Immobilien, Anleihen und Co. – Weitere Anlageklassen

Es gibt neben Aktien und Aktienfonds zahlreiche weitere Möglichkeiten, Geld gewinnbringend anzulegen. Zu den wichtigsten zählen Immobilien, Anleihen, Gold und Kryptowährungen.

Aufgaben

1. Erläutern Sie die vier Anlageklassen Immobilien, Gold, Anleihen und Kryptowährungen.

**Hinweis:** Das Schaubild enthält nur die wichtigsten Anlageklassen. Es fehlen z. B. (neben Aktien und Fonds) weitere Rohstoffe, Sparbücher, Festgeldkonten und Kunstwerke.

* **Immobilien**
  + Anteile von Immobilien können ähnlich wie ETFs oder Aktien gekauft und verkauft werden
  + Laufende Kosten, was Instandhaltung angeht
  + Hoher administrativer Aufwand
  + Kauf abhängig vom aktuellen Immobilienmarkt und Zinsen
  + Schwieriger Einstieg mit wenig Kapital
* Rohstoffe:
  + Kann auch an der Börse gehandelt werden
  + Wird immer knapper, Bedarf bleibt konstant
* Anleihen:
  + Beim Staat: sicheres Anlagegut, aber auch wenig Zinsen auf lange Dauer
  + Bei Firmen: zusätzliches Risiko, dass die Firma insolvent gehen kann
* Kryptowährungen:
  + Nicht zentral verwaltet, dadurch keine Bank mit eingebunden
  + Abgesichert durch die Blockchain
  + Transaktionen anonym und abgesichert
  + Hohe Kursschwankungen, dadurch hohe Kursgewinne möglich
  + Viele Coins haben keinen wirklichen Sinn und sind daher reines Glücksspiel
  + Jeder kann Coin veröffentlichen, daher fehlt oft die Liquidität zum Auszahlen, wenn der Coin einen hohen Kurs hat
  + Reiner „Computercode“, Coin existieren nicht wirklich und können daher gut für Scams verwendet werden

1. Recherchieren Sie online die Begriffe „Derivat“ und „Hebel“ im Kontext der Börse.

* Ein Derivat ist ein Finanzprodukt, das den Preis eines bestimmten Basiswerts abbildet. Basiswerte sind zum Beispiel Aktien, Devisen oder Indizes.
* Hebelprodukte sind Wertpapiere, welche auf einen verstärkten Kurs setzen, dadurch sind die Gewinn und Verlustchancen höher.

1. Welches ist die ideale Anlageklasse zur Altersvorsorge? Begründen Sie.

Mischung aus verschiedenen Anlageklassen.

Aktien bzw. ETF-Portfolio mit monatlicher Einzahlung:

Mischung aus thesaurierend und ausschüttend für steuerlichen Vorteil.

70/30 Aufteilung: MSCI-World/Emerging-Markets, damit der US-Anteil nicht zu stark wird

Einzelne starke „Player“ als Einzelaktien hinzufügen, um höhere Rendite im Jahr zu erzielen, hierzu ausreichend Informieren und anhand verschiedener Kriterien auswählen

Durch Arbeitgeber (betriebliche Altersvorsorge), da der Arbeitgeber und Nehmer zu gleichen Teilen einzahlen, dadurch ist die monatliche Einzahlung höher.

Zusätzlich Immobilien in sicheren Wohnungsmarkt kaufen und vermieten (hierfür muss einiges an Wissen vorhanden sein), hohes Kapital erforderlich bzw. Kredite bei Banken um Immobilie zu finanzieren, hoher administrativer Aufwand.

Anlageklassen – Eine Übersicht

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Immobilien:  Ein Bild, das Symbol, Kreis, Muster, Design enthält.  Automatisch generierte Beschreibung | * Hierzu zählen Wohnhäuser und Geschäftsimmobilien. * können vermietet werden, um Einnahmen zu erzielen   Hauptvorteil: vor allem in Großstädten hohe und sichere Einnahmen; auch Verkaufsgewinne möglich  Hauptnachteil: hoher Kapitalbedarf (meist Kredite) |
| ***2. Gold:***  Ein Bild, das Text enthält.  Automatisch generierte Beschreibung | * seit der Antike ein Wertaufbewahrungsmittel * auch Rohstoff für Elektronikprodukte und Schmuck   Hauptvorteil: preisunabhängiger Eigenwert und hoher Preis in Krisenlagen: gut für Vermögensabsicherung  Hauptnachteil: starke Preisschwankungen |
| ***3. Anleihen:***  Ein Bild, das Gras, Himmel, draußen, Gebäude enthält.  Automatisch generierte Beschreibung | * werden von Staaten und Unternehmen ausgegeben * eine Form des Kredits: Anleihen können wie Aktien weiterverkauft werden, sodass der Gläubiger wechselt   Hauptvorteil: feste Zinseinnahmen  Hauptnachteil: niedrige Einnahmen bei sicheren Staatsanleihen, Insolvenzgefahr bei Firmenanleihen |
| ***4. Kryptowährungen:***  Ein Bild, das Text, Emblem, Kreis, Währung enthält.  Automatisch generierte Beschreibung | * digitale Vermögenswerte, dezentral und fälschungssicher gespeichert * im engeren Sinn keine Währung, sondern ein Wertaufbewahrungsmittel ohne eigenen Wert   Hauptvorteil: Dezentrale, bankenferne Verwaltung  Hauptnachteil: Kein realer Sachwert, pure Spekulation |

Bilder: Reichstag und Münzen © Adobe Stock, restliche: Colourbox