

Lernen Sie Geldanlagen mit anderen Augen zu sehen

Und gewinnen Sie dabei ein Gefühl der Sicherheit und inneren Ruhe

Viele Anleger werden in ihren Erwartungen enttäuscht. Sie suchen eine bessere Lösung, die ihnen eine bessere Anlageerfahrung liefern kann. Wie würde dieser Ansatz aussehen? Wie können sie ihre Erfolgchancen verbessern?

Überlegen wir zunächst einmal, was Sie als Anleger erreichen möchten. Warum tätigt man überhaupt Anlagen? Jede Person hat andere finanzielle Bedürfnisse und Ziele. Ein Hauptgrund ist, das Vermögen zu steigern, beispielsweise zur Vorbereitung auf den Ruhestand.

Welcher Grund sich auch hinter der Vermehrung von Geld verbirgt, es gibt noch eine weitere Überlegung, aufgrund derer Anlagen notwendig sind: die Gefahr der Inflation.

Während das Geld also mit der Zeit an Wert verliert, tätigen Sie Anlagen, um Ihr Vermögen zu vergrößern und Ihre Kaufkraft zu erhalten. Wenn Sie Ihr Geld nicht vermehren, laufen Sie Gefahr, sich einiges zukünftig nicht mehr leisten zu können.

Die meisten Anleger wählen die Finanzmärkte als wichtigste Anlageoption – und erfreulicherweise belohnen die Kapitalmärkte langfristig orientierte Anleger. Die Märkte repräsentieren aktiven Kapitalismus in der Wirtschaft – und historisch liefern freie Märkte langfristige Renditen, die die Inflation ausgleichen.

Zwar bergen die Märkte Risiken und Unsicherheiten in sich und historische Ergebnisse können möglicherweise zukünftig nicht erzielt werden. Nichtsdestoweniger gestaltet der Markt ständig die Wertpapierkurse, die zukünftig positive Renditeerwartungen reflektieren. Sonst würde niemand sein Kapital anlegen.

Viele Anleger versuchen, durch Vorhersagen und Prognosen ihr Vermögen zu vermehren. So wählen sie Aktien und Branchen aus, die sich zukünftig voraussichtlich

positiv entwickeln werden und versuchen den besten Investitionszeitpunkt zu finden. Es ist der Versuch, die zukünftige Richtung der Wirtschaft vorherzusagen und setzt voraus, dass Anleger eine Kristallkugel zur Verfügung haben. Doch niemand kann die Zukunft voraussehen - für diese Lektion müssen viele Anleger Lehrgeld bezahlen.

Es gibt noch einen anderen Weg, Anlagen zu tätigen – die Ergebnisse von 60 Jahren akademischer Forschung in Bezug auf die Märkte und Anlagen. Ein Grundsatz beruht darauf, dass „Märkte funktionieren“ – dass die Marktpreise also alle verfügbaren Informationen und zukünftigen Erwartungen widerspiegeln. Dies wird als Markteffizienz bezeichnet. Angebot und Nachfrage wirken permanent auf die Finanzmärkte ein und der intensive Wettbewerb treibt die Aktien- und Anleihepreise auf ihren tatsächlichen Wert.

Wie sollten wir also basierend auf diesen Grundsätzen und umfangreichen Forschungsergebnissen bei der Tätigung von Anlagen vorgehen?

Anstatt das Marktuniversum in Form von einzelnen Aktien und Anleihen zu betrachten, gilt es, den Markt entlang der folgenden wissenschaftlich nachgewiesenen Dimensionen erwarteter Renditen zu betrachten: Größe, relativer Preis, erwartete Profitabilität, Bonität und Laufzeit.

Mit einem breit diversifizierten Portfolio, das Bereiche mit höherem voraussichtlichen Renditepotenzial hervorhebt, muss sich kein Anleger mehr Gedanken über Titelauswahl und Einstiegzeitpunkt mehr machen – er erzielt somit automatisch die Renditen des Marktes.

Ein entsprechend qualifizierter Finanzberater erstellt Ihnen gerne einen Anlageplan, der auf Marktgrundsätzen und finanzwissenschaftlichen Informationen aufbaut und exakt auf Ihre individuellen Bedürfnisse und Ziele zugeschnitten ist. ● Ute Schmidt