

Eva Schumann



# Geldanlage und Börse ganz einfach.

So verdienen Sie mit!



Ratgeber für Einsteiger

Vielen Dank an meine "Börsenfreunde", mit denen ich  
über all die Jahre hinweg über Börse und Wirtschaft  
diskutiert habe und die mich mit ihrem umfangreichen  
Börsenwissen und ihren langjährigen  
Geldanlageerfahrungen unterstützten!

## **Hinweis**

Alle Angaben in diesem Buch basieren auf sorgfältigen Recherchen und persönlichen Erfahrungen. Allerdings unterliegen die gesetzlichen und wirtschaftlichen Rahmenbedingungen sowie das Anlageproduktangebot Veränderungen. Alle Angaben im Buch sind daher ohne Gewähr. Das Befolgen von Ratschlägen und Tipps geschieht immer auf eigenes Risiko, jede Haftung ist ausgeschlossen.

# Inhalt

## **VORWORT: GELDANLAGE UND BÖRSE VERSTEHEN**

GELD VERMEHREN MACHT SPAß!

## **SIE BRAUCHEN EINE ANLAGESTRATEGIE**

GRUNDSÄTZLICHES ZUR ANLAGESTRATEGIE  
(VERMÖGENSSTRATEGIE)

EINLAGENSICHERUNG

SICHER(ER)E ANLAGEMÖGLICHKEITEN (VERMÖGENSERHALT)

MITTLERES BIS HOHES RISIKO/MITTLERE BIS HOHE CHANCEN  
(VERMÖGENSVERMEHRUNG)

SONDERFALL IMMOBILIEN ("BETONGOLD")

GOLD ALS SICHERER HAFEN?

GELDANLAGE IN VERSICHERUNGEN?

GELDANLAGE IN KUNST, SCHMUCK, ANTIQUITÄTEN?

WÄHRUNGSRISIKO

## **NACHHALTIGE GELDANLAGE**

NACHHALTIGKEIT - DEFINITION

NACHHALTIGKEIT AUS PERSÖNLICHER SICHT DES ANLEGERERS

NACHHALTIGE GELDANLAGE ÜBER  
GENUSSRECHTE/GENUSSSCHEINE, NACHRANGDARLEHEN

NACHHALTIGE GELDANLAGE MIT AKTIEN UND AKTIENFONDS

GRÜNE BANKEN, NACHHALTIGKEITSBANKEN

## **AKTIEN ERWERBEN - WIE GEHT DAS?**

UM AKTIEN HANDELN ZU KÖNNEN, BENÖTIGT MAN

## **WIE KOMME ICH AN EIN DEPOT?**

FILIALBANK, DIREKTBANK, ONLINE-BANK

BEHALTEN SIE DEN ÜBERBLICK

## **WOHER NEHME ICH DAS GELD?**

LANGFRISTIG PLANEN

EIGENES GELD ODER AKTIEN AUF KREDIT KAUFEN?

IN WELCHER WÄHRUNG WIRD GEHANDELT?

MIT WIE VIEL GELD SOLL ICH ANFANGEN?

## **KAUF- UND VERKAUFAUFTRÄGE ERTEILEN**

### **STRATEGIEN FÜR DAS AKTIENDEPOT**

ZINSESZINSEFFEKT

RISIKOBEREITSCHAFT

STRATEGIE-ENTSCHEIDUNGEN

MUSTERSTRATEGIE

DIE ZEHN GEBOTE VON SPEKULATIUS

WIE FINDET MAN DIE RICHTIGEN AKTIEN?

AN DER BÖRSE WIRD DIE ZUKUNFT GEHANDELT!

WICHTIGE KENNZAHLEN VON AKTIENGESELLSCHAFTEN

FUNDAMENTALE ANALYSEN

TECHNISCHE ANALYSEN

„ANLAGEIDEEN“

ANALYSTEN UND ANDERE WAHRSAGER

## **AKTIENFONDS UND ETF**

BEGRIFFE ZU FONDS, DIE MAN KENNEN SOLLTE

CHANCEN UND RISIKEN VON AKTIENFONDS

AN DEN RENDITECHANCEN DER EMERGING MARKETS  
PARTIZIPIEREN

FONDS-KOSTEN

BÖRSENGEHANDELTE AKTIENFONDS (EXCHANGE-TRADED FUNDS -  
ETF)

FONDSSPAREN

BESONDERHEIT: GESCHLOSSENE FONDS

## **ETHISCHE, ÖKOLOGISCHE UND NACHHALTIGE AKTIEN UND INVESTMENTFONDS FINDEN UND WENN EIN CRASH KOMMT?**

SPEKULATIUS' CRASH-HISTORIE

DER SALAMI-CRASH VON 2000 BIS 2003

CRASH 2008

ÜBERLEBENSSTRATEGIE LANGFRISTIGER ANLAGEHORIZONT

CRASH-WARNSIGNALE\*

CRASH / BAISSE / KONSOLIDIERUNG\*

LIQUIDITÄT

## **BÖRSENWEISHEITEN**

## **BÖRSENJARGON**

## **BÖRSE UND ETHIK**

## **BÖRSENLEXIKON - DIE WICHTIGSTEN BEGRIFFE**

## **BÖRSENINFORMATIONEN UND ERFAHRUNGSUSTAUSCH IM INTERNET**

INFORMATIONEN IM INTERNET (BEISPIELE)

WEBSEITEN MIT BÖRSENFOREN

GELDANLAGE- UND BÖRSENBLOGS

# **WIRTSCHAFTS- UND BÖRSENINFORMATIONEN IN SONSTIGEN MEDIEN**

TV

PRINTMEDIEN

*Gebräuchliche Abkürzungen in Kurstabellen*

## **STICHWORTVERZEICHNIS**

# **Vorwort: Geldanlage und Börse verstehen**

Wenn Sie Ihr Ersparnis auf ein Sparbuch legen, dann erhalten Sie so gut wie keine Zinsen. Die Bank aber arbeitet mit Ihrem Geld und macht Gewinne. Mit diesem Buch lernen Sie, selbst Geld mit Ihrem Geld zu verdienen und dabei Technologien, Branchen oder Länder zu unterstützen, die Sie unterstützenswert finden.

Ich begann 1996 mit dem Handel an der Börse und weiß noch, wie schwierig es damals war, als völliger Neuling in Sachen Geldanlage und Börse an die notwendigen Informationen zu gelangen. Auch wenn das Internet heute vieles leichter macht, ist es für den Einsteiger angesichts der Fülle und oft zweifelhaften Seriosität der Informationen nicht einfacher geworden. Dieses Buch soll Ihnen den Einstieg erleichtern.

Mein Interesse an Aktien, Fonds und anderen Wertpapieren wurde damals durch das Aufkommen des Internets geweckt. Ich war sicher, dass sich da etwas Weltbewegendes tat und daran wollte ich teilhaben - nicht nur als Hobby-Webdesignerin, sondern ich wollte in die Firmen, die mich begeisterten, investieren und mit ihnen zusammen Geld verdienen. Als ich versuchte herauszufinden, wie das gehen könnte, stellte ich fest, dass alle Bücher und auch die Ansprechpartner bei meiner Bank davon ausgingen, dass ich den Börsenjargon beherrschte, dass ich wusste, was Handelsplatz, WKN, KGV etc. bedeuteten. Doch ich hatte nicht die leiseste Ahnung.



Das Internet selbst half, ich fand dort andere Börseninteressierte und kam nach und nach an die Informationen, die ich brauchte. Natürlich zahlte ich auch einiges an Lehrgeld, aber ich fand ein sehr spannendes, neues Hobby, das mir half, meine Ersparnisse zu vermehren und dabei selbst die Kontrolle zu behalten, wem mein Geld diente.

Die erste Version von „Börse ganz einfach“ veröffentlichte ich 1999 als Informationsmappe. Ich wollte damit anderen Börseninteressierten den Einstieg erleichtern. Doch bald nach Erscheinen der ersten Version überschlugen sich die Ereignisse: Anfang 2000 verursachte das Platzen der Dotcom-Blase starke Kurseinbrüche an den Börsen, die sich nach den Anschlägen des 11. Septembers 2001 weiter fortsetzten. 2002 wurde zudem in Deutschland der Euro eingeführt, was auch einige Veränderungen mit sich brachte. Während sich die Industrieländer ab 2003 eher langsam erholten, begann der Boom der Schwellenländer („Emerging Markets“ in Osteuropa, Asien, Lateinamerika). Allerdings platzte 2007 in den USA eine Immobilienblase, was wiederum weltweit Auswirkungen auf die Börsen hatte. Die Informationsmappe „Börse ganz einfach“ hatte ich zwischendrin zwar aktualisiert, doch entschloss ich mich, meinen Börsenkurs als Buch herauszubringen. Anfang 2008 war es so weit – „Börse ganz einfach. So verdienen Sie mit!“ erschien und fand viele Leser.

Doch seit 2008 ist wieder viel passiert: Die geplatzte Immobilienblase wuchs sich zu einer Bankenkrise, dann zu einer weltweiten Finanz- und Wirtschaftskrise und in Folge auch zu Liquiditätskrisen im Euroraum aus. Es gab wieder Änderungen bei den gesetzlichen Rahmenbedingungen und inzwischen werden ständig neue Produkte für Privatanleger herausgegeben, sodass es immer schwieriger wird, den Überblick zu behalten. Es wurde jedenfalls Zeit, „Börse ganz

einfach. So verdienen Sie mit!“ wieder an die aktuelle Situation anzupassen. Und so gab es 2011 eine weitere Aktualisierung.

Inzwischen habe ich viele Krisen und Versuche mit neuen Anlageprodukten gut überstanden, was ich auch meinem übergeordneten Geldanlagekonzept zu verdanken habe, beispielsweise der Vorsicht, der Streuung und der Liquiditätsvorsorge.

So halten Sie nun eine erweiterte und überarbeitete Neuauflage des Buches in den Händen, das nun "Geldanlage und Börse ganz einfach. So verdienen Sie mit!" heißt.

### ***Geld vermehren macht Spaß!***

Auch wenn es angesichts der vielen Fachausdrücke und des speziellen Börsenjargons nicht so scheint: Geldanlage und Börse können ganz einfach sein und Spaß machen. Und wer eine zu ihm passende Anlagestrategie und in Bezug auf Aktien und Aktienfonds einen langfristigen Anlagehorizont hat, der braucht auch vor Krisen keine Angst zu haben.

Ich selbst habe vor etwa 20 Jahren als völlige Anfängerin mit dem Aktienhandel begonnen. Obwohl ich keine Ahnung hatte und am Anfang auch kein Interesse an Finanz- und Wirtschaftsthemen mitbrachte, hatte ich von Anfang an Erfolg an der Börse, zuerst war er zwar bescheiden, bald aber recht beachtlich. 1999 hat sich dann der Wert meiner Aktien in nur einem Jahr sogar um 135 % erhöht - das ist weit mehr als verdoppelt.

Doch ich will nicht die Hoffnung schüren, dass man regelmäßig solche Erfolge erzielen kann. Auch ich erlebte Zeiten, in denen es sehr tief in die entgegengesetzte

Richtung ging - in den Jahren 2000 bis 2003 (Platzen der Spekulationsblase, Anschläge des 11. Septembers 2001) sowie 2008 als Folge der durch die Immobilienkrise ausgelösten Wirtschaftskrise.

Um an der Börse erfolgreich zu sein, benötigt man keine Bankerausbildung. Etwas Allgemeinbildung, Neugierde und gesunder Menschenverstand reichen, den Rest lernt man von alleine - weil es Spaß macht!

Trotzdem hat sich mein Engagement an der Börse bezahlt gemacht: Die durchschnittliche Verzinsung meines eingesetzten Geldes über die Jahre war wesentlich höher, als es mit Sparbuch oder Rentenpapier möglich gewesen wäre. Wobei ich zugeben muss, dass es auch mehr Aufwand ist, ein Depot mit Aktien und Aktienfonds zu verwalten, als ein Sparbuch im Schrank liegen zu haben.

Wie viel Aufwand nötig ist, um sein Geld sinnvoll anzulegen und an der Börse mit Aktien und Aktienfonds Geld zu verdienen, hängt von der persönlichen Anlagestrategie ab. Während ich in den ersten Jahren noch viel Aktionismus an den Tag legte, ständig Aktien gekauft und verkauft habe, bin ich heute eine ruhige „Investorin“, die nur selten kauft und verkauft. Doch die Lernphase war hilfreich - sie war aufregend, hat riesigen Spaß gemacht und durch die Börse habe ich angefangen, mich für wirtschaftliche und finanzpolitische Zusammenhänge zu interessieren. Die Börse hat mich also in mehrerer Hinsicht bereichert.

Mein Anliegen ist es, mit meinen Büchern meine Erfahrungen zu Geldanlage und Börse weiterzugeben. Dieses Buch ist für völlige Anfänger geschrieben. Es zeigt Schritt für Schritt, wie man sein Geld sinnvoll anlegen und es mit Aktien, Aktienfonds und anderen Wertpapieren vermehren kann.