

# Investment Fundament 3.0

**3 ETF-Strategien für ein krisensicheres Portfolio**



▶ Das **magische Dreieck**  
der Geldanlage verstehen  
und anwenden ...

▶ Krisensicheres **ETF-  
Fundament** für jede  
Sparrate aufbauen

▶ **Sonderstrategie:**  
**So geht Cashflow  
mit ETF**



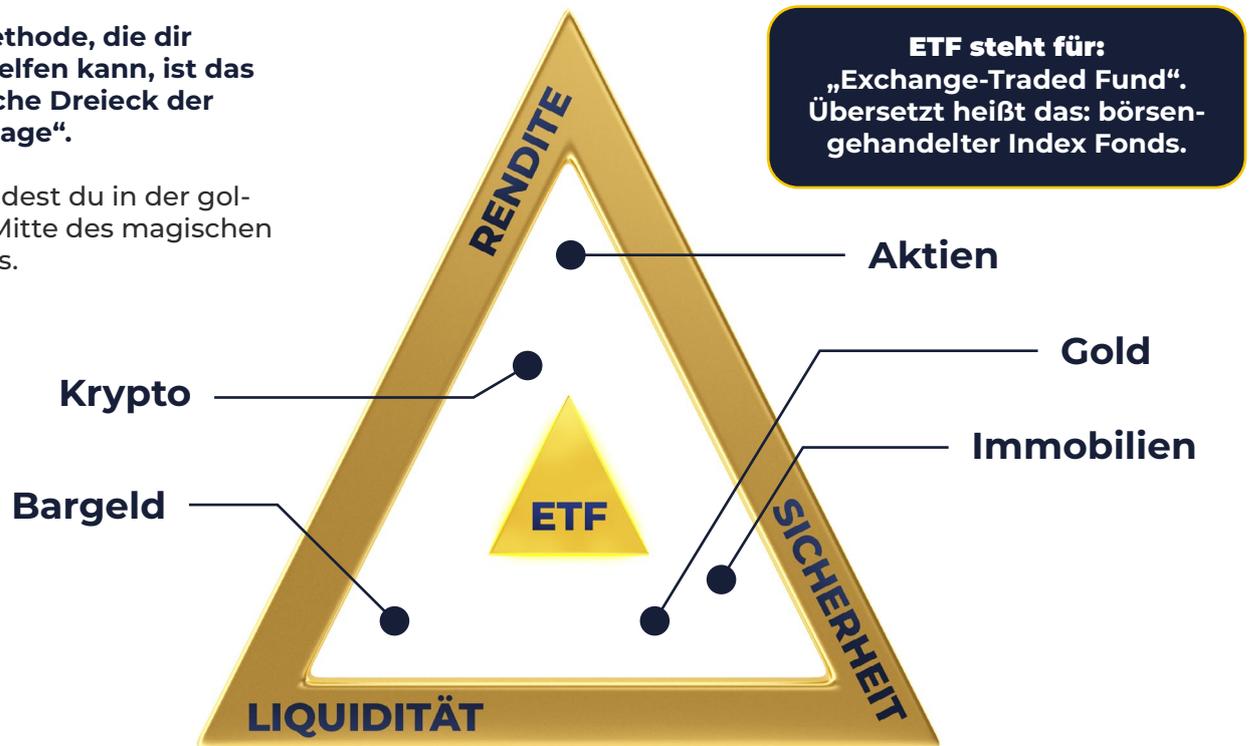
**BONUS:** Unveröffentlichtes  
Video-Interview mit **ETF-Ikone**  
*Gerd Kommer*

# DAS MAGISCHE DREIECK DER GELDANLAGE

Wenn es um Investitionen geht, ist es wichtig die Zusammenhänge zwischen den einzelnen Anlageklassen, kurz Assets, zu verstehen.

Eine Methode, die dir dabei helfen kann, ist das „Magische Dreieck der Geldanlage“.

ETFs findest du in der goldenen Mitte des magischen Dreiecks.



## RENDITE

Die Rendite beschreibt den Gewinn, den du mit deiner Investition erzielst. Je höher der Ertrag, desto besser, oder? Es kommt drauf an: Denn eine höhere Rendite geht oft mit einem höheren Risiko einher. Es ist wichtig, ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Rendite und Risiko zu finden, das deinen Zielen und deiner Risikobereitschaft entspricht. Im magischen Dreieck siehst du, dass zum Beispiel Kryptowährungen sehr nah an der „Rendite-Spitze“ liegen, aber weit weg sind von „Sicherheit“.

## LIQUIDITÄT

Liquidität ist das dritte Element des magischen Dreiecks. Sie bezieht sich darauf, wie schnell du auf dein investiertes Geld zugreifen kannst. Einige Anlagen, wie z.B. Immobilien, sind eher illiquide und erfordern Zeit und Aufwand, um sie zu verkaufen. Andere Assets, wie z.B. Aktien, sind leichter und schneller in Cash umzuwandeln. Es ist wichtig, die richtige Balance zwischen Rendite, Risiko und Liquidität zu finden, um im Notfall schnell an dein Geld zu kommen.

## SICHERHEIT

Die Sicherheit bezieht sich auf den Schutz deines Kapitals und die Minimierung von Verlusten. Jede Investition ist mit einem gewissen Risiko verbunden, und es ist wichtig, dieses Risiko zu berücksichtigen. Du solltest also nur in Anlagen investieren, deren Risiko du bereit bist einzugehen. Je weiter ein Asset von dieser Ecke entfernt liegt, desto mehr Risiko gehst du bei dem Investment ein. Eine breite Streuung in deinem Portfolio kann dazu beitragen, das allgemeine Risiko zu senken und potenzielle Verluste abzufedern.

## FAZIT

Das magische Dreieck der Geldanlage ist ein nützliches Konzept, um die Grundlagen der Geldanlage zu verstehen. Eine erfolgreiche Geldanlage erfordert ein ausgewogenes Verständnis und eine Abwägung dieser Faktoren. Ein Investment in ETFs ist ein guter Startpunkt, weil das Verhältnis zwischen Rendite, Sicherheit und Liquidität ausgeglichen ist. Es liegt in der goldenen Mitte vom Magischen Dreieck der Geldanlage.

# INVESTIEREN IN ETFs: DIE GOLDENE MITTE IM MAGISCHEN DREIECK DER GELDANLAGE

Ein ETF ist wie eine Aktie ein Wertpapier, mit dem du an den Gewinnen von Unternehmen teilhaben kannst. Was einen ETF jedoch von der Investition in einzelne Unternehmen unterscheidet, ist das fehlende Klumpenrisiko. Ein ETF enthält Anteile von vielen verschiedenen Unternehmen – ist also breit gestreut, was wiederum das Risiko für dein Investment stark reduziert.

Sagen wir mal, du möchtest in „**neue Technologien**“ investieren. Dann könntest du dir ein Unternehmen heraussuchen, das in diesem Feld aktiv ist.

Oder – du investierst direkt in die 100 besten Player dieser Branche. Der ETF bildet ihren Index ab, sodass du an der Gesamtpformance all dieser Unternehmen teilhast.



## DIE VORTEILE GEGENÜBER EINZELNEN AKTIEN ODER AKTIV GEMANAGTEN FONDS SIND:

- 1)** Einen ETF-Sparplan kannst du bei vielen Brokern bereits ab 10 Euro pro Monat starten. Eine niedrigere Einstiegsschwelle wirst du nicht finden.
- 2)** Kein Klumpenrisiko – Du investierst nicht in ein Unternehmen, sondern du streust dein Geld in viele Unternehmen.
- 3)** Selbst wenn es einzelnen Firmen im ETF wirtschaftlich schlecht geht, sind genug erfolgreiche Firmen vorhanden, die den Kursverlust ausgleichen können.
- 4)** ETF können jederzeit während der Börsenöffnungszeiten gekauft und verkauft werden. Deine Anlage ist also sehr liquide.
- 5)** Darüber hinaus zeichnen sich ETFs im Vergleich zu aktiv gemanagten Fonds durch sehr geringe Kosten aus, was die Gesamtpformance deines Portfolios deutlich verbessert.

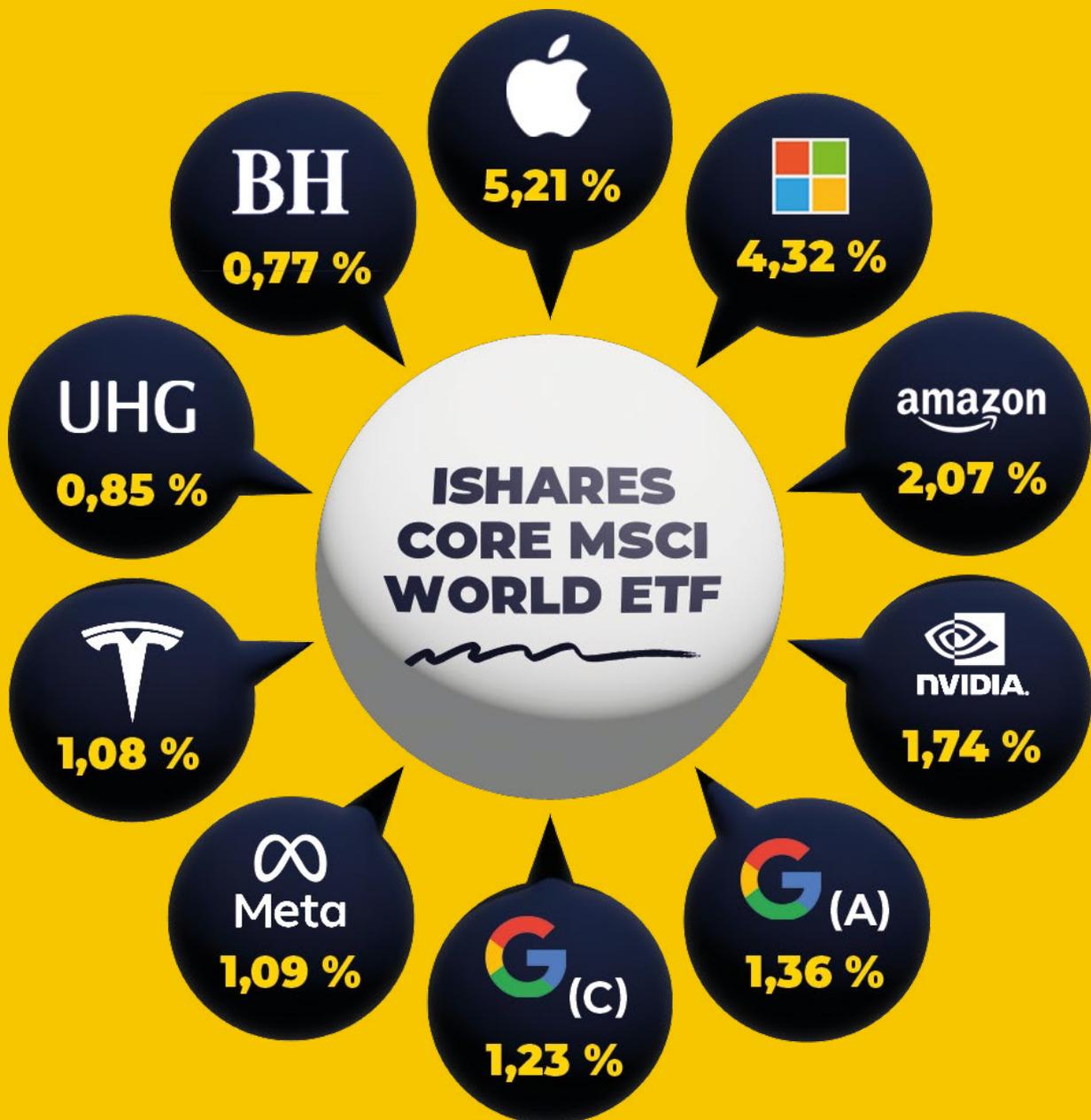
**Zusammengefasst:** ETFs sind das ideale Fundament für eine langfristige Anlagestrategie und sollten in einem breit gestreuten Investmentportfolio auf keinen Fall fehlen.

# DIE AUSWAHL AN ETFs IST GROSS

Du kannst in die ganze Welt investieren, oder dir eine Branche aussuchen. Sogar Gold und Rohstoffe werden durch ETFs gebündelt.

In einem Weltmarkt-ETF wie dem MSCI World, werden über 1.500 Unternehmen aus 23 Industriestaaten zusammengefasst. In diesem Beispiel siehst Du die Top10 Unternehmen im iShares MSCI Core ETF.

**Die TOP 10 Unternehmen**  
machen 20% des Gesamtvolumens aus



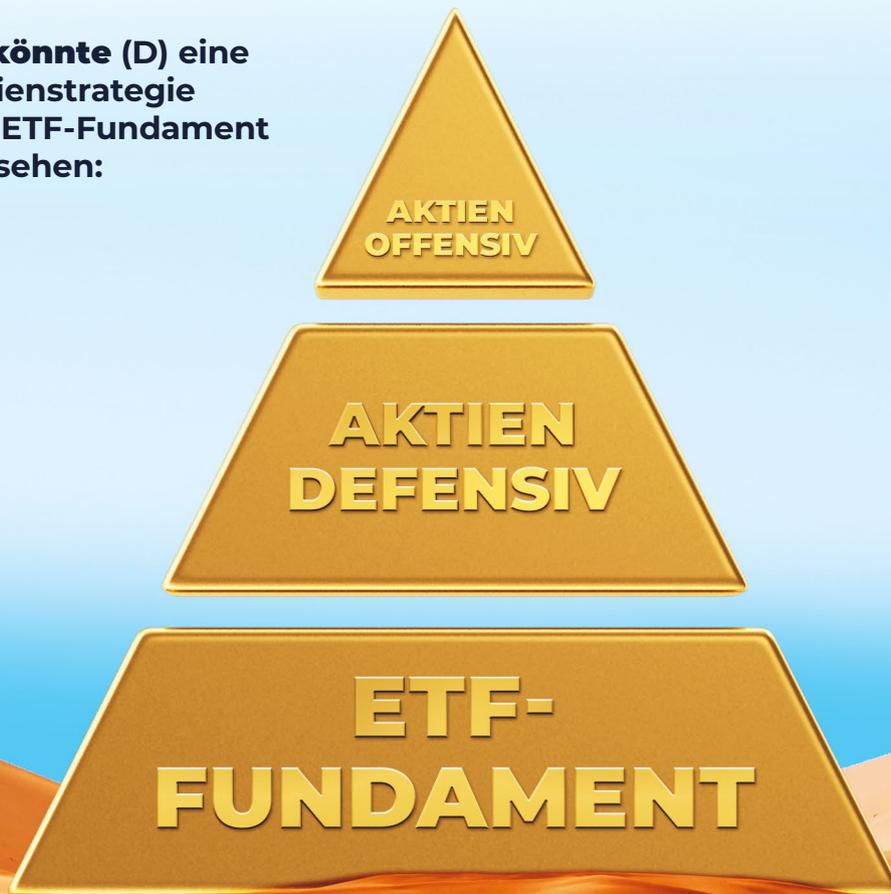
# WIE LEGE ICH DAS FUNDAMENT FÜR MEIN WERTPAPIERDEPOT?

**Der Start und damit das Fundament sollte vor allem nach dem Motto „keep it simple“ aufgebaut werden. Simpel und stabil.**

Bei unseren Anlagestrategien in der BS Invest Akademie bauen wir die Gesamtstrategie immer auf einem Fundament mit ETFs auf. Die bereits genannten Vorteile von ETFs sind dafür entscheidend. Auf dein Fundament kannst du dann zum Beispiel einen Teil defensive Einzelaktien und einen Teil offensive Aktien aufbauen.

**Der Clou:** Dein ETF-Basisportfolio ist in der Lage die ganz normalen Kurschwankungen eines reinen Aktienportfolios auszugleichen. Darüber hinaus erwirtschaften auch die ETFs eine solide Durchschnittsrendite.

**So könnte (D) eine Aktienstrategie mit ETF-Fundament aussehen:**



# BEANTWORTE DIR SELBST DIE FOLGENDEN FRAGEN, UM DEIN ETF-FUNDAMENT OPTIMAL AUFZUBAUEN:

## 1) Wie viel Geld kann oder will ich monatlich investieren?

- a) 25 Euro
- b) 100 Euro
- c) 500 Euro
- d) \_\_\_\_\_ Euro

## 2) Welches Ziel möchtest Du mit Deinem ETF-Fundament verfolgen?

- a) Eine gute Basis für ein breites Portfolio, das außer ETFs auch Aktien, Krypto oder Immobilien beinhaltet
- b) Ich möchte meinen Vermögensaufbau primär mit ETF gestalten und eher über die Zeit als über Risiko wachsen
- c) Eigene Antwort: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 3) Möchtest Du einen regelmäßigen Cashflow aus Deinem ETF-Fundament beziehen?

- a) **Ja**, ich möchte von Beginn an Dividenden ausgezahlt bekommen
- b) **Nein**, ich möchte, dass in der Ansparphase alle Gewinne direkt wieder reinvestiert werden
- c) Eigene Antwort: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

72 : 6% = 12 JAHRE  
72 : 8% = 9 JAHRE  
72 : 10% = 7,2 JAHRE  
72: % = JAHRE

Desto **höher** der Zinssatz  
desto **kürzer** die Laufzeit

## Gut zu wissen: Die 72er Regel

Die 72-Regel ist ein nützliches Werkzeug, um grob abzuschätzen, wie lange es dauern könnte, dein Geld zu verdoppeln.

Angenommen, du erwartest eine durchschnittliche jährliche Rendite von 8 %. 72 geteilt durch 8 ergibt 9. Das bedeutet, dass es ungefähr 9 Jahre dauern würde, bis sich dein Geld verdoppelt hat, wenn du eine jährliche Rendite von 8% erzielst.

# SO KÖNNTE DEIN ETF-FUNDAMENT AUSSEHEN

**Aller Anfang ist SIMPEL, sagt unser Aktienexperte Paul Neumann.** Und darum haben wir ihn gebeten, uns verschiedene ETF-Fundamente zusammenzustellen. Paul ist bei uns in der BS Invest Akademie der Chefredakteur des monatlichen Börsenbriefs: Der CashflowBooster. Außerdem teilt Paul jeden Monat sein Wissen als Speaker und Mentor mit unserer Investment-Community.



 **BS** INVEST  
Akademie

## Paul Neumann

„Auch ich habe vor über 8 Jahren mit einem Wertpapiersparplan auf einen MSCI World ETF begonnen.

Damit war ich gleichzeitig an über 1.000 Unternehmen zusätzlich beteiligt. Im Laufe der Jahre habe ich mich dann auf eine **dividendenorientierte Aktienstrategie spezialisiert.**

Ich erinnere mich noch genau an das Gefühl, als ich auf Kreta am Strand lag und zum ersten Mal eine Dividendenzahlung erhielt – vollkommen passiv. *Das war unbezahlbar!*

Dieses Gefühl möchte ich auch meinen Mentees im Cashflow-Booster vermitteln, indem ich jeden Monat Live-Webinare halte, um mein Wissen zu teilen.“



# DAS SIND MEINE 3 VORSCHLÄGE FÜR DEIN ETF-FUNDAMENT

Ein ETF-Fundament muss nicht kompliziert sein, um seinen Zweck zu erfüllen. Bei Anlagesummen zwischen 20 und 150 Euro pro Monat bist du mit einem ETF bestens aufgestellt.

Bei steigenden Anlagesummen kann das Fundament jederzeit durch weitere ETFs ergänzt werden. Sparpläne mit mehr als zwei ETFs solltest du aus unserer Sicht erst ab einer monatlichen Sparrate von 500 Euro in Betracht ziehen.

Hast du die Fragen auf der vorherigen Seite für dich beantwortet? Wenn nicht, dann blättere jetzt schnell zurück und hole das nach.

Gut, dann schauen wir uns jetzt direkt an, wie du mit einem ETF dein Fundament starten kannst.



**20 – 500 €**  
monatliche Sparrate



**ab 500 €**  
monatlicher Sparrate



## DIE EIN-ETF-LÖSUNG:

Bei nur einem ETF fällt meine Wahl immer auf einen sehr breit gestreuten und günstigen ETF, der ein hohes Fondsvolumen aufweist. Schau dir diese ETF einmal genauer an, um zu entscheiden, ob sie auch zu dir passen. Anhand der WKN kannst du alle relevanten Infos im Netz finden:

### OPTION 1:

iShares Core  
MSCI World UCITS ETF

Der ETF zum MSCI World Index bietet Zugang zu über 1.500 großen und mittelgroßen Unternehmen aus 23 Industriestaaten (Developed Markets).

(WKN: A0RPWH)

**10-Jahres-Performance**  
**+11,52% p.a.**

### OPTION 2:

Vanguard FTSE  
All-World UCITS ETF

Der ETF zum FTSE All-World Index bietet Zugang zu über 3.900 großen und mittelgroßen Unternehmen aus 25 Industriestaaten (Developed Markets) und 24 Schwellenländern (Emerging Markets).

(WKN: A2PKXG)

**10-Jahres-Performance**  
**+11,40% p.a.**

### OPTION 3:

Vanguard FTSE  
Developed World UCITS ETF

Der ETF zum FTSE Developed Index bietet Zugang zu über 2.100 großen und mittelgroßen Unternehmen aus 25 Industriestaaten (Developed Markets).

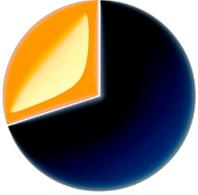
(WKN: A12CX1)

**10-Jahres-Performance**  
**+10,06% p.a.**

## Gut zu Wissen:

Auf Portalen wie „**ExtraETF**“ bekommst du einen guten Überblick welche Unternehmen alle in dem ETF gebündelt sind. Du kannst auch die Kosten verschiedener ETF vergleichen.

**Tipp: Kosten bis 0,6% liegen in einem attraktiven Rahmen.**



# DIE ZWEI-ETF-LÖSUNG:

Wenn du dich für ein Fundament aus zwei ETFs entscheidest, kannst du bereits einen Schwerpunkt setzen. Für die prozentuale Aufteilung der Zwei-ETF-Lösung empfiehlt sich ein Verhältnis von 70 % zu 30 %.

## OPTION 1: DIVIDENDEN-FUNDAMENT

**70 % Vanguard FTSE All-World UCITS ETF**

(WKN: A2PKXG)

Dein Zugang zu Aktien aus Industrie- und Schwellenländern weltweit

**30 % Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield ETF**

(WKN: AIT8FV)

Dein Zugang zu weltweiten Aktien mit hoher Dividendenrendite

**10-Jahres-Performance: +9,95 % p.a.**

**Dieses Fundament** hat einen klaren Dividendenfokus. Auch wenn beide ETF einen großen Amerika-Anteil aufweisen, gibt es aufgrund der unterschiedlichen Zusammensetzung der Indizes keine großen Überschneidungen einzelner Unternehmen.

## OPTION 2: THESAURIERENDES FUNDAMENT

**70 % iShares Core MSCI World UCITS ETF**

(WKN: A0RPWH)

Dein Zugang zu den internationalen Aktienmärkten in 23 Industrieländern.

**30 % iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF**

(WKN: A11X9)

Dein Zugang zu Aktien aus Schwellenländern der ganzen Welt.

**10-Jahres-Performance: +8,95 % p.a.**



**In diesem Fundament** werden die Gewinne nicht ausgeschüttet, sondern reinvestiert. Das steigert auf längere Sicht deinen Anteil am ETF. Ich habe zwei ETF ausgewählt, bei denen der Anteil der Schwellenländer (Emerging Markets) deutlich größer ist als bei der **Option 1**.

Die Performance des iShares Core MSCI EM IMI ETF war in der Vergangenheit nicht gerade ein Rendite-Kick, allerdings schreiben wir diesem Bereich in der Zukunft eine deutlich höhere Relevanz zu.

**Den Schwellenland-Anteil** kannst du je nach Belieben natürlich auch etwas geringer als 30 % halten. Möchtest du den zweiten ETF mit weniger als 15 % einkaufen, empfehlen wir Dir die 1-ETF-Lösung.



# DIE CASHFLOW-ETF-LÖSUNG:

Das Cashflow-ETF-Fundament beschert dir **20(!) zusätzliche Zahltage im Jahr**. Du investierst in weltweit über 3.000 Unternehmen, aus verschiedenen Ländern und Branchen und das bei verhältnismäßig geringen Kosten. Bei der prozentualen Aufteilung haben wir die Performance berücksichtigt; das kannst du natürlich auch individuell gestalten.

## PAUL'S FAVORIT:

<b>30% Vanguard S&amp;P 500 UCITS ETF</b> Dein Zugang zu den 500 größten Unternehmen aus den USA.	<b>(WKN: A1JX53)</b>
<b>20% Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF</b> Dein Zugang zu großen und mittleren Aktien aus europäischen Industrieländern	<b>(WKN: A1T8FS)</b>
<b>20% SPDR S&amp;P US Dividend Aristocrats ETF</b> Dein Zugang zu Dividenden Aristokraten aus den USA.	<b>(WKN: A1JKS0)</b>
<b>15% Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield ETF</b> Dein Zugang zu weltweiten Aktien mit hoher Dividendenrendite.	<b>(WKN: A1T8FV)</b>
<b>15% Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF</b> Dein Zugang zu Aktien aus Schwellenländern weltweit.	<b>(WKN: A1JX51)</b>

**10-Jahres-Performance: +10,94% p.a.**

## Gut zu wissen! Ausschüttend vs. Thesaurierend

*Ein ausschüttender ETF* zahlt Dividenden in regelmäßigen Abständen an die Anleger aus.

*Bei einem thesaurierenden ETF* werden die Gewinne dagegen reinvestiert, um das Fondsvolumen zu erhöhen. Du erhältst keine direkten Ausschüttungen, sondern der Wert deiner Anteile steigt mit der Zeit etwas stärker.

Du profitierst von einer möglichen Wertsteigerung und musst die Gewinne erst beim Verkauf der Anteile versteuern.



Ausschüttend vs. Thesaurierend

# ETF-Fundament: **check** ✓ – und jetzt?

Mit einem stabilen Fundament bist du jetzt hervorragend gerüstet, um dein Portfolio weiter auszubauen. Wir haben dir im Folgenden einmal aufgeführt, welche Assetklassen du bei welcher Portfoliogröße in Erwägung ziehen kannst.

<b>BIS 5.000 €</b> 1 – 2 ETFs	<b>BIS 25.000 €</b> 1 – 3 ETFs 15 – 20 Aktien	<b>BIS 50.000 €</b> 1 – 3 ETFs 20 – 25 Aktien
<b>BIS 100.000 €</b> 1 – 4 ETFs 25 – 35 Aktien Edelmetalle Immobilien	<b>BIS 500.000 €</b> 1 – 5 ETFs 25 – 35 Aktien Edelmetalle Aktive MIG-Fonds Mehrere Immobilien	<b>BIS 1.000.000 €</b> 1 – 6 ETFs 30 – 35 Aktien Edelmetalle Aktive MIG-Fonds Mehrere Immobilien Start-Up Investition

Wie du siehst, gibt es vielfältigste Möglichkeiten, um das Investment-Spiel mitzuspielen. Allein ist es ziemlich herausfordernd, das Spiel zu lernen.

**Darum raten wir dir:** Suche dir Gleichgesinnte, die dich in einer starken Community bei deinem Weg in die finanzielle Unabhängigkeit unterstützen.



# „Nur als Investor bist Du wirklich frei“

Dieses Motto haben wir uns bei der BS Invest Akademie auf die Fahne geschrieben.

Aber wer ist eigentlich wir? Schirmherr Bodo Schäfer und Geschäftsführer und Immobilien-Profi Nermin Fajic, hatten 2021 die Vision, Wissensvermittlung über INVESTMENTS in der Bodo Schäfer Akademie weiter auszubauen. Gemeinsam mit einem Team aus Börsenbegeisterten, Immobilieninvestoren, Experten und Partnern ist die BS Invest Akademie seitdem stark auf Wachstumskurs. Unser Fokus liegt auf dem Vermögensaufbau mit ETF, Aktien und Immobilien.

**Werde auch Du Teil von Bodos und Nermins Investment Community!**



**Mehr Infos zur BS INVEST Community**

**Der erste Schritt ist immer: lerne mit Geld umzugehen, besiege negative Glaubenssätze und lerne zu sparen.** Das gesparte Geld möchte jetzt investiert werden. Und das machen wir gemeinsam mit unserer großen BS Invest Community im Cashflow Booster.

**Wir möchten dich an dieser Stelle einladen unsere Community kennenzulernen.**

Klicke auf den Link und du bekommst eine geführte Online-Tour durch die Akademie und einen Einblick in unser Community Treffen: Den Investor Networking Day, bei dem sich die Community LIVE vor Ort in Köln zum Austausch getroffen hat.

Viel Spaß beim Aufbau deines ETF-Fundaments wünscht  
Das Team der BS Invest Akademie.



**Ja, ich möchte mehr Informationen zur CASHFLOW BOOSTER Community**



**40 min. Interview**

**»» Dein Booster, um ins TUN zu kommen**

Wir wissen, dass nichts so schwer ist, wie wirklich zu handeln. Deshalb schenken wir dir noch einen ganz besonderen **BONUS**: Ein bisher unveröffentlichtes Interview mit Gerd Kommer und Paul Neumann, das im Rahmen unseres großen Online Live Events „Best of Invest“ im Februar 2023 aufgezeichnet wurde.

**Das Interview liegt bereits in deinem Postfach!**

# Impressum

## **BS Invest Akademie GmbH**

Gustav-Stresemann-Str. 19  
51469 Bergisch Gladbach

### **Kontakt:**

**Telefon:** 02202 9894-0

**E-Mail:** [info@bs-invest-akademie.de](mailto:info@bs-invest-akademie.de)

### **Redaktion:**

Stephanie Lindenschmidt, Paul Neumann

### **Aufsichtsbehörde:**

**Bundesanstalt für  
Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**

Graurheindorfer Str. 108  
53117 Bonn

**Web:** [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

**E-Mail:** [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

### **Vertreten durch:**

Sven Holmgren, Nermin Fajic

**Handelsregister:** Registergericht:  
HRB 109903 Amtsgericht Köln



Trotz sorgfältiger Recherche können Herausgeber und Autor für die Richtigkeit der Angaben keine Gewähr übernehmen.

Senden sie Fragen, Kritik und Anregungen bitte an [info@bs-invest-akademie.de](mailto:info@bs-invest-akademie.de).

Alle Rechte vorbehalten, insbesondere das Recht der Vervielfältigung und Verbreitung sowie der Übersetzung. Kein Teil des Werkes darf ohne schriftliche Genehmigung des Herausgebers verbreitet werden.

**DISCLAIMER:** Die aufgeführten Produkte spiegeln nur unsere eigene Meinung wider, dienen lediglich der allgemeinen Information und stellen keine direkte oder indirekte Anlageberatung oder Kaufaufforderung dar. Die Informationen können eine individuelle Beratung nicht ersetzen. Investitionen tragen immer ein Risiko, können zu Verlusten führen und auch ein Totalverlust einer Investition ist nicht auszuschließen.