

„Finanzfit in 5 Schritten“

Workbook Teil 3: Sparen & Investieren: Geld für mich arbeiten lassen

Susan Starke



Im dritten Teil Ihrer persönlichen Finanzreise beschäftigen Sie sich mit den Grundlagen des Sparens und Investierens. Sie lernen, wie Zinseszins und Zeitfaktor Ihr Vermögen langfristig wachsen lassen können und warum Geduld dabei eine entscheidende Rolle spielt. Außerdem gewinnen Sie einen Überblick über verschiedene Geldanlagen, ordnen Chancen und Risiken ein und entwickeln ein Verständnis für Ihr persönliches Risikoprofil.

Ziele



1. Klarheit schaffen: Sie entwickeln ein grundlegendes Verständnis für Sparen, Investieren, Zinseszins und Zeitfaktor und erkennen, wie Sie diese aktiv für Ihren Vermögensaufbau nutzen können.
2. Zusammenhänge verstehen: Sie lernen, verschiedene Geldanlagen einzuordnen, Chancen und Risiken realistisch zu bewerten und diese mit Ihrem persönlichen Risikoprofil abzugleichen.
3. Handlungsfähigkeit stärken: Sie gewinnen Sicherheit im Umgang mit Investitionen und sind in der Lage, eigenständig fundierte Entscheidungen im Einklang mit Ihren finanziellen Zielen zu treffen.

Reflexion zu Beginn



Was sind meine Gedanken zum Thema Geldanlage und Investieren?

Vervollständigen Sie spontan:

1. Wenn ich an Investieren denke, denke ich an:

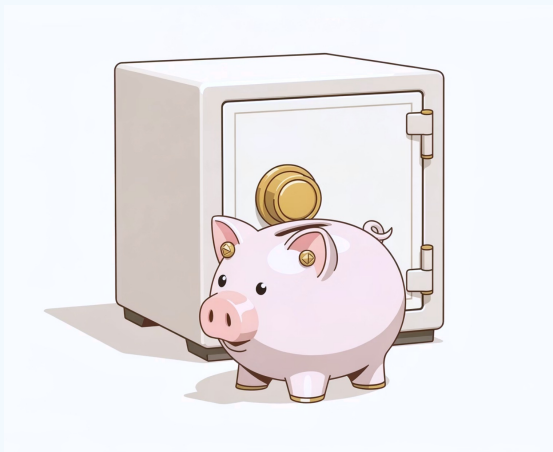
2. Das macht mir dabei am meisten Sorge:

3. Das interessiert mich daran besonders:

Workbook

Aufgabe 1: Sparen vs. Investieren – Was ist der Unterschied?

Sparen



Beim Sparen legen Sie Geld beiseite, das Sie kurzfristig verfügbar halten möchten. Es geht um Sicherheit und Liquidität – Ihr Geld ist jederzeit abrufbar, aber die Rendite ist meist gering.

- Girokonto oder Tagesgeldkonto
- Hohe Sicherheit, niedrige Zinsen
- Für den Notfallfonds ideal
- Kurzfristiger Zeithorizont

Investieren

Beim Investieren setzen Sie Ihr Geld gezielt ein, um langfristig Vermögen aufzubauen. Sie nehmen bewusst Risiken in Kauf, um höhere Renditen zu erzielen. Ihr Geld arbeitet aktiv für Sie.

Aktien, Fonds, ETFs, Anleihen

Höheres Risiko, höhere Renditechancen

Langfristiger Vermögensaufbau

Zeithorizont: mehrere Jahre bis Jahrzehnte



Die richtige Balance zwischen Sparen und Investieren schafft zugleich Stabilität im Alltag und Perspektiven für die Zukunft.

Workbook

Aufgabe 1: Sparen vs. Investieren – Wo stehe ich?

Bevor wir ins Detail gehen, analysieren Sie Ihre aktuelle finanzielle Situation:

Meine Sparsituation

Aufgabe: Listen Sie alle Konten auf, auf denen Sie Geld sparen:

- Girokonto: _____ Euro
- Sparkonto: _____ Euro
- Tagesgeldkonto: _____ Euro
- Sonstiges: _____ Euro

Gesamtsumme Sparen: _____ Euro

Meine Investitionen

Aufgabe: Listen Sie alle Ihre bestehenden Investments auf:

- Aktien/ETFs: _____ Euro
- Fonds: _____ Euro
- Anleihen: _____ Euro
- Immobilien: _____ Euro
- Sonstiges: _____ Euro

Gesamtsumme Investitionen: _____ Euro

Reflexionsfragen:

1. Wie ist das Verhältnis zwischen Sparen und Investieren bei Ihnen aktuell?
2. Ist Ihr Geld dort, wo es sein sollte? Oder liegt zu viel auf niedrig verzinsten Konten?
3. Was hindert Sie daran, mehr zu investieren?

Workbook

Aufgabe 2: Inflation verstehen – Praktische Rechnung

Erleben Sie selbst, wie Inflation Ihre Kaufkraft beeinflusst:

Szenario A: Niedrige Inflation (2 %)

Ausgangswert: 10.000 EUR

Aufgabe: Berechnen Sie die Kaufkraft nach:

- 5 Jahren: $10.000 \text{ EUR} / (1,02)^5 =$
_____ Euro
- 10 Jahren: $10.000 \text{ EUR} / (1,02)^{10} =$
_____ Euro
- 20 Jahren: $10.000 \text{ EUR} / (1,02)^{20} =$
_____ Euro

Kaufkraftverlust nach 20 Jahren:

_____ %

Szenario B: Höhere Inflation (3 %)

Ausgangswert: 10.000 EUR

Aufgabe: Berechnen Sie die Kaufkraft nach:

- 5 Jahren: $10.000 \text{ EUR} / (1,03)^5 =$
_____ Euro
- 10 Jahren: $10.000 \text{ EUR} / (1,03)^{10} =$
_____ Euro
- 20 Jahren: $10.000 \text{ EUR} / (1,03)^{20} =$
_____ Euro

Kaufkraftverlust nach 20 Jahren:

_____ %

Reflexionsfragen:

Was bedeutet das für Ihr auf dem Sparkonto liegendes Geld? Wie können Sie sich davor schützen?

Workbook

Aufgabe 3: Zinseszinsrechner - Ihr persönliches Potenzial

Berechnen Sie verschiedene Szenarien für Ihre finanzielle Zukunft:

Szenario	Startkapital	Monatliche Rate	Endkapital nach 25 Jahren (bei 6%)
Szenario 1	5.000 €	0 €	_____ €
Szenario 2	0 €	100 €	_____ €
Szenario 3	0 €	200 €	_____ €
Szenario 4	10.000 €	200 €	_____ €
Ihr aktuelles Szenario	_____ €	_____ €	_____ €
Ihr Wunschszenario	_____ €	_____ €	_____ €

Erkenntnisfrage:

Welches Szenario ist für Sie realistisch umsetzbar?

Was müssten Sie ändern, um Ihr Wunschszenario zu erreichen?

Die Zinseszinsformel mit regelmäßigen Einzahlungen:

$$K = R \cdot \frac{(1 + r)^n - 1}{r}$$

K = Kapital am Ende der Sparphase

R = regelmäßige Einzahlung

r = Zinssatz pro Periode

n = Anzahl der Einzahlungen

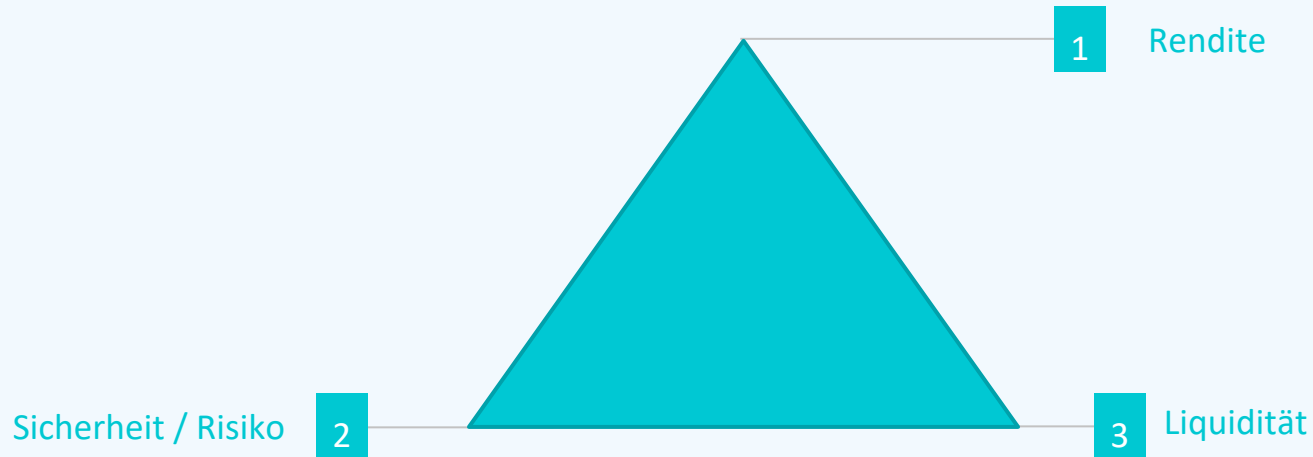
Hinweis: Für eine schnelle Berechnung nutzen Sie einen Online-Zinseszinsrechner.

Workbook

Aufgabe 4: Das magische Dreieck und Ihre Prioritäten

Das magische Dreieck der Geldanlage zeigt: Sie können **NIE** alle drei Ziele gleichzeitig maximieren.

Setzen Sie Ihre persönlichen Prioritäten:

**Rendite:**

Wie wichtig ist Ihnen Gewinnmaximierung?

Priorität: ☐ Hoch ☐ Mittel ☐ Niedrig

Sicherheit:

Wie wichtig ist Ihnen Kapitalsicherheit?

Priorität: ☐ Hoch ☐ Mittel ☐ Niedrig

Liquidität:

Wie wichtig ist Ihnen schneller Zugriff auf Ihr Geld?

Priorität: ☐ Hoch ☐ Mittel ☐ Niedrig

Wenn Rendite + Sicherheit hoch: Sie sollten in stabile Aktien-ETFs und Anleihen investieren. Akzeptieren Sie längere Haltefristen.

Wenn Rendite + Liquidität hoch: Börsengehandelte ETFs sind ideal. Akzeptieren Sie Kursschwankungen.

Wenn Sicherheit + Liquidität hoch: Tagesgeld ist passend. Akzeptieren Sie niedrige Renditen.

Ihre Schlussfolgerung:

Workbook

Aufgabe 5: Ermitteln Sie Ihr persönliches Risikoprofil

In dieser Übung reflektieren Sie Ihre persönliche Einstellung zu Chancen, Risiken und Schwankungen bei Geldanlagen. Sie erhalten dadurch eine erste Einschätzung Ihres individuellen Risikoprofils.

Teil A: Selbsteinschätzung

Lesen Sie jede Aussage aufmerksam durch und bewerten Sie, inwieweit diese auf Sie zutrifft.

Kreuzen Sie für jede Aussage einen Wert von **1 bis 5** an.

Antworten Sie möglichst spontan. Es gibt keine richtigen oder falschen Antworten.

1 – trifft gar nicht zu 2 – trifft eher nicht zu 3 – teils/teils 4 – trifft eher zu 5 – trifft voll zu

Aussagen

- | | |
|---|--|
| 1. Ich bleibe ruhig, auch wenn mein Investment kurzfristig deutlich an Wert verliert. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |
| 2. Für höhere Renditen bin ich bereit, zeitweise Verluste zu akzeptieren. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |
| 3. Mir ist Sicherheit wichtiger als maximale Gewinnchancen. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |
| 4. Starke Kursschwankungen gehören für mich zu einer erfolgreichen Geldanlagen dazu. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |
| 5. Ich würde auch in einer Börsenkrise investiert bleiben. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |
| 6. Ich informiere mich regelmäßig über Finanzmärkte und Investments. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |
| 7. Ein vorübergehender Verlust von 20 % würde mich stark beunruhigen. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |
| 8. Langfristiger Vermögensaufbau ist mir wichtiger als kurzfristige Sicherheit. | 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ |

Workbook

Aufgabe 5: Ermitteln Sie Ihr persönliches Risikoprofil

Teil B: Auswertung

Vergeben Sie nun Punkte für Ihre Antworten.
Für die Fragen 1, 2, 4, 5, 6 und 8 vergeben Sie die Punkte analog der Bewertung: 1 = 1; 2 = 2; 3 = 3; ...
Für die Fragen 3 und 7 vergeben Sie die Punkte invers: 1 = 5; 2 = 4; 3 = 3; 4 = 2; 5=1.
Addieren Sie alle Punkte.

Frage	Wert
1	
2	
3	(Wert laut Tabelle umcodieren)
4	
5	
6	
7	(Wert laut Tabelle umcodieren)
8	

Ihre Gesamtpunktzahl: _____ Punkte
(Minimum: 8 | Maximum: 40)

Punkte	Profil	Beschreibung
8–15	Sehr defensiv	Stark sicherheitsorientiert
16–22	Konservativ	Vorsichtig und stabilitätsorientiert
23–29	Ausgewogen	Balance zwischen Sicherheit und Rendite
30–35	Dynamisch	Wachstumsorientiert
36–40	Offensiv	Stark chancenorientiert

Workbook

Aufgabe 5: Ermitteln Sie Ihr persönliches Risikoprofil

Teil C: Interpretation der Ergebnisse

Ihr Profil: _____

Sehr defensiv (8–15 Punkte)

Sie legen großen Wert auf Sicherheit und Kapitalerhalt. Starke Schwankungen empfinden Sie als belastend. Ihr Fokus liegt auf Stabilität und Planbarkeit.

Konservativ (16–22 Punkte)

Sie bevorzugen stabile Anlagen, sind aber grundsätzlich offen für moderate Chancen. Sie akzeptieren begrenzte Risiken, wenn diese nachvollziehbar sind.

Ausgewogen (23–29 Punkte)

Sie verfügen über eine gute Balance zwischen Sicherheitsbedürfnis und Renditeorientierung. Kurzfristige Schwankungen können Sie in der Regel gut aushalten.

Dynamisch (30–35 Punkte)

Sie sind bereit, höhere Risiken einzugehen, um langfristig stärkeres Wachstum zu erzielen. Schwankungen sehen Sie eher als normalen Bestandteil von Investments.

Offensiv (36–40 Punkte)

Sie haben eine sehr hohe Risikobereitschaft und starke emotionale Stabilität. Auch größere Verluste schrecken Sie kaum ab, wenn langfristig hohe Chancen bestehen.

Reflexion

1. Entspricht das Ergebnis Ihrem persönlichen Gefühl?
2. Welche Aussage fiel Ihnen am schwersten zu beantworten?
3. Wie haben Sie in der Vergangenheit auf finanzielle Verluste reagiert?
4. Was bedeutet „Risiko“ persönlich für Sie?



Hinweis: Ihr Risikoprofil kann sich im Laufe des Lebens verändern – zum Beispiel durch neue Lebenssituationen, Erfahrungen oder finanzielle Rahmenbedingungen. Es empfiehlt sich daher, diese Einschätzung regelmäßig zu überprüfen.

Workbook

Aufgabe 6: Bewerten Sie verschiedene Geldanlagen

Bewerten Sie verschiedene Anlageformen anhand Ihrer persönlichen Situation und Präferenzen:

Anlageform	Rendite (1-5)	Risiko (1-5)	Passt zu mir?	Notizen
Tagesgeld	☆☆☆☆☆	☆☆☆☆☆	☐ Ja ☐ Nein	_____
Anleihen	☆☆☆☆☆	☆☆☆☆☆	☐ Ja ☐ Nein	_____
Aktien	☆☆☆☆☆	☆☆☆☆☆	☐ Ja ☐ Nein	_____
ETFs	☆☆☆☆☆	☆☆☆☆☆	☐ Ja ☐ Nein	_____
Investmentfonds	☆☆☆☆☆	☆☆☆☆☆	☐ Ja ☐ Nein	_____
Immobilien	☆☆☆☆☆	☆☆☆☆☆	☐ Ja ☐ Nein	_____
Gold/Rohstoffe	☆☆☆☆☆	☆☆☆☆☆	☐ Ja ☐ Nein	_____

Reflexionsfragen:

1.
Welche Anlageformen interessieren Sie am meisten?
2.
Bei welchen möchten Sie mehr lernen, bevor Sie investieren?
3.
Welche passen am besten zu Ihrem Zeithorizont und Ihrer Risikobereitschaft?

Workbook

Aufgabe 7: Portfolio und Diversifikation

Entwerfen Sie Ihr ideales Portfolio basierend auf Ihrer Risikobereitschaft:

Konservatives Portfolio

(Für sicherheitsorientierte Anleger)

- Tagesgeld: 40%
- Anleihen: 40%
- Aktien-ETFs: 15%
- Rohstoffe/Gold: 5%

Ausgewogenes Portfolio

(Für moderate Anleger)

- Tagesgeld: 20%
- Anleihen: 30%
- Aktien-ETFs: 40%
- Immobilien/REITs: 5%
- Rohstoffe/Gold: 5%

Wachstumsorientiertes Portfolio

(Für renditeorientierte Anleger)

- Tagesgeld: 10%
- Anleihen: 15%
- Aktien-ETFs: 65%
- Immobilien/REITs: 5%
- Rohstoffe: 5%

Ihr individuelles Portfolio

Welches Portfolio past zu Ihnen? Passen Sie die Prozentsätze an Ihre Situation an:

- Tagesgeld _____ %
- Festgeld: _____ %
- Anleihen: _____ %
- Aktien-ETFs: _____ %
- Immobilien: _____ %
- Rohstoffe/Gold: _____ %
- Sonstiges: _____ %

Gesamt: 100%



Workbook

Aufgabe 8: Kostenanalyse – Was Kosten Sie Ihre Investments?

Kosten können Ihre Rendite erheblich schmälern. Analysieren Sie die Kosten Ihrer geplanten Investments.

Kostenart	Produkt A (z.B. ETF)	Produkt B (z.B. Fonds)	Erklärung
Kaufgebühr	_____ €	_____ €	Einmalig beim Kauf
Verwaltungsgebühr (TER)	_____ % p.a.	_____ % p.a.	Jährliche Gebühr
Verkaufsgebühr	_____ €	_____ €	Beim Verkauf fällig
Depotgebühr	_____ € p.a.	_____ € p.a.	Jährliche Kontoführung

Beispielrechnung: Bei einer Investition von 10.000 EUR über 20 Jahre:

ETF

TER: 0,2 % pro Jahr

Kosten über 20 Jahre: ca. 400 EUR

aktiver Fonds

TER: 1,5 % pro Jahr

Kosten über 20 Jahre: ca. 3000 EUR
(zzgl. geringerer Zinseszinsseffekt!)

Wichtig:

**Auch scheinbar kleine Unterschiede bei den Kosten summieren sich über die Jahre erheblich.
Achten Sie auf niedrige TER-Werte!**