x

Mein Depot
Rendite und Risiko im Griff

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

DARUM GEHT ES HEUTE!

1. Rückblick: Was bis hier geschah
2. Warum dein Depot eine Strategie braucht
3. Die richtige Portfolioaufteilung finden
4. Rebalancing – dein Werkzeug für Kontrolle
5. So klappt die Umsetzung



WAS BIS HIERHIN GESCHAH

Du hast...

- ✓ **deine finanziellen Ziele formuliert**
- ✓ **dein Sparpotential berechnet**
- ✓ **“Schlechte” Schulen abgebaut**
- ✓ **einen Notgroschen angelegt**
- ✓ **mit dem Investieren begonnen**

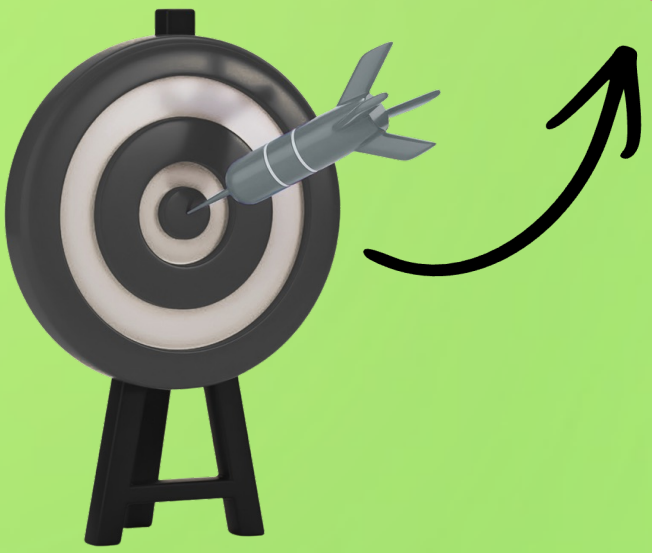
finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT



Aber: reicht das?

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

Investiere mit KLARER STRATEGIE:



Das heißt:

- Klare Portfolioallokation mit bewusster Risikosteuerung
- Entscheidungen basieren auf Regeln, nicht Emotionen
- Regelmäßiges Rebalancing

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

Die Mischung macht's: Portfolioallokation



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

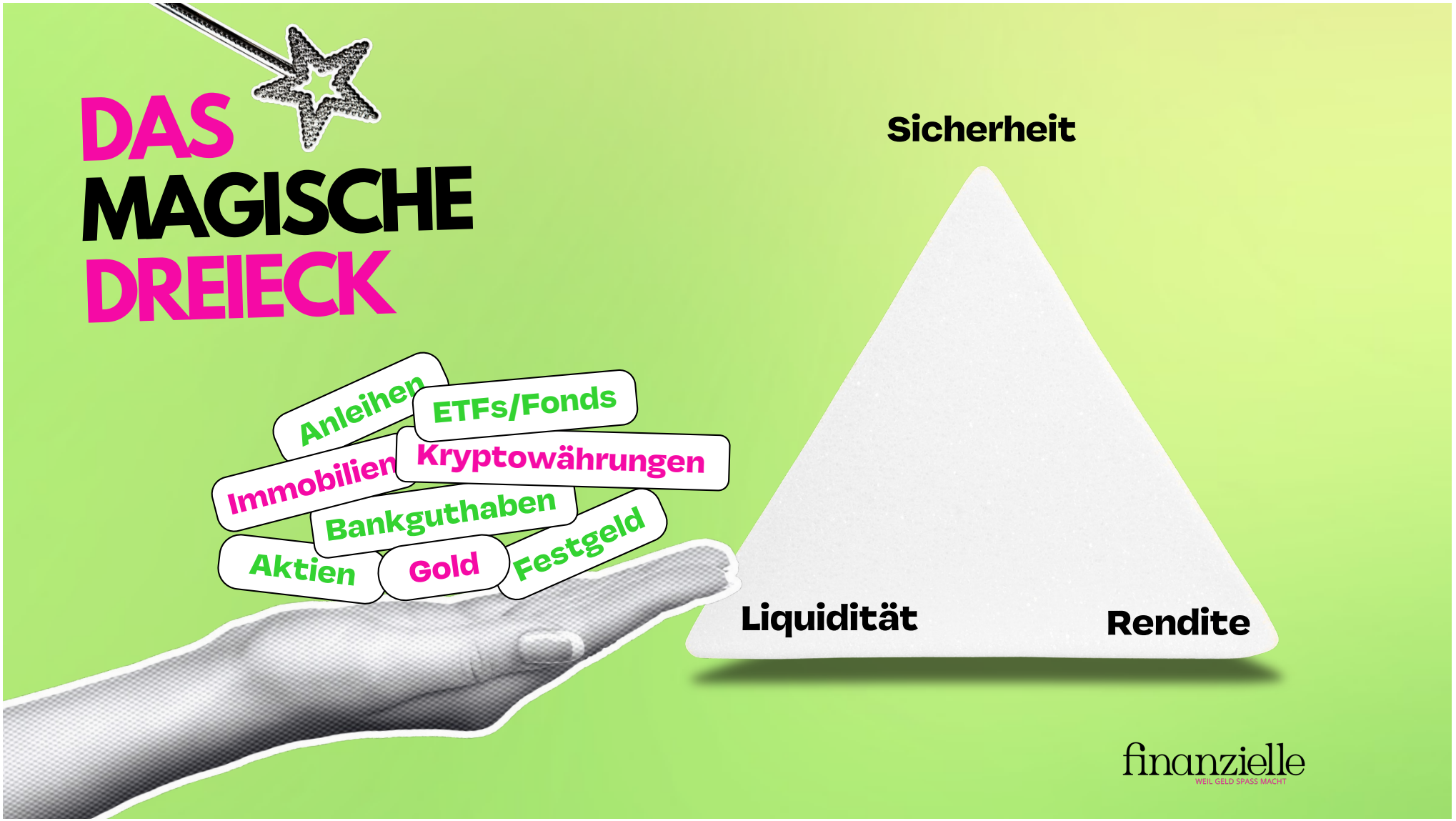
Portfolio allokation



Portfolioallokation bezeichnet die **Aufteilung des investierten Kapitals auf verschiedene Anlageklassen** (wie Aktien, Anleihen oder Immobilien), um ein optimales Gleichgewicht zwischen Rendite und Risiko entsprechend den individuellen Zielen und der Risiko-bereitschaft zu erreichen.

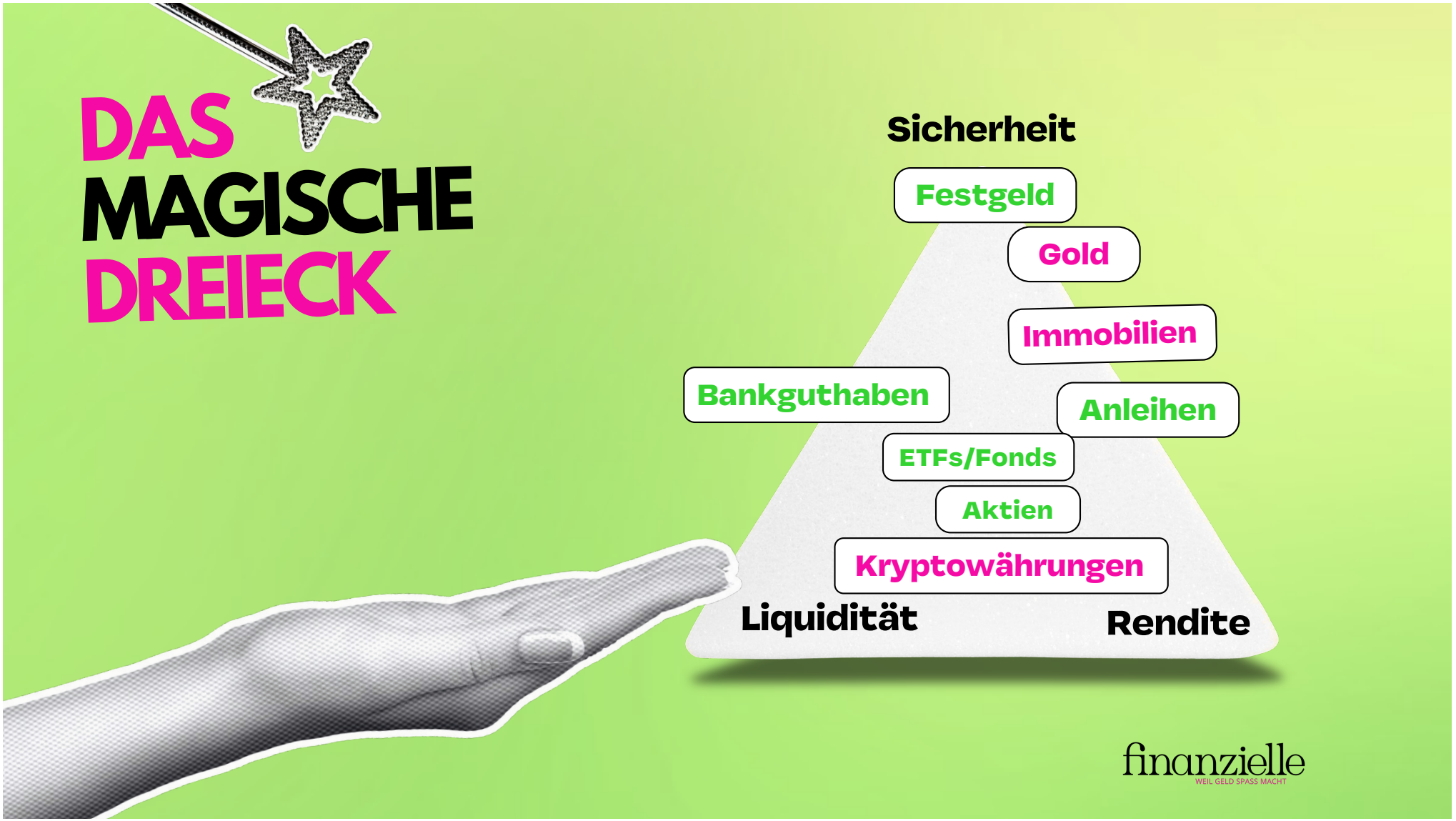
finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

DAS MAGISCHE DREIECK



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

DAS MAGISCHE DREIECK



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT


HÖHERE RENDITEN
GEHEN OFT MIT
HÖHEREN RISIKEN
EINHER.
finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT



Umso höher meine Risiko-aversion, desto höher sollte der Anteil risikoarmer Anlageklassen in meinem Portfolio sein.



Aber nicht vergessen: Du brauchst auch Rendite, um möglichst stark vom Zinseszins-effekt zu profitieren!

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

Portfolioallokation



Anlagen mit potenziell **höherer Rendite** aber auch **höherem Risiko**, etwa Aktien, Rohstoffe oder Kryptowährungen.

Ziel:
Wachstumschancen nutzen, insbesondere bei hoher Risikobereitschaft und langfristigen Zielen.

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

Portfolioallokation

Anlagen **mit geringem Risiko**, die **Stabilität und Kapitalerhalt** bieten, etwa sichere Anleihen, Tagesgeld oder Festgeld.



Ziel:
Den Großteil des Kapitals **schützen**, insbesondere bei niedriger Risikobereitschaft.



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

WELCHE PORTFOLIO-AUFTEILUNG PASST ZU MIR?

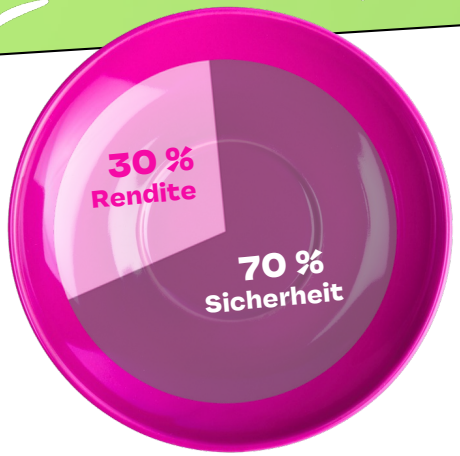


finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

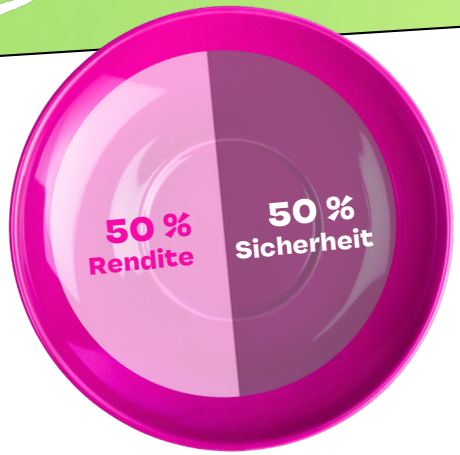
TYPISCHE PORTFOLIOAUFTEILUNGEN



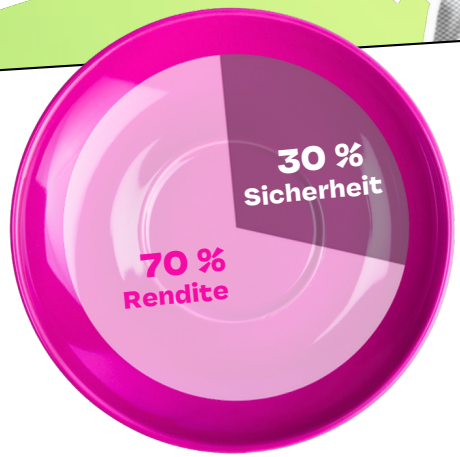
Konservativ



Ausgewogen



Risikofreudig



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

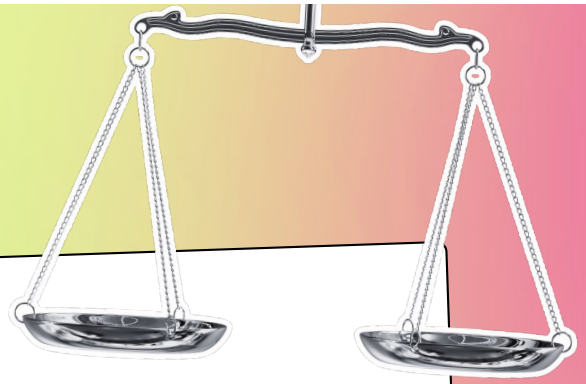
PROBLEM:

Durch Kursschwankungen verändert sich mit der Zeit womöglich die Gewichtung der einzelnen Positionen im Depot



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

REBALANCING



- **Rebalancing** bezeichnet den Prozess der Wiederherstellung der ursprünglichen Portfolioaufteilung
- Anleger passen das **Verhältnis von risikobehafteten und sicheren Anlageklassen** an die ursprüngliche Zielallokation an
- Dies erfolgt durch den **Kauf oder Verkauf von Wertpapieren,** um ein gewünschtes Risikoprofil aufrechtzuerhalten und die geplante Strategie langfristig zu verfolgen

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

SCHRITTE ZUM REBALANCING EINES PORTFOLIOS



1. **Analyse des aktuellen Portfolios** und der Abweichungen vom Ziel
2. **Verkauf von übergewichteten Anlageklassen** (z.B. Aktien nach starkem Wachstum)
3. **Kauf von untergewichteten Anlageklassen** (z.B. Anleihen nach Kursverlusten)

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

SCHRITTE ZUM REBALANCING EINES PORTFOLIOS

4. **Wiederherstellung des ursprünglichen Verhältnisses** zwischen Sicherheits- und Renditebausteinen

5. **Rebalancing ist auch durch regelmäßige Anpassung der Sparpläne möglich.** Bedeutet ggf. einen höheren zeitlichen Aufwand, kann aber Transaktionskosten sparen



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

REBALANCING BEISPIEL



Investitionssumme
10.000 €

50% Aktien + **50%** Anleihe

Wertentwicklung
nach 1 Jahr

+10 %
aus 5.000 €
sind **5.500 €**
geworden

+2 %
aus 5.000 €
sind **5.100 €**
geworden

Aktueller
Portfoliowert
10.600 €

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

REBALANCING BEISPIEL



52%
Aktien

5.500 € von 10.600 € stecken in Aktien

Rechnung:
5.500 € ÷ 10.600 € × 100

Aktueller Portfoliowert
10.600 €

48%
Anleihe

5.100 € von 10.600 € stecken in Anleihen

Rechnung:
5.100 € ÷ 10.600 € × 100

Um die geplante 50/50-Aufteilung wieder herzustellen, muss jeder Baustein mit 5.300 € gefüllt sein, d.h. man verkauft Aktien im Wert von 200 Euro und stockt im selben Wert den Sicherheitsbaustein auf.

Wenn Geld übrig: 400 Euro in Sicherheitsbaustein investieren und Renditebaustein bei 5.500 Euro belassen.

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

REBALANCING HACKS

- ✓ Klare Regel statt Gefühl: Rebalance fix (z. B. jährlich) oder bei Abweichung (z. B. ±10 %)
- ✓ Toleranzband einbauen: Kleine Abweichungen ignorieren (z. B. ±5 %) → weniger Trades & Kosten
- ✓ Mit Sparraten steuern: Neue Sparplanausführungen in untergewichtete Assets lenken statt verkaufen
- ✓ Portfolio simpel halten: Wenige Positionen (2–4 ETFs) = schneller & sauberer rebalancen

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT



EINE GUTE STRATEGIE IST NICHT STATISCH – SIE ENTWICKELT SICH MIT DEINEM LEBEN.

finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT

HIER WIRST DU FINANZFIT



finanzielle
WEIL GELD SPASS MACHT
Magazin



shop.finanzielle.de

health& wealth
Magazin



Unsere Homepage



finanzielle.de

FOLLOW US
@finanziellemagazin



DEIN DIGITALES EPAPER



Auf diesen Link gehen:

https://shop.finanzielle.de/kombi-bundle__alles_von_finanzielle-vz-webshop-17513-ff-con/

Dann direkt zur Kasse gehen. Dort alles eingeben.

Und ganz unten (beim Handy) oder rechts (auf dem Computer) bei Gutscheincode diesen Code eingeben: **finanzielleFriendsDigital**

Der zu zahlende Betrag geht dann automatisch auf 0,00 Euro.

Dann einfach auf Jetzt bestellen klicken. Fertig!