

Vermögensaufbau

Asset Allocation 2019

Allgemeines

► Ziele Investment

- Passives Zusatzeinkommen aufbauen
 - Gewinne reinvestieren / Zinseszins nutzen
- Fixkosten über Investment z.T. abdecken
 - ca. 1.000,-/Monat
 - Nötiges Gesamtvermögen ca. 250.000,-
- Schnelle Verfügbarkeit der Investmentsumme
 - Flexibel sein bezüglich Investment neben Börse
 - Unternehmensgründung
 - Unternehmen Fokus passives Einkommen
 - Größeres Investment in Einzelposition
 - Immobilienvermietung etc.
- Mittleres Risiko
- Zeithorizont 15 Jahre

Asset Allocation – Gesamt

- ▶ Gesamtrendite p.a. = 4x Inflation

- Verteilung in Risikogruppen

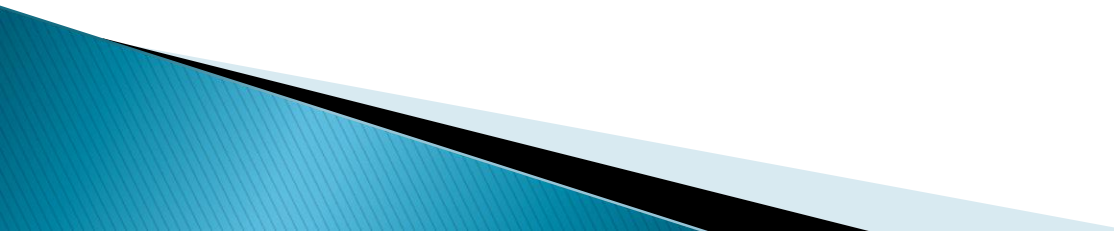
- Hoch 20%
 - Mittel 70%
 - Niedrig 10%

- Rendite der Risikogruppen

- Hoch 10x Inflation
 - Mittel 3x Inflation
 - Niedrig 1x Inflation

- Rebalancing 2x p.a.

- Risikofreier Puffer

- Girokonto 2x Nettolohn
 - Tagesgeld 5x Nettolohn
- 

Asset Allocation – Gesamt

- ▶ Gesamtrendite p.a. = 4x Inflation

Asset Allocation

Ebenen	Gewichtung	Aufteilung	SOLL Wert	IST %	IST Wert	Delta %	Delta % (relativ)	Deltawert
▼ ■ Asset Allocation (Ziel: Rendite = 4x Inflation)		100,00	100.539,00	100,...	100.539,00	0,00	0,00	0,00
> ■ Risiko Hoch (Ziel: Rendite = 10x Inflation)		20,00	20.107,80	0,00	0,00	-100,00	-20,00	-20.107,80
> ■ Risiko Mittel (Ziel: Rendite = 3x Inflation)		70,00	70.377,30	0,00	0,00	-100,00	-70,00	-70.377,30
> ■ Risiko Niedrig (Ziel: Rendite = Inflation)		10,00	10.053,90	0,00	0,00	-100,00	-10,00	-10.053,90
> ■ Risikofreier Puffer		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
> ■ 99_Konto_ohne_Investition		0,00	0,00	100,...	100.539,00	Infinity	100,00	100.539,00
> ■ Ohne Klassifizierung		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00

Asset Allocation – Risiko Niedrig

▶ Risiko Niedrig

- Anteil am Portfolio 10%
- Zielrendite 1 x Inflation
- Verteilung in unterschiedlichen Assets
 - Festgeld 10%
 - Fonds 90%
 - Immobilienfonds – offen 15%
 - Rentenfonds 75%
 - Staatsanleihen 75%
 - Unternehmensanleihen 25%
 - Rohstofffonds 10%

Asset Allocation – Risiko Niedrig

► Risiko Niedrig

Ebenen	Gewichtung	Aufteilung	SOLL Wert	IST %	IST Wert	Delta %	Delta % (relativ)	Deltawert
▼ ■ Asset Allocation (Ziel: Rendite = 4x Inflation)		100,00	100.539,00	100,...	100.539,00	0,00	0,00	0,00
> ■ Risiko Hoch (Ziel: Rendite = 10x Inflation)		20,00	20.107,80	0,00	0,00	-100,00	-20,00	-20.107,80
> ■ Risiko Mittel (Ziel: Rendite = 3x Inflation)		70,00	70.377,30	0,00	0,00	-100,00	-70,00	-70.377,30
▼ ■ Risiko Niedrig (Ziel: Rendite = Inflation)		10,00	10.053,90	0,00	0,00	-100,00	-10,00	-10.053,90
■ Festgeld		10,00	1.005,39	0,00	0,00	-100,00	0,00	-1.005,39
▼ ■ Fonds		90,00	9.048,51	0,00	0,00	-100,00	0,00	-9.048,51
■ Immobilienfonds - offen		15,00	1.357,28	0,00	0,00	-100,00	0,00	-1.357,28
▼ ■ Rentenfonds		75,00	6.786,38	0,00	0,00	-100,00	0,00	-6.786,38
■ Bundesanleihen und Bundesobligationen		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
■ Inhaberschuldverschreibungen		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
■ Kommunalobligationen		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
■ Länderanleihen		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
■ Pfandbriefe		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
■ Staatsanleihen		75,00	5.089,79	0,00	0,00	-100,00	0,00	-5.089,79
■ Unternehmensanleihen		25,00	1.696,60	0,00	0,00	-100,00	0,00	-1.696,60
■ Rohstofffond		10,00	904,85	0,00	0,00	-100,00	0,00	-904,85
▼ ■ Rohstoffe		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
■ Gold		90,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
■ Silber		10,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00

Asset Allocation – Risiko Mittel

► Risiko Mittel

- Anteil am Portfolio 70%
- Zielrendite 3x Inflation
- Verteilung in unterschiedlichen Assets
 - ETF 75%
 - Emerging Markets 20%
 - World 80%
 - Fonds 25%
 - Aktienfond 10%
 - Rentenfonds 80%
 - Länderanleihen 20%
 - Staatsanleihen 30%
 - Unternehmensanleihen 50%
 - Mischfond 10%

Asset Allocation – Risiko Mittel

► Risiko Mittel

Ebenen	Gewichtung	Aufteilung	SOLL Wert	IST %	IST Wert	Delta %	Delta % (relativ)	Deltawert
▼ Asset Allocation (Ziel: Rendite = 4x Inflation)		100,00	100.539,00	100,...	100.539,00	0,00	0,00	0,00
> Risiko Hoch (Ziel: Rendite = 10x Inflation)		20,00	20.107,80	0,00	0,00	-100,00	-20,00	-20.107,80
▼ Risiko Mittel (Ziel: Rendite = 3x Inflation)		70,00	70.377,30	0,00	0,00	-100,00	-70,00	-70.377,30
▼ ETF		75,00	52.782,98	0,00	0,00	-100,00	0,00	-52.782,98
▼ Emerging Market		20,00	10.556,60	0,00	0,00	-100,00	0,00	-10.556,60
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS	100,00			0,00	0,00			
Europe		10,00	5.278,30	0,00	0,00	-100,00	0,00	-5.278,30
Sonstiges		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
▼ World		70,00	36.948,09	0,00	0,00	-100,00	0,00	-36.948,09
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD	100,00			0,00	0,00			
▼ Fonds		25,00	17.594,33	0,00	0,00	-100,00	0,00	-17.594,33
Aktienfond		10,00	1.759,43	0,00	0,00	-100,00	0,00	-1.759,43
Geldmarktfond		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
Immobilienfond - geschlossen		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
Mischfond		10,00	1.759,43	0,00	0,00	-100,00	0,00	-1.759,43
Nachhaltiger Fond		0,00	0,00	0,00	0,00	NaN	0,00	0,00
▼ Rentenfonds		80,00	14.075,46	0,00	0,00	-100,00	0,00	-14.075,46
Länderanleihen		20,00	2.815,09	0,00	0,00	-100,00	0,00	-2.815,09
Staatsanleihen		30,00	4.222,64	0,00	0,00	-100,00	0,00	-4.222,64
Unternehmensanleihen		50,00	7.037,73	0,00	0,00	-100,00	0,00	-7.037,73

Asset Allocation – Risiko Hoch

▶ Risiko Hoch

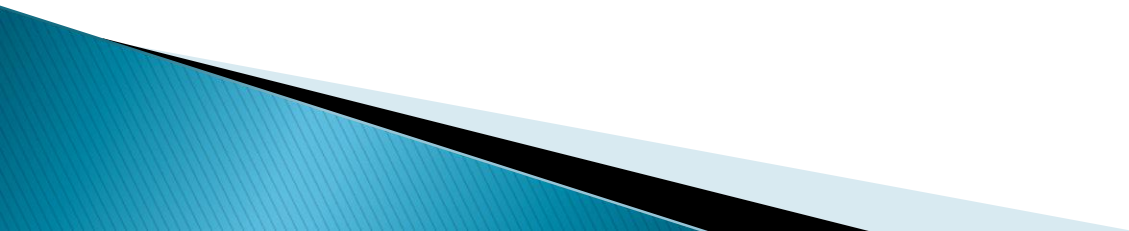
- Anteil am Portfolio 20%
- Zielrendite 10x Inflation
- Verteilung in unterschiedlichen Assets
 - Aktien 45%
 - Dividendenorientiert 75%
 - Kursorientiert 25%
 - CFD 45%
 - Aktien 5%
 - Devisen 44%
 - Indizes 50%
 - Krypto 1%
 - Crowd-Investing 5%
 - P2P Kredite 5%

Asset Allocation – Risiko Hoch

► Risiko Hoch

Ebenen	Gewichtung	Aufteilung	SOLL Wert	IST %	IST Wert	Delta %	Delta % (relativ)	Deltawert
▼ ■ Asset Allocation (Ziel: Rendite = 4x Inflation)		100,00	100.539,00	100,...	100.539,00	0,00	0,00	0,00
▼ ■ Risiko Hoch (Ziel: Rendite = 10x Inflation)		20,00	20.107,80	0,00	0,00	-100,00	-20,00	-20.107,80
▼ ■ Aktien		45,00	9.048,51	0,00	0,00	-100,00	0,00	-9.048,51
■ Dividendenorientiert		75,00	6.786,38	0,00	0,00	-100,00	0,00	-6.786,38
■ Kursorientiert		25,00	2.262,13	0,00	0,00	-100,00	0,00	-2.262,13
▼ ■ CFD		45,00	9.048,51	0,00	0,00	-100,00	0,00	-9.048,51
■ Aktien		5,00	452,43	0,00	0,00	-100,00	0,00	-452,43
■ Devisen		44,00	3.981,34	0,00	0,00	-100,00	0,00	-3.981,34
■ Indizes		50,00	4.524,26	0,00	0,00	-100,00	0,00	-4.524,26
■ Krypto		1,00	90,49	0,00	0,00	-100,00	0,00	-90,49
■ Crowd-Investing		5,00	1.005,39	0,00	0,00	-100,00	0,00	-1.005,39
■ P2P Kredite		5,00	1.005,39	0,00	0,00	-100,00	0,00	-1.005,39

Asset Allocation – Anhang



Zielrendite 8% p.a						Rendite seit Beginn	
Jahr	Vermögen	Steuern 25%	Soli 1,3%	Rendite nach Steuern	Monatsbetrag	[€]	[%]
0	100.000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	0%
1	105.896,00 €	2.000,00 €	104,00 €	5.896,00 €	491,33 €	5.896,00 €	5,9%
2	112.139,63 €	2.117,92 €	110,13 €	6.243,63 €	520,30 €	12.139,63 €	12,1%
3	118.751,38 €	2.242,79 €	116,63 €	6.611,75 €	550,98 €	18.751,38 €	18,8%
4	125.752,96 €	2.375,03 €	123,50 €	7.001,58 €	583,47 €	25.752,96 €	25,8%
5	133.167,36 €	2.515,06 €	130,78 €	7.414,39 €	617,87 €	33.167,36 €	33,2%
6	141.018,90 €	2.663,35 €	138,49 €	7.851,55 €	654,30 €	41.018,90 €	41,0%
7	149.333,38 €	2.820,38 €	146,66 €	8.314,47 €	692,87 €	49.333,38 €	49,3%
8	158.138,07 €	2.986,67 €	155,31 €	8.804,70 €	733,72 €	58.138,07 €	58,1%
9	167.461,90 €	3.162,76 €	164,46 €	9.323,82 €	776,99 €	67.461,90 €	67,5%
10	177.335,45 €	3.349,24 €	174,16 €	9.873,55 €	822,80 €	77.335,45 €	77,3%
11	187.791,15 €	3.546,71 €	184,43 €	10.455,70 €	871,31 €	87.791,15 €	87,8%
12	198.863,31 €	3.755,82 €	195,30 €	11.072,17 €	922,68 €	98.863,31 €	98,9%
13	210.588,29 €	3.977,27 €	206,82 €	11.724,98 €	977,08 €	110.588,29 €	110,6%
14	223.004,58 €	4.211,77 €	219,01 €	12.416,29 €	1.034,69 €	123.004,58 €	123,0%
15	236.152,93 €	4.460,09 €	231,92 €	13.148,35 €	1.095,70 €	136.152,93 €	136,2%
16	250.076,51 €	4.723,06 €	245,60 €	13.923,58 €	1.160,30 €	150.076,51 €	150,1%
17	264.821,02 €	5.001,53 €	260,08 €	14.744,51 €	1.228,71 €	164.821,02 €	164,8%
18	280.434,86 €	5.296,42 €	275,41 €	15.613,85 €	1.301,15 €	180.434,86 €	180,4%
19	296.969,30 €	5.608,70 €	291,65 €	16.534,44 €	1.377,87 €	196.969,30 €	197,0%
20	314.478,61 €	5.939,39 €	308,85 €	17.509,31 €	1.459,11 €	214.478,61 €	214,5%
21	333.020,27 €	6.289,57 €	327,06 €	18.541,66 €	1.545,14 €	233.020,27 €	233,0%
22	352.655,15 €	6.660,41 €	346,34 €	19.634,88 €	1.636,24 €	252.655,15 €	252,7%
23	373.447,70 €	7.053,10 €	366,76 €	20.792,55 €	1.732,71 €	273.447,70 €	273,4%
24	395.466,17 €	7.468,95 €	388,39 €	22.018,48 €	1.834,87 €	295.466,17 €	295,5%
25	418.782,86 €	7.909,32 €	411,28 €	23.316,69 €	1.943,06 €	318.782,86 €	318,8%
26	443.474,30 €	8.375,66 €	435,53 €	24.691,44 €	2.057,62 €	343.474,30 €	343,5%
27	469.621,54 €	8.869,49 €	461,21 €	26.147,24 €	2.178,94 €	369.621,54 €	369,6%
28	497.310,43 €	9.392,43 €	488,41 €	27.688,89 €	2.307,41 €	397.310,43 €	397,3%
29	526.631,85 €	9.946,21 €	517,20 €	29.321,42 €	2.443,45 €	426.631,85 €	426,6%
30	557.682,06 €	10.532,64 €	547,70 €	31.050,21 €	2.587,52 €	457.682,06 €	457,7%