ Quelle: finanzen.net

¹¹ An Aktionäre, weitere Dividenden ggf. an anderen Gesellschafter

Anleihen

Definition

Verzinsliches Wertpapier mit Recht auf Rückzahlung und Zinsen.¹²

Name ist Programm: **Anleihe** → Rückzahlung + Zinsen

- Auch: Rentenpapier, Schuldverschreibung, Bond
- Feste Laufzeit
- Zinssatz (fest oder variabel), jährlich gezahlt
- Ggf. handelbar
- Staatsanleihen/Unternehmensanleihen

¹² Quelle: Wikipedia:Anleihe

Anleihen

Beispiel (BASF)

Anleihen A1R1BN und A11QC7:

WKN	Von	Bis	Zins
A1R1BN	04.02.2014	03.02.20 21	1,875%
A11QC7	12.02.2014	11.02.20 43	3,250%

Exkurs: Geschäftsanteil

Definition

Teil einer GmbH / Genossenschaft, der von einem Gesellschafter erworben werden kann.¹³

- Beitrag zum Stammkapital (GmbH) oder Geschäftsguthabens (Genossenschaft)
- Dividende/Ausschüttung (z.B. GLS: 1-3%)
- In der Regel: Kunde / Mitarbeiter sein

¹³ Quelle: Wikipedia:Geschäftsanteil

Definition

Kennzahl zur repräsentativen Dokumentation eines Teilmarktes.¹⁴

- Abstraktion auf Punktesystem
- Zeitliche Entwicklung spiegelt hypothetisches Portfolio wieder
- Kursindex:
 - ▶ Aktienkurs bestimmt Index
 - ▶ Dividenden werden ignoriert
 - ▶ Beispiele: Dow Jones, FTSE 100, S&P 500, Euro Stoxx 50
- Performanceindex:
 - ▶ Aktienkurs + Dividenden bestimmen Index
 - ▶ Beispiel: DAX

¹⁴ Quelle: Wikipedia:Aktienindex

Index

Beispiel (DAX)

- DAX = **D**eutscher **A**ktienindex¹⁵
- Quasi TOP 40 der deutschen Unternehmen
- Geschwister: MDAX, SDAX, TecDAX, DivDAX, ...
- Aufnahmekriterium & Gewichtung:
Streubesitz-Marktkapitalisierung
- Maximales Gewicht: 10%
- Simple Formel:

¹⁵ Quelle: Wikipedia:DAX

Index

Beispiel (DAX)

- DAX = **D**eutscher **A**ktienindex¹⁵
- Quasi TOP 40 der deutschen Unternehmen
- Geschwister: MDAX, SDAX, TecDAX, DivDAX, ...
- Aufnahmekriterium & Gewichtung:
Streubesitz-Marktkapitalisierung
- Maximales Gewicht: 10%
- Simple Formel:

$$I_t = K_T \cdot B \cdot \frac{\sum_{i=1}^n p_{it} \cdot q_{iT} \cdot ff_{iT} \cdot c_{it}}{\sum_{i=1}^n p_{i0} \cdot q_{i0}}$$

¹⁵ Quelle: Wikipedia:DAX

Definition

Verwaltetes Sondervermögen, welches in festgelegte Finanzprodukte investiert wird.¹⁶

Einfacher gesagt:

Sammlung an Aktien, Anleihen, etc. in die man investieren kann.

¹⁶ Quelle: Wikipedia:Investmentfonds

Fonds

- Kategorien: Länder, Branchen, Unternehmensgröße

17 z.B. Amundi Funds Emerging Markets Equity Focus (ISIN: LU0552028770)
 18 z.B. Lyxor Core Morningstar UK UCITS (ISIN: LU1781541096)
 19 z.B. L&G Cyber Security UCITS (ISIN: IE00BYPLS672)

Fonds

- Kategorien: Länder, Branchen, Unternehmensgröße
- Aktiv
 - ▶ Fondmanager beobachtet und analysiert Markt
 - ▶ Ziel: Besser sein als „der Markt“
 - ▶ Ziel erreichen nur sehr wenige
 - ▶ Hohe Kosten (TER): ca. 1,3-2,5%¹⁷

¹⁷ z.B. Amundi Funds Emerging Markets Equity Focus (ISIN: LU0552028770)

¹⁸ z.B. Lyxor Core Morningstar UK UCITS (ISIN: LU1781541096)

¹⁹ z.B. L&G Cyber Security UCITS (ISIN: IE00BYPLS672)

Fonds

- Kategorien: Länder, Branchen, Unternehmensgröße
- Aktiv
 - ▶ Fondmanager beobachtet und analysiert Markt
 - ▶ Ziel: Besser sein als „der Markt“
 - ▶ Ziel erreichen nur sehr wenige
 - ▶ Hohe Kosten (TER): ca. 1,3-2,5%¹⁷
- Passiv

¹⁷ z.B. Amundi Funds Emerging Markets Equity Focus (ISIN: LU0552028770)

¹⁸ z.B. Lyxor Core Morningstar UK UCITS (ISIN: LU1781541096)

¹⁹ z.B. L&G Cyber Security UCITS (ISIN: IE00BYPLS672)

Fonds

- Kategorien: Länder, Branchen, Unternehmensgröße
- Aktiv
 - ▶ Fondmanager beobachtet und analysiert Markt
 - ▶ Ziel: Besser sein als „der Markt“
 - ▶ Ziel erreichen nur sehr wenige
 - ▶ Hohe Kosten (TER): ca. 1,3-2,5%¹⁷
- Passiv
 - ▶ Keine Anpassungen durch Fondmanager
 - ▶ Meist Abbildung eines Index (s. ETFs)
 - ▶ Niedrige Kosten (ca. 0,02¹⁸-0,87%¹⁹)

¹⁷ z.B. Amundi Funds Emerging Markets Equity Focus (ISIN: LU0552028770)

¹⁸ z.B. Lyxor Core Morningstar UK UCITS (ISIN: LU1781541096)

¹⁹ z.B. L&G Cyber Security UCITS (ISIN: IE00BYPLS672)

Fonds

- Kategorien: Länder, Branchen, Unternehmensgröße
- Aktiv
 - ▶ Fondmanager beobachtet und analysiert Markt
 - ▶ Ziel: Besser sein als „der Markt“
 - ▶ Ziel erreichen nur sehr wenige
 - ▶ Hohe Kosten (TER): ca. 1,3-2,5%¹⁷
- Passiv
 - ▶ Keine Anpassungen durch Fondmanager
 - ▶ Meist Abbildung eines Index (s. ETFs)
 - ▶ Niedrige Kosten (ca. 0,02¹⁸-0,87%¹⁹)
- Kein direkter Besitz der Aktien!

¹⁷ z.B. Amundi Funds Emerging Markets Equity Focus (ISIN: LU0552028770)

¹⁸ z.B. Lyxor Core Morningstar UK UCITS (ISIN: LU1781541096)

¹⁹ z.B. L&G Cyber Security UCITS (ISIN: IE00BYPLS672)

Fonds



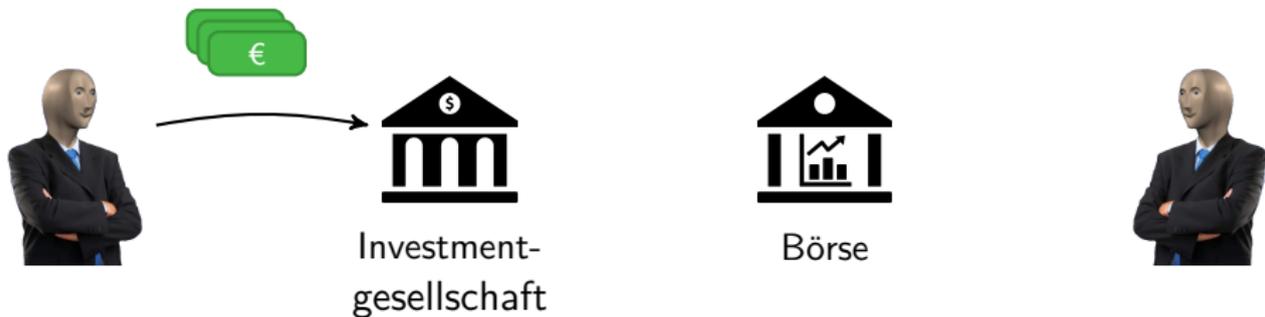
Investment-
gesellschaft



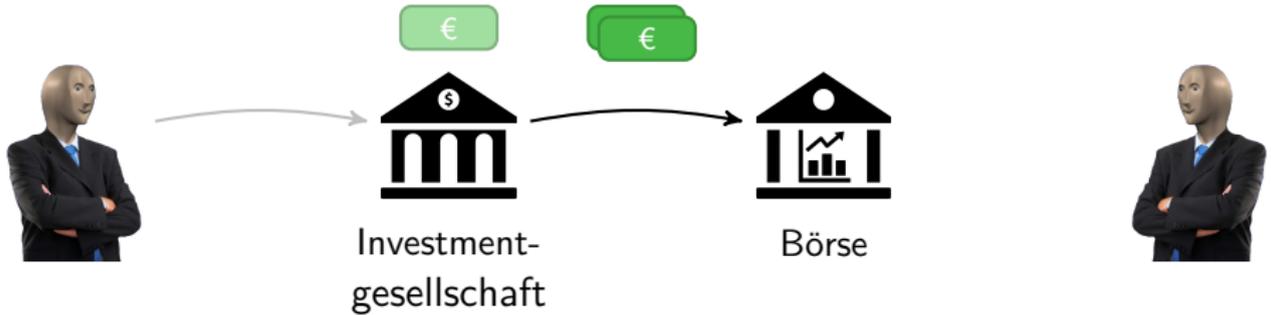
Börse



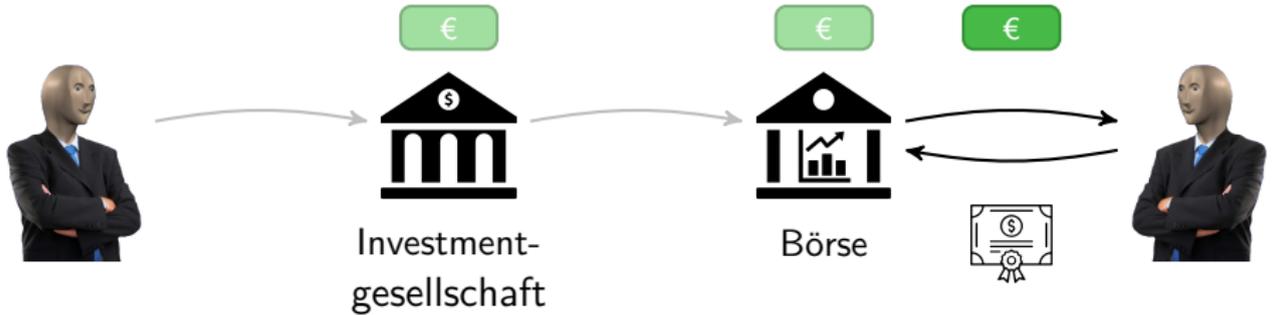
Fonds



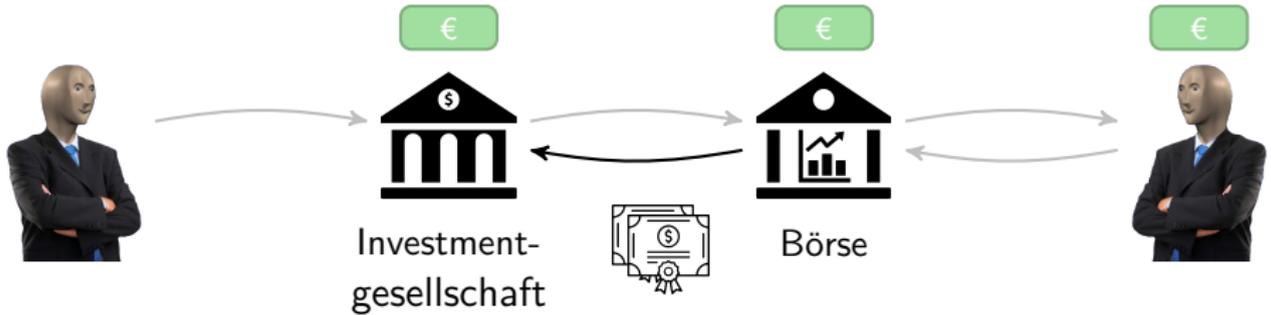
Fonds



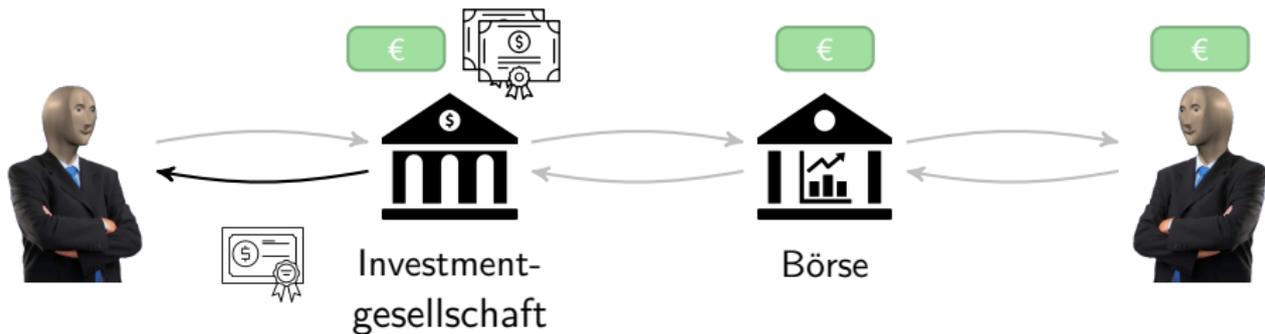
Fonds



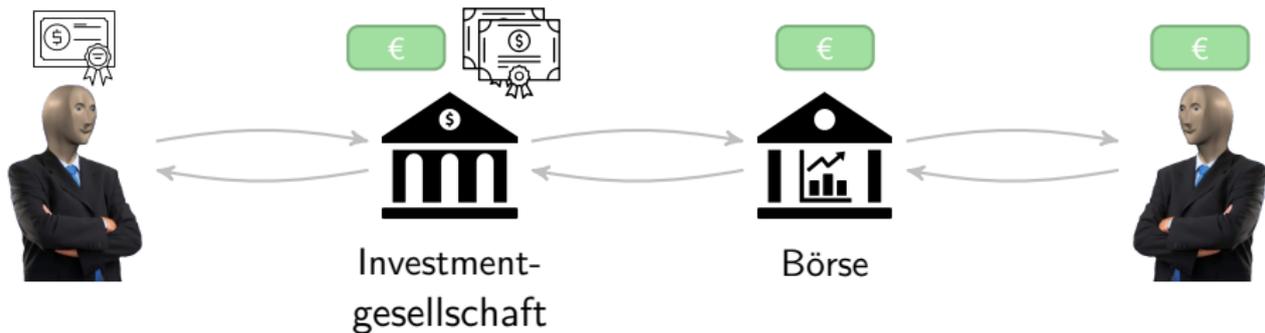
Fonds



Fonds



Fonds



ETFs

ETFs = exchange traded fund (börsengehandelter Fonds)

Definition

Investmentfonds, die man an der Börse handeln kann.²⁰

Meist synonym für *Indexfonds*:

²⁰ Quelle: Wikipedia:Börsengehandelter_Fonds

²¹ Quelle: Wikipedia:Indexfonds

ETFs

ETFs = exchange traded fund (börsengehandelter Fonds)

Definition

Investmentfonds, die man an der Börse handeln kann.²⁰

Meist synonym für *Indexfonds*:

Definition

Indexfonds sind Investmentfonds, deren Zusammensetzung sich möglichst exakt an der eines Index orientiert.²¹

Orientieren = Nachbilden = Abbilden = Replikation

²⁰ Quelle: Wikipedia:Börsengehandelter_Fonds

²¹ Quelle: Wikipedia:Indexfonds

ETFs

Indexfonds

- Bildet Index ab
- Passiver Fond
- Auswahl Aktien wie im Index

Beispiel DAX:

Unternehmen	DAX-Gewichtung	iShares ²²	Xtrackers ²³
Linde PLC	10,10%	10,82%	10,89%
SAP	8,50%	7,88%	7,86%
Siemens	8,30%	7,37%	7,41%

²² iShares Core DAX UCITS ETF (ISIN: DE0005933931)

²³ Xtrackers DAX UCITS ETF (ISIN: LU0274211480)

ETFs

Indexfonds



24

²⁴ Stand 04.12.2022; Quelle: comdirect / Grün: MSCI World; Schwarz: Lyxor DAX UCITS ETF EUR ACC; Blau: Dax Index



Derivate

Definition

Von normalen Finanzprodukten abgeleitetes Finanzprodukt mit fester Laufzeit.²⁵

Arten:

- Swaps** Tausch von Basiswerten (z.B. Zinsen) zur Absicherung.
- Futures** Recht & Pflicht auf festen Preis in der Zukunft.
- Optionen** Future aber ohne Pflicht (→ höhere Gebühren).
- Forwards** Quasi Futures aber außerbörslich.
- Zertifikat** Ähnlich zu Futures & Optionen, aber in weird

²⁵ Quelle: Wikipedia:Derivat (Wirtschaft)

Konservative Finanzprodukte

Kopfkissen Kein (negativ) Zins, keine Kosten, volle Inflation, keine Absicherung

Konservative Finanzprodukte

Kopfkissen Kein (negativ) Zins, keine Kosten, volle Inflation, keine Absicherung

Girokonto Keine Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung

Konservative Finanzprodukte

- Kopfkissen** Kein (negativ) Zins, keine Kosten, volle Inflation, keine Absicherung
- Girokonto** Keine Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung
- Tagesgeld** Geringe Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, Überweisung nur von/an Referenzkonto

Konservative Finanzprodukte

- Kopfkissen** Kein (negativ) Zins, keine Kosten, volle Inflation, keine Absicherung
- Girokonto** Keine Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung
- Tagesgeld** Geringe Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, Überweisung nur von/an Referenzkonto
- Festgeld** Mäßige Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, feste Laufzeit

Konservative Finanzprodukte

- Kopfkissen** Kein (negativ) Zins, keine Kosten, volle Inflation, keine Absicherung
- Girokonto** Keine Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung
- Tagesgeld** Geringe Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, Überweisung nur von/an Referenzkonto
- Festgeld** Mäßige Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, feste Laufzeit
- Sparbuch** Kaum/keine Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, begrenztes abheben, lange Kündigungsfristen

Konservative Finanzprodukte

Kopfkissen Kein (negativ) Zins, keine Kosten, volle Inflation, keine Absicherung

Girokonto Keine Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung

Tagesgeld Geringe Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, Überweisung nur von/an Referenzkonto

Festgeld Mäßige Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, feste Laufzeit

Sparbuch Kaum/keine Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, begrenztes abheben, lange Kündigungsfristen

Lebensversicherung Kaum Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung

Konservative Finanzprodukte

Kopfkissen Kein (negativ) Zins, keine Kosten, volle Inflation, keine Absicherung

Girokonto Keine Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung

Tagesgeld Geringe Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, Überweisung nur von/an Referenzkonto

Festgeld Mäßige Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, feste Laufzeit

Sparbuch Kaum/keine Zinsen, keine Gebühren, Einlagensicherung, begrenztes abheben, lange Kündigungsfristen

Lebensversicherung Kaum Zinsen, Gebühren, Einlagensicherung

Rohstoffe (z.B. Gold) Recht volatil, Gewinn nur über Kurs, ethisch tlw. fragwürdig

Kryptowährung

Definition

Kryptowährung/Krypto/Coin sind digitale Vermögenswerte, die auch als Tauschmittel fungieren.²⁶

- Derzeit nicht reguliert
- Reines Spekulationsobjekt
- Ein Traumchen für Kriminelle (Steuerhinterziehung, illegale Geschäfte, Scam)
- Steuerlich: Uff
 - ▶ Privates Veräußerungsgeschäft (→ Einkommenssteuer)
 - ▶ Bis 600€ steuerfrei
 - ▶ Bis 1 Jahr Haltedauer steuerpflichtig

²⁶ Quelle: Wikipedia:Kryptowährung

- 1 Basics
- 2 Finanzprodukte
- 3 Handelsplätze**
- 4 Privater Handel
- 5 Steuern

Definition

Organisierter Markt für standardisierte Handelsobjekte.²⁷

- Typische Handelsobjekte: Aktien, Anleihen, Derivate, ...
- Führt Angebot und Nachfrage zusammen → Entstehung Börsenkurse
 - ▶ Kurse von Börse zu Börse leicht unterschiedlich
- Überwacht durch z.B. BaFin oder SEC (Securities and Exchange Commission)

²⁷ Quelle: Wikipedia:Börse

Börse

Verschiedene Arten:

- Warenbörse
- Terminbörse (→ Derivate)
- Wertpapierbörse (→ Aktien, Anleihen)
- Energiebörse
- Emissionsrecht handelssystem

Börse



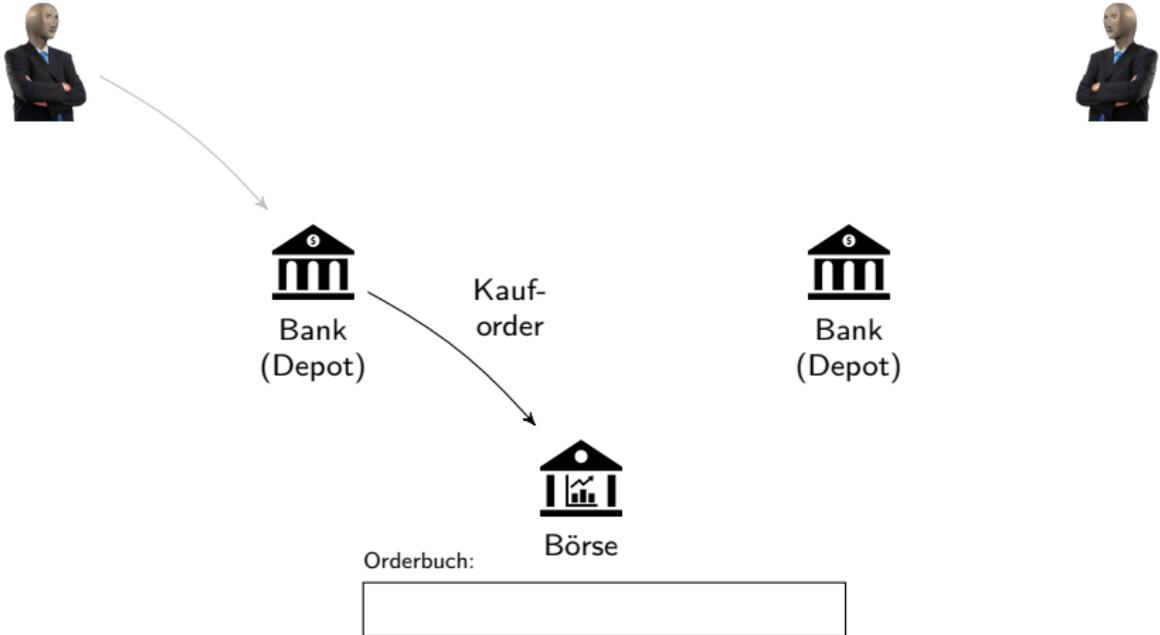
Kauf-
order



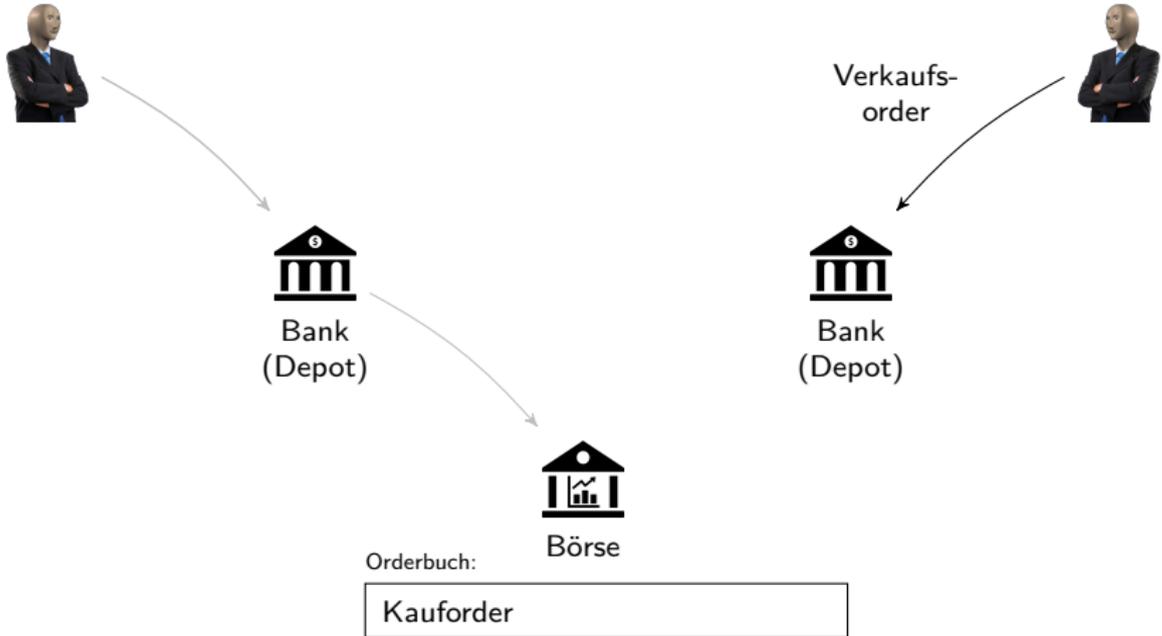
Orderbuch:

Börse

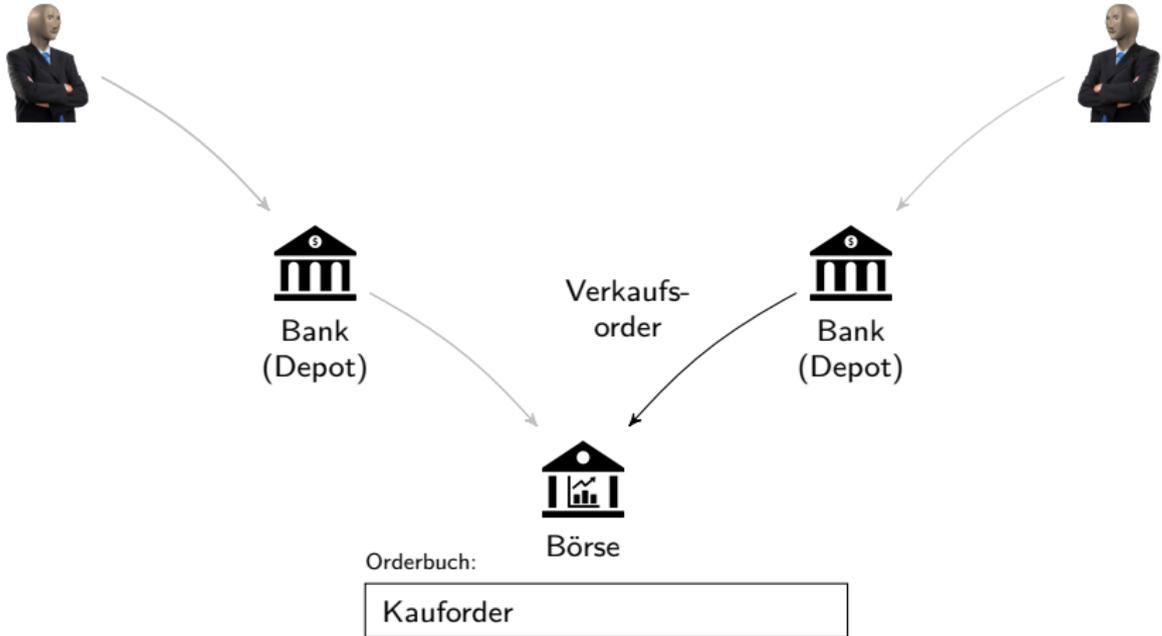
Börse



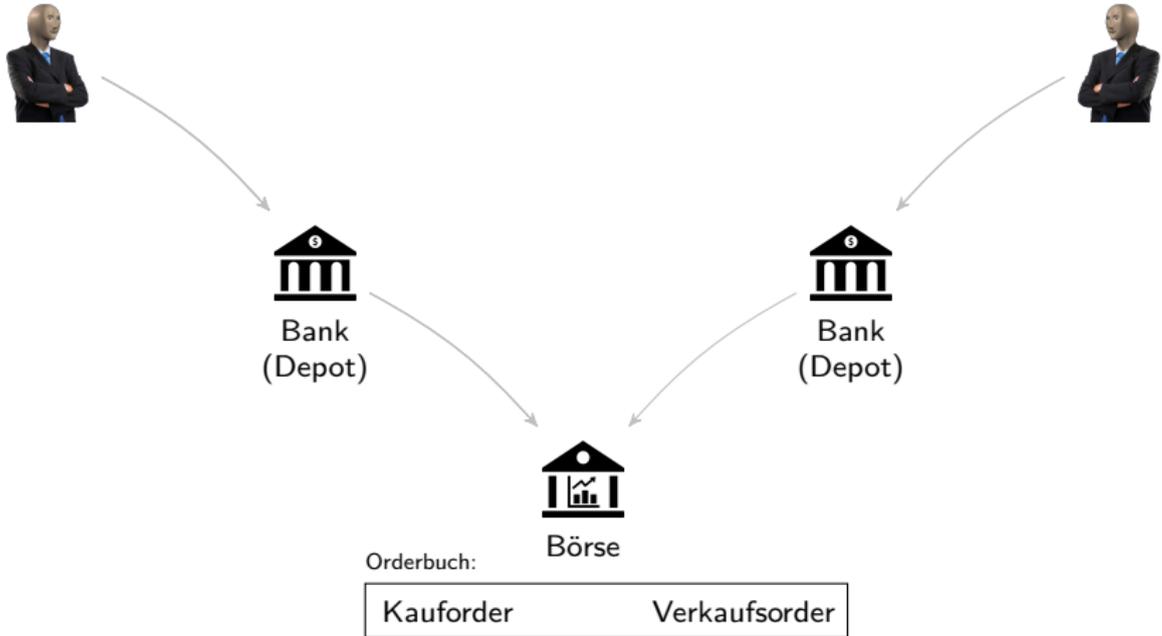
Börse



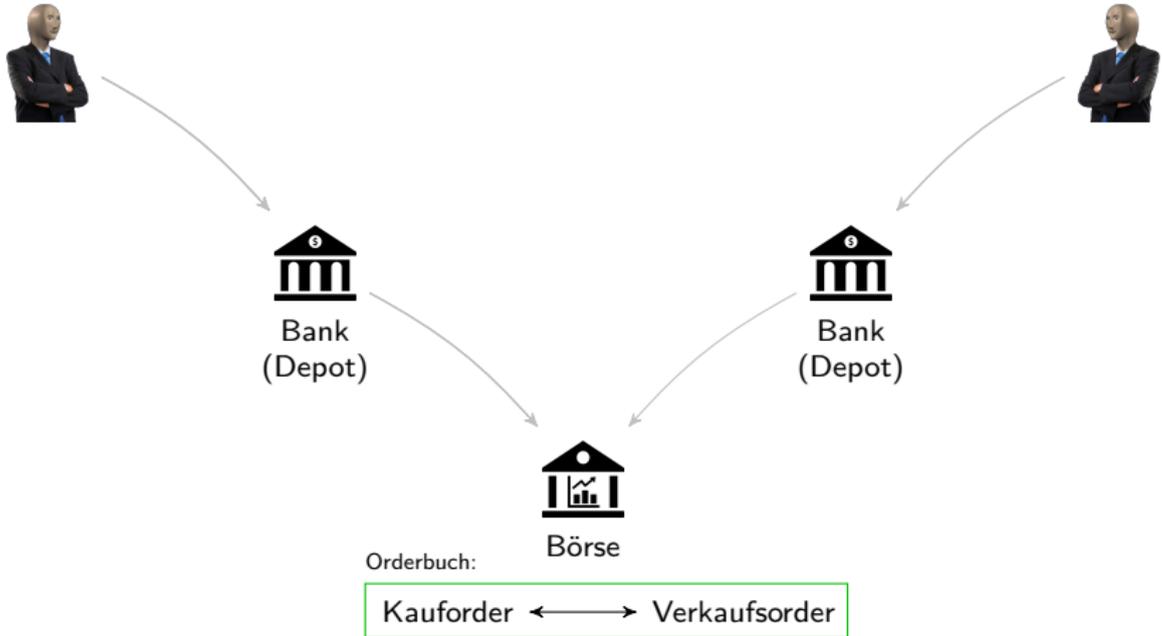
Börse



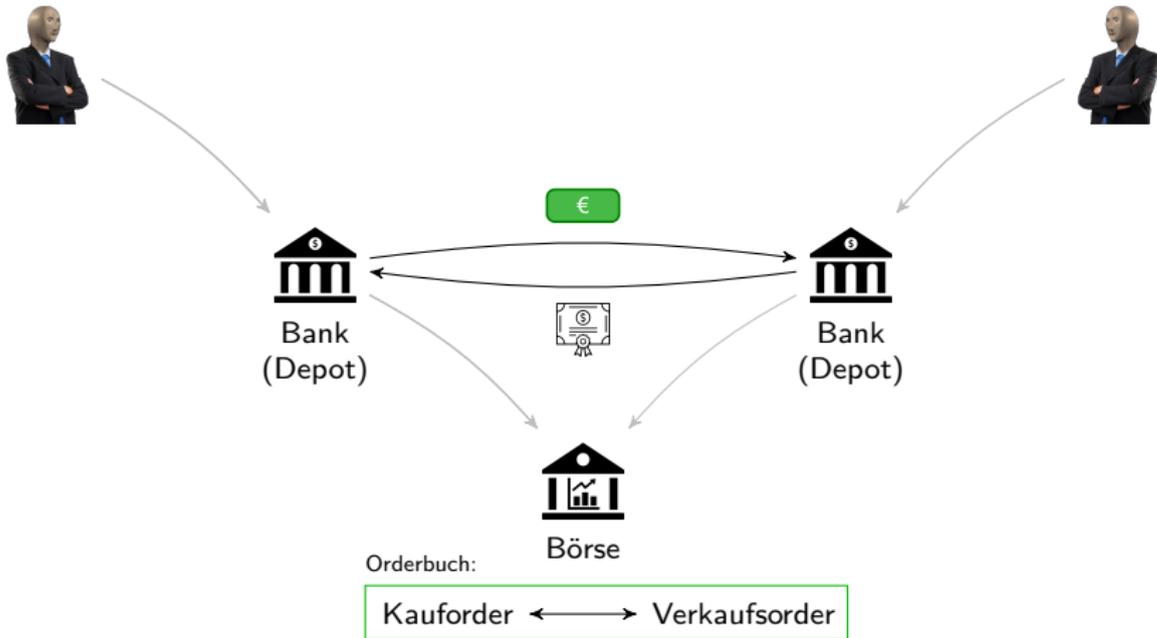
Börse



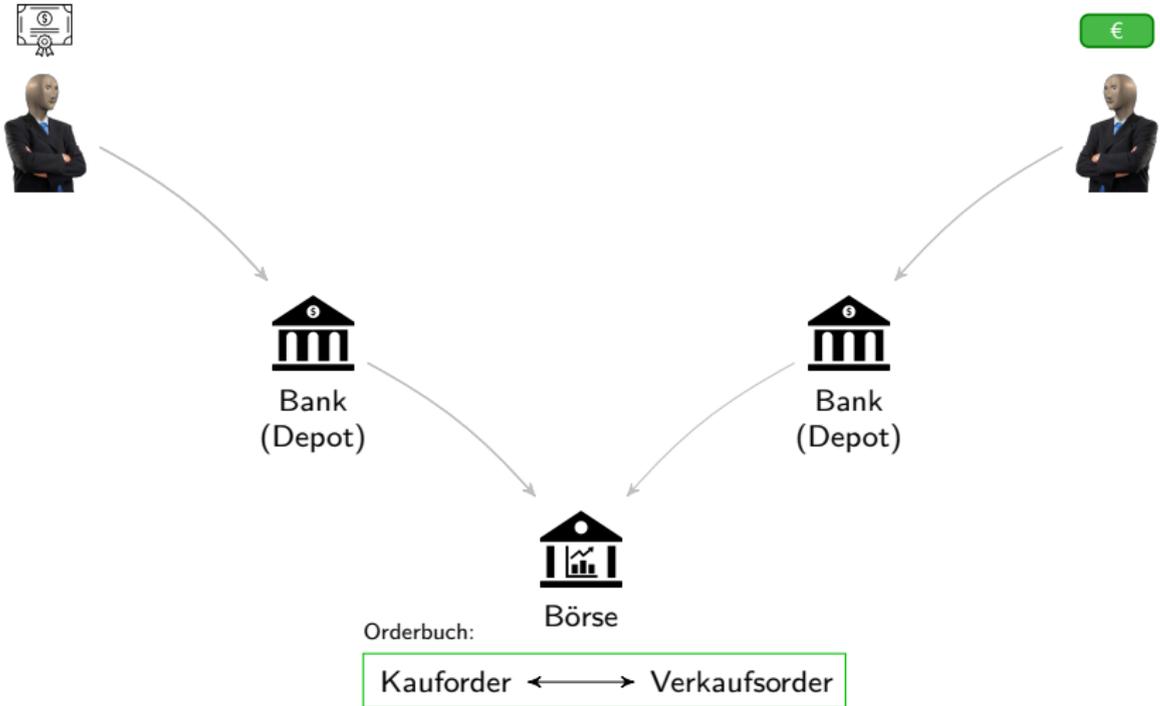
Börse



Börse



Börse



Crowd-Investing

Definition

Viele Anleger investieren über das Internet kleine Beträge in Unternehmen (meist Start-ups).²⁸

Einfach gesagt:

Wie Crowdfunding nur mit Rendite.

Aber:

- Hohe Rendite → hohes Risiko!
- Kaum gesetzliche Grundlagen → „grauer Kapitalmarkt“

²⁸ Quelle: Wikipedia: Crowdinvesting

- 1 Basics
- 2 Finanzprodukte
- 3 Handelsplätze
- 4 Privater Handel**
- 5 Steuern

Depot, Bank, Broker

Bank

Reguliertes Kreditinstitut mit folgenden Geschäftsfeldern:

- Einlagen-, Kredit- und meistens Wertpapiergeschäft
- Wertpapierverwahrung
- Depotgeschäft

Depot, Bank, Broker

Depot

Verwahrstelle von Wertpapieren (Konto).

- Ggf. Depotführungsgebühren
- Angeboten von: Banken, Fondsgesellschaften, Broker

Depot, Bank, Broker

Broker

Finanzdienstleister zum Handel mit Wertpapieren.

- Engl. für Börsenmakler
- Meist sind Banken auch Broker
- Fokus reiner Broker: spekulative Privatanleger

Investieren: Best practices + Tipps

Diversifikation Streuung von Anlagen zur Risikominimierung

Strategie Einen Plan konsequent verfolgen (z.B. Core-Satellite-Strategie) → „hin und her macht Taschen leer“

Geduld Verkauf erst in mehreren Jahren, sonst wäre es Spekulation

Gebühren Depot- & Ordergebühren, TER, Börsenplatzentgelte, Ausgabeaufschlag

Nachdenken Clickbaits, Werbung, „Beratung“ und „Gruppen“²⁹ warten an jeder Ecke

Bildung Wissen ist Macht, eigene Entscheidungen treffen

²⁹PORSCHE CAYMAN S JUNGS! JAWOLL, JAAA! GEIL MAN!

Investieren: Best practices + Tipps

Welche Aktie/ETF/... kaufen?

DAS beste Finanzprodukt gibt es nicht!

Investieren: Best practices + Tipps

Welche Aktie/ETF/... kaufen?

DAS beste Finanzprodukt gibt es nicht!

- Anlageziel klären
 - ▶ Geld „parken“?
 - ▶ Vermögensaufbau?
 - ▶ Rente aufbessern?
 - ▶ Etwas bewirken? (→ impact investing)

Investieren: Best practices + Tipps

Welche Aktie/ETF/... kaufen?

■ Selbsteinschätzung

- ▶ Womit kenne ich mich aus? (z.B. Anleihen)
- ▶ Wo sind meine Interessen? (z.B. trading)
- ▶ Was traue ich mir zu?
- ▶ Wo habe ich Wissenslücken?

Investieren: Best practices + Tipps

Welche Aktie/ETF/... kaufen?

- Selbsteinschätzung
 - ▶ Womit kenne ich mich aus? (z.B. Anleihen)
 - ▶ Wo sind meine Interessen? (z.B. trading)
 - ▶ Was traue ich mir zu?
 - ▶ Wo habe ich Wissenslücken?
- Welche Produkte kommen *nicht* in Frage?

Investieren: Best practices + Tipps

Welche Aktie/ETF/... kaufen?

- Selbsteinschätzung
 - ▶ Womit kenne ich mich aus? (z.B. Anleihen)
 - ▶ Wo sind meine Interessen? (z.B. trading)
 - ▶ Was traue ich mir zu?
 - ▶ Wo habe ich Wissenslücken?
- Welche Produkte kommen *nicht* in Frage?
- Möchte ich einen Anlageberater?

Danach konkretes klären:

Welche Bank? Welches Depot? Welches exakte Finanzprodukt?

Welche genaue Strategie? ...

→ Artikel der BaFin bzgl. Geldanlage: bafin.de

- 1 Basics
- 2 Finanzprodukte
- 3 Handelsplätze
- 4 Privater Handel
- 5 Steuern**

Steuern

Wenn die Steuererklärung ansteht, du aber deine Aktien mit Verlust verkauft hast



Steuern

- Kapitalertragssteuer** 25% auf Kapitalerträge (+Soli +Kirchensteuer)
- Sparerpauschbetrag** Freibetrag von 801€ pro Person pro Jahr
- Vorabpauschale** Wird ggf. bei Fonds (z.B. ETFs) fällig

Steuer: HowTo

- Abgeltungssteuer = Kapitalertragssteuer → Quellensteuer
- Quelle = Bank

Steuer: HowTo

- Abgeltungssteuer = Kapitalertragssteuer → Quellensteuer
- Quelle = Bank
- Bank hält Steuer direkt ein
 - ▶ Freistellungsauftrag stellen
 - ▶ Verluste werden „gut geschrieben“

Steuer: HowTo

- Abgeltungssteuer = Kapitalertragssteuer → Quellensteuer
- Quelle = Bank
- Bank hält Steuer direkt ein
 - ▶ Freistellungsauftrag stellen
 - ▶ Verluste werden „gut geschrieben“
- Steuererklärung ggf. trotzdem sinnvoll
 - ▶ Kein/falscher Freistellungsauftrag
 - ▶ Sonstige Kapitalerträge
 - ▶ Kapitalerträge im Ausland

A large, 3D, metallic question mark is the central focus, rendered in a gold or copper color with a reflective surface. It stands on a small, square, metallic base. The background is a soft, light blue gradient, overlaid with several glowing, abstract lines in shades of blue and orange. One prominent line is a dotted path that curves across the lower half of the image. The overall aesthetic is clean, modern, and digital.

Fragen?