

Online-Kurs: Reich werden + bleiben

Modul 5: Wie du reich bleibst

Lektion 21: Vermögen weltweit diversifizieren



These:

Rendite und Risiko bedingen sich gegenseitig. Wenn du dein Vermögen weltweit diversifizierst, senkst du dein Risiko, ohne gleichzeitig deine Renditechancen im selben Ausmaß zu senken.

Home Bias

- In Modul 3 hast du den Geldanlagefehler **Home Bias** kennengelernt.
- Diesen vermeidest du, wenn du deine Investments **weltweit streust**.
- Das geht einfach mit **ausgewählten ETFs**.

Investments weltweit streuen

- Du solltest deine Investments also weltweit streuen, um optimal diversifiziert zu sein.

- So die einhellige Meinung von ausgewiesenen Geldanlageexperten, wie zum Beispiel *Gerd Kommer* (u. a. ETF-Experte und Bestsellerautor).
- Um optimal diversifiziert zu sein, solltest du u. a. in **weltweit anlegende ETFs** investieren und in Immobilien in verschiedenen Regionen, um ein **Klumpenrisiko** zu vermeiden.

Vorteile von ETFs

ETFs sind

- einfach,
- transparent,
- flexibel,
- kostengünstig und
- mit eingebauter Risikostreuung.

3 Indizes:

- ETF auf den MSCI World Index
- ETF auf den MSCI Emerging Markets Index
- ETF auf den Stoxx Europe 600
- Doch kann man die aktuellen Kurse nicht – wie bei Aktienkursen – täglich in der Zeitung nachlesen, dafür aber u. a. im Internet.

MSCI World Index

- Weltaktienindex mit etwa 1.650 Aktien aus 23 Industrieländern
- ETF: iShares Core MSCI World UCITS ETF (Acc)
- TER 0,2 %; thesaurierend; aufgelegt 2009; 9.024 Mio. USD Fondsgröße
- WKN: AORPWH.

MSCI Emerging Markets IMI Index

- Der Index umfasst über 2.500 Wertpapiere aus den Segmenten Small, Mid und Large Caps weltweit und setzt sich aus etwa 23 Länderindizes der Schwellenländer zusammen
- ETF: **iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF**
- TER 0,25; thesaurierend, aufgelegt 2014, 5.847 Mio. USD Fondsgröße
- WKN: A111X9.

Stoxx Europe 600

- iShare STOXX EUROPE 600 UCITS ETF (DE)
- Der Fonds strebt als Anlageziel die Wertentwicklung an, die der des Dow Jones STOXX (SM) 600 Index entspricht
- aufgelegt 2004
- Fondsgröße: 5.694 Mio. EUR
- WKN: 263530.

Beispiel Portfolio (risikobehaftete Anlagekomponente):

- Aktien Welt 40 %
- Aktien Schwellenländer 30 %
- Aktien Europa 30 %.

Was du gelernt hast

- Dass du mit weltweit gestreuten Investments dein Risiko optimierst.
- Dazu gehören u. a. breit streuende, weltweit anlegende ETFs.
- Und Immobilien – zumindest in unterschiedlichen Regionen Deutschlands oder gleich in Form eines internationalen Immobilien-ETFs (REITs).

Deine nächsten Schritte

- Lerne, eine Vermögen mit der Investition in Sachwerte – hier Aktien-(ETFs) – systematisch aufzubauen.

Werde reich und bleibe es!

Verständnisfrage 1:

Nenne bitte drei Vorteile von ETFs

Verständnisfrage 2:

Nenne bitte drei Indizes, mit denen du deine Investments insgesamt weltweit streuen kannst.