



FINANCERY



In ETFs investieren
für PlanF bei **OTTO**



FINANCERY



„Nur wer finanziell unabhängig ist, kann selbstbestimmt Entscheidungen treffen.“

Das letzte Jahr war turbulent. Auch an den Märkten. Ende März brachen zu Beginn der COVID-Pandemie weltweit die Aktienkurse ein. Wertverluste von mehr als -25% waren nicht ungewöhnlich.

In den darauf folgenden Monaten veränderte sich die Wirtschaft. Einige Branchen kamen nahezu zum Erliegen, andere konnten ihre Umsätze spürbar steigern. Die Otto Group konnte ein Plus von +17,2% zum Vorjahr verzeichnen, auf vergleichbarer Basis. Im E-Commerce sogar +25,6%, auf vergleichbarer Basis. Und About You? Sagte die Fusion mit Zalando

ab und ging stattdessen selbst an die Börse. Smarter Move.

Lohnt es sich, jetzt Geld anzulegen und mit dem Investieren zu beginnen? Sind zukünftig ähnliche Turbulenzen zu erwarten? Und wie bereite ich mich - und mein Portfolio - darauf vor?

In diesem Guide gebe ich Antworten. Viel Spaß beim Lesen und Investieren.

Mana
– Gründerin von Financery

Warum es sich lohnt, Geld anzulegen.



Beginnt: mit 25 Jahren

Investiert: 100€/ Monat

Insgesamt: 48.000€

Kontostand mit 65:
145.161€*

Angenommen, Du investierst monatlich 100€ - über 40 Jahre. Dann könntest Du Dir so ein Vermögen von gut 145.161€ aufbauen. 40 Jahre klingt erst einmal lang, aber: Du selbst zahlst nur 48.000€ ein. Wie das funktioniert?

Geld, das Du investierst, erwirtschaftet eine Rendite. Wird diese Rendite wieder reinvestiert, erwirtschaftet sie so weitere, zusätzliche Erträge. Über die Zeit funktioniert das wie ein Multiplikator, ähnlich dem Zinseszins-Effekt. Indem Du die Zeit für Dich arbeiten lässt, kannst Du Dir so - auch mit kleineren Beträgen beginnend - ein Vermögen aufbauen.

Beginnst Du z.B. 20 Jahre später, bräuchtest Du bereits 200€ monatlich, um auf den gleichen Anlagebetrag von 48.000€ zu kommen. Mit 65 hättest Du jedoch „nur“ 80.495€ zur Verfügung.

Jede Woche, in der Du nicht investierst, kostet Dich also bares Geld. Geld, das Du selbst nicht einzuzahlen brauchst. In unserem Beispiel bis zu 97.000€ über 40 Jahre, das sind 47€ in der Woche.



Beginnt: mit 45 Jahren

Investiert: 200€/ Monat

Insgesamt: 48.000€

Kontostand mit 65:
80.495€*

Tipp: Die Zeit arbeitet für Dich. Wichtiger als die Höhe des Betrags, mit dem Du beginnst, ist - wann Du anfängst. Und, dass Du anfängst.

Der richtige Zeitpunkt,
zu investieren, ist: **heute.**

*Wert eines Beispiel-Portfolios bei durchschnittlich 6% jährlicher Rendite nach Kosten für die Geldanlage bei uns - ohne Inflation oder Steuern.

In ETFs investieren und so Risiko minimieren.

Wer in verschiedene Unternehmen, Branchen und Länder investiert, verteilt so sein Risiko. Das nennt man auch Risikostreuung bzw. Risikodiversifikation.

Eine gute Möglichkeit hierzu bieten ETFs (Exchange Trade Funds). ETFs bilden einen Markt nach - so kannst Du gleichzeitig in verschiedene Unternehmen, Branchen und Länder investieren. Dabei orientieren sich ETFs an einem Index wie dem DAX oder dem MSCI World. Man nennt sie daher auch passive Investmentfonds. Im Gegensatz zu aktiv geman-

agten Fonds hat dies zum Vorteil, dass Vergütungen für Fondsmanager, Ausgabeaufschläge oder Erfolgsprovisionen entfallen - und sie so kostengünstiger sind. Ein weiterer Vorteil ist, dass ETFs an der Börse gehandelt werden und so jederzeit verfügbar sind.

Ein bekannter Index ist der MSCI World, der ungefähr 1.700 Unternehmen in 23 Ländern zusammenfasst. ETFs können so über den Index, den sie nachbilden, auch Anlageschwerpunkte setzen.

Um Dein Risiko zu minimieren, erstellen wir Dir ein ausgewogenes Portfolio aus mehreren ETFs verschiedener Anlageschwerpunkte. So kann die positive Wertentwicklung der einen ETFs mögliche Verluste der anderen ausgleichen. Über unsere Web-Anwendung kannst Du die optimale Zusammenstellung (Allokation) der ETFs berechnen und Dir das für Dein Ziel bestmögliche Portfolio erstellen lassen. Risikodiversifiziert und kostengünstig.

Die 3 Vorteile von ETFs

Risikominimiert

Wer mit ETFs gleichzeitig in mehrere Unternehmen, Branchen und Länder investiert, kann das Risiko einer Geldanlage streuen - und so minimieren. Warum? Der Erfolg der einen Branche gleicht mögliche Verluste anderer Branchen wieder aus. Daneben investieren ETFs nicht nur in Aktien, sondern auch in weitere Anlageklassen wie Anleihen, Rohstoffe, Immobilien - breit gestreut eben.

Kostengünstig

ETFs können die Wertentwicklung eines Marktes nachbilden und die gleiche Rendite generieren wie dieser Markt. Daher nennt man ETFs auch passive Investmentfonds. Im Gegensatz zu aktiv gemanagten ETFs entfallen die Vergütungen für Fondsmanager*innen, ihre Provisionen und Verwaltungsgebühren - und so sind sie deutlich kostengünstiger. Das heißt, mehr Rendite für Dich.

Flexibel

ETFs (Exchange Traded Funds) werden an der Börse gehandelt und sind jederzeit verfügbar. Anders als beispielsweise eine Immobilie, für die Du erst ein*e Käufer*in finden und einen Preis verhandeln musst, können ETFs jederzeit an der Börse ge- und verkauft werden. Du kannst also jederzeit flexibel auf Dein Vermögen zugreifen.

Wie kannst Du anfangen, Geld zu investieren?

Eine Schritt-für-Schritt-Anleitung

Schritt 1 Wähle Dein Ziel aus



Immobilie

Ob ein eigenes Zuhause oder eine Immobilie als Kapitalanlage. Als Eigenkapital benötigst Du min. 20% des Kaufpreises.

Mit 400€/ Monat könntest Du in 10 Jahren 61.575€* Kapital ansparen, z.B. für den Kauf einer Immobilie im Wert von 320.000€.



Vermögensaufbau

Der Vermögensaufbau steht für Dich an erster Stelle? Du möchtest für später vorsorgen? Oder einfach smart investieren und die Chancen des Kapitalmarktes für Dich nutzen?

Mit 150€ monatlich könntest Du in 30 Jahren ein Vermögen von gut 120.561€* aufbauen. Deine Einzahlung: 54.000€.



Kinder-Sparplan

Die Kleinen werden ganz schön groß. Schneller als man denkt.

Wenn Du z.B. 100€ vom monatlichen Kindergeld von Anfang an investierst, könntest Du bis zum 18. Geburtstag einen Betrag von 34.282€* ansparen - und steuerliche Vorteile für Dich nutzen.

*Wert eines Beispiel-Portfolios bei durchschnittlich 6% jährlicher Rendite nach Kosten für die Geldanlage bei uns - ohne Inflation oder Steuern.

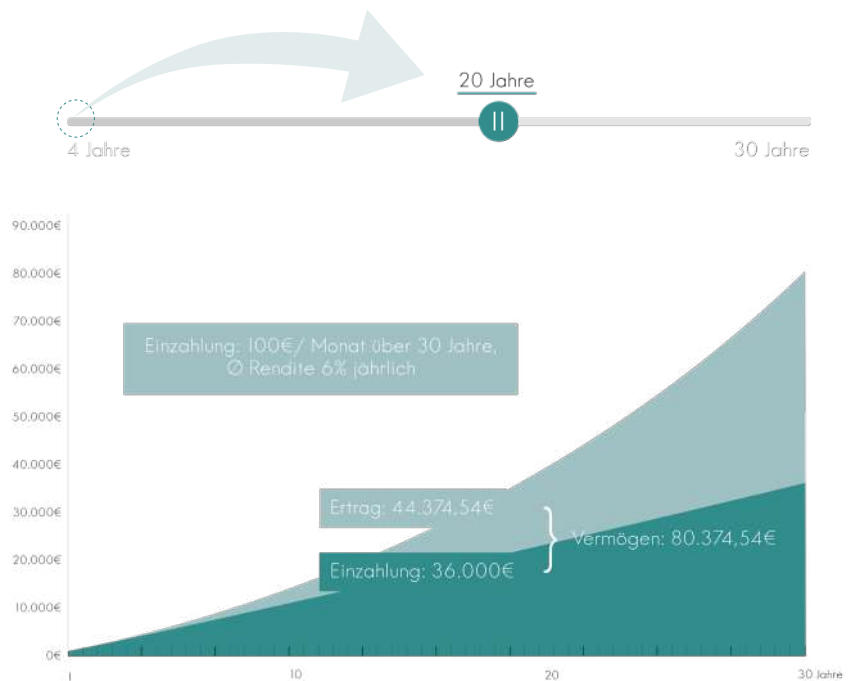
Schritt 2

Wie lange möchtest Du investieren?

Die Zeit arbeitet für Dich.

Wie lange Du Dein Geld anlegen möchtest, hängt von Deinem Ziel ab. Möchtest Du später eine Immobilie kaufen, sind vielleicht 5 bis 10 Jahre sinnvoll. Möchtest Du für Deine Rente vorsorgen, wähle einen Anlagehorizont von 20 bis 30 Jahren.

Indem Du Dein Geld langfristig investierst, kannst Du nicht nur die Rendite, sondern auch den Zinseszins-Effekt für Dich nutzen - und so Deine Ziele schneller erreichen. Und noch ein Vorteil: Je länger Dein Anlagehorizont, also die Laufzeit Deiner Geldanlage, desto besser kannst Du kurzfristige Marktschwankungen ausgleichen.

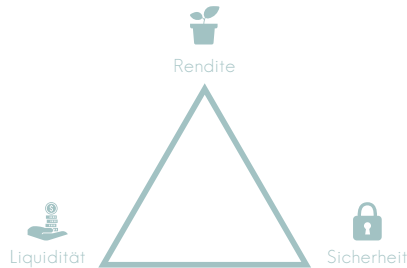


Tipp: Je länger Dein Anlagehorizont, also die Zeit, über die Du Dein Geld anlegst, desto mehr Vermögen kannst Du aufbauen. Dennoch bleibst Du mit uns vertraglich flexibel und kannst jederzeit auf Dein Vermögen zugreifen.

Schritt 3

Rendite und Risiko

Rendite, so bezeichnet man den Ertrag einer Geldanlage, gibt es nur mit Risiko. Investierst Du Dein Geld in Wertpapiere, musst Du Dir darüber bewusst sein, dass der Wert dieser Papiere schwanken kann. Wer jedoch langfristig denkt und investiert, hat Zeit mögliche Marktschwankungen auszugleichen.



Rendite, Sicherheit und Liquidität einer Geldanlage stehen im Verhältnis zueinander. Je sicherer eine Anlage, desto geringer die Rendite. Je höher die Rendite, desto weniger flexibel und desto höher das Risiko. Je flexibler eine Anlage, desto geringer die Rendite. Hier gilt es, seine eigene Balance zu finden.

Rendite-Risiko-Profil:

Rendite und Risiko sind unmittelbar miteinander verknüpft, d.h. je mehr Risiko Du eingehst, umso höher sind Deine Renditechancen. Wohlgedermt, Deine Renditechance - eine Garantie gibt es nicht. Dein Rendite-Risiko-Profil beschreibt das Verhältnis zwischen der erwarteten Rendite und dem Risiko einer Geldanlage.

Welcher Risikotyp bist du?

Ein ETF-Portfolio unterliegt immer den Wertschwankungen eines Marktes. Wie eine Zickzack-Linie, die sich auf und ab bewegt. Die Spanne zwischen dem höchsten und dem niedrigsten Ausschlag - das ist Dein Risiko. Wie viel Schwankung im Wert Deines Portfolios ist für Dich tragbar? Könntest Du, z.B., falls die Kurse am Markt fallen, Dein Investment über längere Zeit liegen lassen, bis sich der Wert Deines Portfolios wieder erholt hat? Tipp: Investiere nur Geld, das Du nicht kurzfristig benötigst und lege Dir zusätzlich einen Puffer beiseite, etwa 3-mal Deine monatlichen Ausgaben - dann brauchst Du in Phasen von Marktschwankungen nicht auf Dein Depot zurückgreifen. Definiere hier Dein Risikoprofil, ganz individuell für Dich.



Schritt 4

Wie viel kannst Du anlegen?

Hier eine Rechnung, dort eine Überweisung, kurz in der Mittagspause mit den Kollegen essen gegangen ...dann der Wochenendeinkauf. Und schon ist das Konto leer. Und Du weißt eigentlich gar nicht genau wofür. Kommt Dir das bekannt vor?

Verschafe Dir einen Überblick über Deine monatlichen Einnahmen und Ausgaben. Klassisch kannst Du hierfür ein Haushaltsbuch nutzen.

Die Differenz zwischen Deinen Einnahmen und Ausgaben zeigt, wie viel Geld Du monatlich investieren kannst.



Einnahmen	
Gehalt (netto)	_____
Honorar	_____
Kindergeld	_____
...	_____
Summe aller Einnahmen	_____
Ausgaben	
Miete (warm)	_____
Strom	_____
Internet/ Telefon	_____
Versicherungen	_____
Sport/ Mitgliedschaften	_____
GEZ	_____
Kreditraten	_____
Auto/ Monatsticket	_____
Lebensmittel	_____
Kleidung	_____
Freizeit	_____
Urlaub	_____
...	_____
...	_____
Summe aller Ausgaben	_____

Summe aller Einnahmen

-

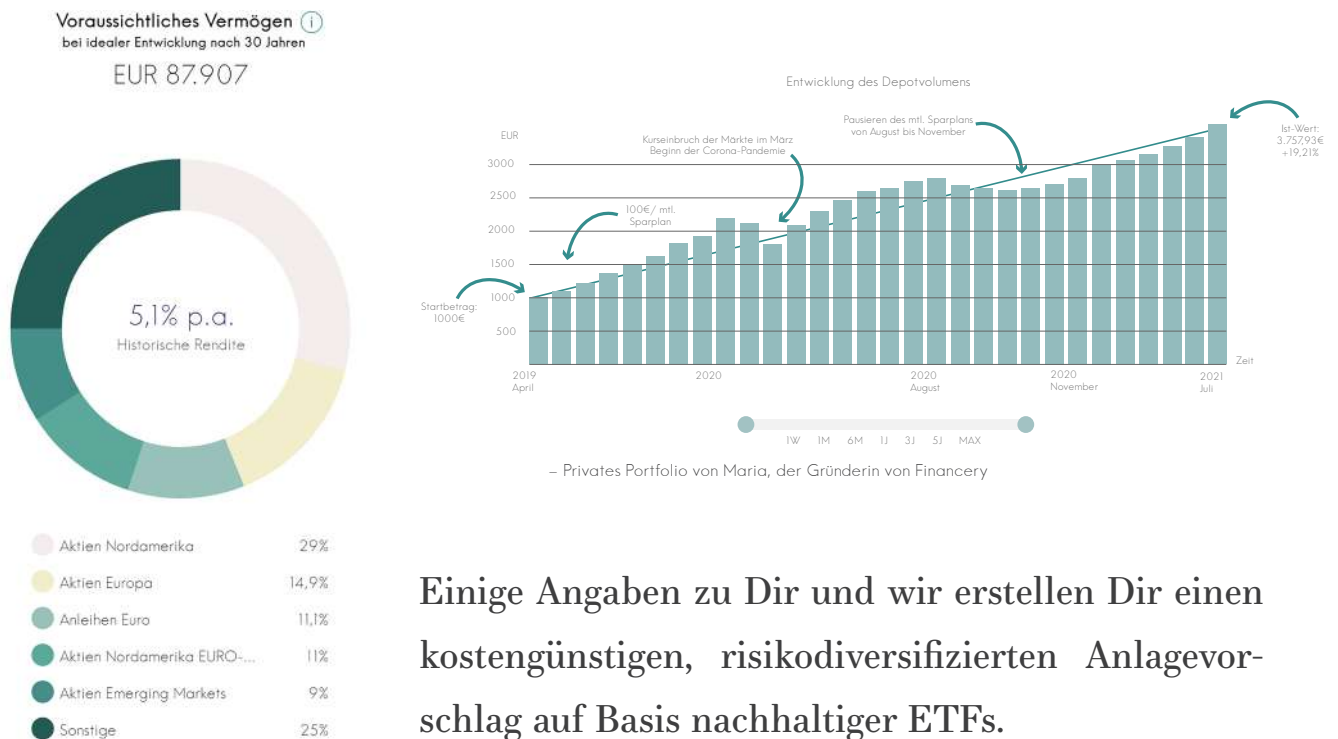
Summe aller Ausgaben:

=

Anlagepotential

Schritt 5

Lass Dir ein ETF-Portfolio erstellen



Einige Angaben zu Dir und wir erstellen Dir einen kostengünstigen, risikodiversifizierten Anlagevorschlag auf Basis nachhaltiger ETFs.

Weltweit gibt es über 6.970 ETFs. Da fällt die Auswahl nicht leicht.

Mithilfe unseres Algorithmus kannst Du Dir - auf Basis Deines Anlageziels, Anlagezeitraums und Risikoprofils - einen zu Dir passenden Anlagevorschlag erstellen lassen. Der Anlagevorschlag kann eine einmalige Anlage oder einen regelmäßigen Sparplan beinhalten - oder beides kombinieren. Hierzu analysiert der Algorithmus alle verfügbaren Daten und berechnet die optimale Zusammenstellung (Allokation) der ETFs. So wird für

jedes Ziel das bestmögliche Portfolio erstellt.

Wir nehmen keine Provisionen. Bei der Auswahl der geeigneten ETFs zählt einzig das Erreichen Deiner Ziele.

Ein Portfolio bei uns ist global risikodiversifiziert, d.h. das Risiko wird weltweit über mehrere Anlageformen gestreut und so minimiert. Es besteht überwiegend aus - wenn möglich nachhaltigen - ETFs der Marke iShares von Blackrock, dem Marktführer.

Menschen reagieren oft emotional. Bei der Geldanlage ist es jedoch wichtig, einen kühlen Kopf zu bewahren und Entscheidungen rational zu treffen. Der Vorteil eines Algorithmus ist, dass Datensätze unabhängig analysiert und auf Basis dieser automatisierte Empfehlungen zur Vermögensanlage erstellt werden. Ganz ohne Emotionen, aber immer in Deinem Interesse.

Schritt 6

Wie kannst Du mit uns ein Depot eröffnen?



Bei uns hast Du jederzeit Zugriff auf Dein Vermögen und kannst den Betrag, den Du investierst, beliebig oft anpassen. So bleibst Du flexibel.

Wenn Dein Anlagevorschlag für Dich passt, richten wir Dir Dein Depot ein. Ein Depot ist ein Konto für den Handel mit Wertpapieren wie ETFs. Hierzu kooperieren wir mit der Vermögensverwaltung nowinta, und überwachen Dein Portfolio rund um die Uhr. Zur Eröffnung Deines Depots benötigst Du ein Girokonto, ein sogenanntes Referenzkonto, welches für Überweisungen von und zum Depot genutzt wird. Mit Deinem Personalausweis kannst Du Dich online über das PostIdent-Verfahren oder bei jeder Postfiliale für die Depoteröffnung identifizieren.

Im Vergleich zur Einmalanlage bieten monatliche Sparpläne zwei Vorteile: Zum einen erhöht man regelmäßig das Investmentvolumen, das für einen arbeitet, zum anderen erübrigt sich die Frage nach dem richtigen Einstiegszeitpunkt. Bei fallenden Kursen kauft man zum gleichen Preis mehr Anteile und bei steigenden Kursen weniger - so kauft man zum Durchschnittspreis.

Sicherheit

Geld, das Du über ein Depot z.B. in ETFs investierst, gilt als Sondervermögen. Das heißt, im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz der Bank oder der Vermögensverwaltung, ist es geschützt - nur Du hast Zugriff darauf. Geführt wird Dein Depot bei uns bei der FIL Fondsbank, der FFB - eine der drei größten Depotbanken in Deutschland.

Was heute stimmt, muss morgen nicht richtig sein.

Sollte die Wertentwicklung Deines Portfolios zu stark von Deinen Zielen abweichen, passt unser Kooperationspartner nowinta es für Dich an. Nur Anbieter mit einer Zulassung nach §32 KWG (Kreditwesengesetz) wie die nowinta dürfen die Allokation an aktuelle Marktgegebenheiten anpassen, was sich langfristig positiv auf die Rendite auswirkt.

Warum nutzen wir nicht die Buy & Hold-Strategie, bei der man einen oder zwei ETFs über mehrere Jahre hält? Märkte sind stets im Wandel. Ein Unternehmen, das heute erfolgreich ist, kann morgen schon vom Markt verschwinden - und so können wir auch auf neue Themen wie Nachhaltigkeit eingehen und immer wieder das Portfolio optimieren.

Financery, der Finanz-Service für Frauen

Alles, was Du brauchst in einem Service.

Mit Financery kannst Du einfach und flexibel Geld anlegen. Wir erstellen Dir Dein Portfolio, überwachen es und passen es – wenn erforderlich – an. Unabhängig von Banken und versteckten Provisionen. Alles weitere übernehmen wir für Dich.

Geld einzahlen, auszahlen oder pausieren, wie und wann Du möchtest. Über Deinen persönlichen Login hast Du die Wertentwicklung jederzeit im Blick. Wir überwachen Dein Portfolio rund um die Uhr, und passen es – wenn erforderlich – für Dich an.

Dein risikodiversifiziertes Portfolio besteht überwiegend aus, wenn möglich, nachhaltigen ETFs der Marke iShares von Blackrock, dem Marktführer.



Lass Dich beraten *für PlanF bei* **OTTO**

Wir wissen, Vermögensanlage ist Vertrauenssache. Für viele ist das Thema ganz neu, andere haben sich schon ein wenig damit beschäftigt, aber vielleicht sind noch Fragen offen? Oder Du möchtest uns einfach kennenlernen?

Lass Dich persönlich beraten. Kostenfrei. Und unverbindlich.

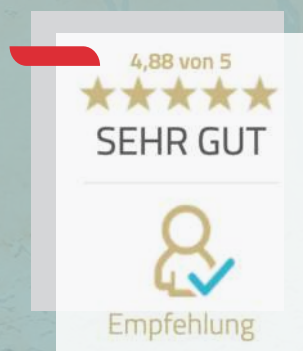
Vereinbare Dein Gespräch mit uns unter www.financery.de - wir rufen Dich zurück.

- ✓ ab 50€ investieren
- ✓ jederzeit flexibel
- ✓ ohne Provisionen



FINANCERY

„Ich hatte vor einigen Tagen ein sehr langes und ausführliches Gespräch mit der Geschäftsführerin von Financery. Ich konnte all meine großen Unsicherheiten und Ängste ganz ehrlich teilen und hatte das Gefühl, es kommt endlich bei einem echten Menschen an - Das ist für mich Qualität!“



5-Sterne-Bewertungen bei Proven Expert