



WissensWERT

2

Geldanlage

Teure Fehler in Kürze

01 Planloses Vorgehen

Ein ETF hier, eine Aktie da und dazu Vermögenswirksame Leistungen im Bausparer. Stimmen Sie die Anlagen auf Ihre persönliche Situation ab.

02 Bedarf unterschätzen

Die Notwendigkeit der Anlage und das Risiko der Inflation wird häufig nicht erkannt. Mittel- und langfristige Ziele setzen und Bedarf erkennen.

03 Notfallgroschen vergessen

Zuerst Rücklagen für unvorhergesehene Ereignisse bilden, bevor es an die Geldanlage geht.

04 Zu spät beginnen

Je früher man sich mit dem Thema Geldanlage beschäftigt, desto besser: Durch den Zinseszins-Effekt profitiert man langfristig überdurchschnittlich.

05 Zu wenig Streuung

Die Mischung macht's! Nicht nur auf eine Anlageform setzen sondern, soweit sinnvoll, mehrere Bausteine nutzen. Auch innerhalb einer Anlageform (z.B. ETFs oder aktive Fonds) auf eine breite Streuung achten.

06 Kosten

Teure und unrentable Anlagen auf den Prüfstand stellen. Vergleichen und evtl. kostengünstigere Alternativen in Erwägung ziehen. Hohe Produktkosten verringern langfristig die Rendite.

07 Hin und Her...

...macht Taschen leer. Durch zu viele Transaktionen werden oft unnötige Gebühren verursacht. Behalten Sie Ihre Strategie im Auge und folgen Sie nicht jeder Empfehlung und jedem "Trend".

08 Augen zu und durch

Disziplin ist bei der Anlage entscheidend. Trotzdem sollten alle Bausteine regelmäßig überprüft und ggfs. auf die ursprüngliche Anlagestrategie zurückgeführt werden.



bavaria WERTkonzept
VERMÖGEN STRUKTUR PLANUNG

*"Überlassen Sie nichts dem Zufall und
nehmen Sie die Planung am besten noch
heute in die Hand."*

