

Einleitung

Mit jeder neuen Ausgabe dieses Leitfadens für die Geldanlage stelle ich fest, dass die darin erörterte grundlegende Anlagephilosophie sich bewährt und den sich stetig verändernden Marktkräften standgehalten hat.

Im Zuge der Finanzkrise im Jahr 2008 wurde die Lage beängstigend. Große Wall-Street-Firmen wurden insolvent, die Aktienkurse stürzten ab, und die Zahl der Entlassungen sowie die Arbeitslosenquote stiegen rapide an – und all das inmitten der Präsidentschaftswahlen 2008. Gerüchte über eine neue *Große Depression* machten die Runde, und auch Umfragen zeigten, dass eine Mehrheit der Amerikaner das unmittelbare Bevorstehen einer weiteren schweren Weltwirtschaftskrise befürchtete. In den meisten Gemeinden fielen die Immobilienpreise drastisch, und es kam zu immer mehr Zwangsversteigerungen.

Investieren schien nicht mehr so viel Spaß zu machen. Doch obwohl dieser heftige Abschwung der schlimmste seit Jahrzehnten war, gab es Parallelen zu früheren schweren Markteinbrüchen, und Anleger, die Ruhe bewahrten und meinem Rat folgten, haben seit dem Tiefpunkt des Marktes dennoch beachtliche Renditen erzielt.

Spulen wir nun nach vorne ins Jahr 2020. Die Vereinigten Staaten erlebten eine der am längsten anhaltenden Phasen wirtschaftlichen Wachstums, und die Arbeitslosenquote war auf ein 50-Jahres-Tief gesunken. Die Aktienkurse erreichten trotz gelegentlicher Rückschläge neue Höchststände. Doch dann zerstörte das Coronavirus diese Idylle und erinnerte uns ganz schnell wieder daran, dass Investitionen auch mit Risiken und gegebenenfalls drastischen Kurseinbrüchen verbunden sein können, und zwar meist dann, wenn man am wenigsten damit rechnet.

In Sachen Geldanlage habe ich im Laufe der Jahre Klienten mit den unterschiedlichsten finanziellen Voraussetzungen beraten und weiß, dass sie ihr Vermögen mithilfe der folgenden Maßnahmen aufgebaut und vermehrt haben (beziehungsweise dies noch immer tun):

- ✓ Leben im Rahmen der eigenen Möglichkeiten sowie systematisches Sparen und Anlegen von Geld, teilweise auch mit staatlicher Förderung und unter Ausnutzung von Steuersparmöglichkeiten
- ✓ Kaufen und Halten eines weltweit diversifizierten Aktienportfolios
- ✓ Aufbau eines eigenen kleinen Unternehmens
- ✓ Investieren in Immobilien

Auf jeden dieser potenziellen »Vermögensbooster« gehe ich in diesem Buch umfassend ein. Ebenso wichtig (wenn nicht sogar noch wichtiger): Mit auf den Weg gebe ich Ihnen außerdem jede Menge Informationen, die Ihnen dabei helfen sollen, die verschiedenen Arten von Investments besser zu verstehen und diejenigen auszuwählen, die mit Ihren persönlichen und finanziellen Zielen am besten übereinstimmen.

Über dieses Buch

Die besten Anlageformen für den Vermögensaufbau sind nach wie vor dieselben: Aktien, Immobilien und Kleinunternehmen. Und was Sie selbstverständlich immer noch benötigen, um in der Welt der Geldanlagen aktiv mitzumischen, ist Kapital zum Investieren. *Investieren für Dummies* deckt all diese Arten vermögensbildender Investments einschließlich einiger anderer gängiger Anlageformen (wie zum Beispiel Anleihen) im Detail ab. Es gibt jedoch auch ein paar Änderungen und Neuerungen, und das sind die beiden wichtigsten:

- ✓ Aktualisierte Daten und Beispiele, um Ihnen die neuesten Erkenntnisse und Analysen zur Verfügung zu stellen.
 - Wird die Zinspolitik der Notenbanken den Aktienmarkt beeinflussen und wie?
 - Werden sich Änderungen im Steuerrecht auf Ihre Anlagestrategien auswirken?
 - Welche Auswirkungen werden die Wahlen auf die Wirtschaft und die Finanzmärkte haben?
 - Welche der unzähligen Altersvorsorgemöglichkeiten sollten Sie wählen?
 - Wie können Sie in Aktien investieren, ohne sich den enormen Risiken drastischer Markteinbrüche (wie während der Finanzkrise 2008 oder im Zuge der Coronapandemie 2020) auszusetzen?
 - Was sind börsengehandelte Fonds (ETFs) und sollten Sie darin investieren?
 - Was sind Kryptowährungen wie Bitcoin und sollten Sie sie in Betracht ziehen?
 - Sind Onlinebroker, die mit »kostenloser« Depotführung werben, seriös?
 - Sollten Sie im aktuellen Marktklima in Immobilien investieren?

- Welche internationalen Investments gibt es und welche davon sind empfehlenswert?
- Welche Bedeutung haben verschiedene Wirtschaftsindikatoren und in welchem Zusammenhang stehen sie mit Ihrer persönlichen Anlagestrategie?

Die Antworten auf diese und viele weitere Fragen finden Sie in dieser Ausgabe.

✓ Mehr Hinweise auf nützliche Informationsquellen zum Thema Geldanlage.

In der heutigen Zeit existiert eine wahre Flut von investmentbezogenen Websites, Softwareanwendungen und Apps, On- und Offlinepublikationen und -medien sowie anderen Quellen für Anlageberatung und -informationen, sodass die Wahl zwischen den zahllosen Anlageforschungswerkzeugen und -ressourcen eine regelrechte Herausforderung darstellt. Ebenso schwierig ist es herauszufinden, welcher Art von »Fachleuten« Sie vertrauen können – und welche Sie lieber ignorieren sollten. Unzählige Marktprognostiker brüsten sich mit einer hervorragenden Erfolgsbilanz, aber wem können (und sollten) Sie wirklich glauben? In dieser Ausgabe erkläre ich Ihnen, wie Sie die Qualität aktueller Anlageinstrumente und -ressourcen am sichersten bewerten, und gebe Ihnen verschiedene Tipps, mit deren Hilfe Sie in Zukunft (hoffentlich) besser abschätzen können, auf welche Expertenmeinungen und -ratschläge Sie hören und welche sie besser ausblenden sollten.

Um Vermögen aufzubauen, brauchen Sie keinen ausgefallenen Hochschulabschluss oder hochtrabenden Titel – und auch keine betuchten Eltern (oder sonstigen Verwandten) oder eine bestimmte erbliche Veranlagung oder Herkunft! Sie müssen lediglich den Wunsch haben, die vielen einfachen, aber wirkungsvollen Lektionen und Strategien in diesem Buch zu lesen und anzuwenden.

Ganz im Ernst – intelligentes Investieren ist kein Hexenwerk und keine Geheimwissenschaft. Und falls Sie sich zwischendurch doch mit komplizierten oder untypischen Problemen und Sachverhalten konfrontiert sehen, dann nehmen Sie ruhig auch professionelle Hilfe in Anspruch. Bilden Sie sich jedoch zunächst so gut wie möglich selbst weiter. Da eine gute fachliche Beratung ihren Preis hat, kann die Beauftragung eines Experten ordentlich zu Buche schlagen (was Sie vor allem dann berücksichtigen sollten, wenn Sie finanziell nicht gerade auf Rosen gebettet sind). Sollten Sie sich dennoch dazu entscheiden, jemanden zu beauftragen, sind Sie mit der entsprechenden Vorbildung bedeutend besser gewappnet, da Sie so Ihre Fragen viel gezielter stellen und überdies die Kompetenz der Person besser einschätzen können.

Törichte Annahmen über den Leser

Jedes Buch ist auf einen bestimmten Leserkreis ausgerichtet, und dieses Werk macht hierbei keine Ausnahme. Die Grundlage dafür bilden gewisse Annahmen über den Leser und die Leserin, in diesem Fall unter anderem die folgenden:

- ✓ Sie verfügen bereits über einige Geldanlagen, möchten aber gerne einen umfassenden Investmentplan entwickeln.
- ✓ Sie möchten Ihr Anlageportfolio stärken.
- ✓ Sie möchten in der Lage sein, die Ratschläge Ihres Anlageberaters oder Maklers zu beurteilen.
- ✓ Sie denken über eine staatlich geförderte Altersvorsorge nach und möchten diesbezüglich einige Entscheidungen treffen.

Wenn eine oder mehrere dieser Beschreibungen auf Sie zutreffen, dann sind Sie hier goldrichtig.

Symbole, die in diesem Buch verwendet werden

Auch in diesem *Für Dummies*-Buch helfen Ihnen verschiedene Symbole dabei, den Weg durch das Labyrinth von Vorschlägen, Warnungen, Lösungen und Vorsichtsmaßnahmen zu finden. Ich hoffe, dass die folgenden Abbildungen Ihnen die Reise durch die Welt der Anlagestrategien erleichtern werden.



Unter diesem Symbol weise ich Sie auf bestimmte Unternehmen, Produkte, Dienstleistungen und Ressourcen hin, die sich im Laufe der Jahre als außergewöhnlich profitabel oder hilfreich erwiesen haben. Hierbei handelt es sich um Dinge, die ich persönlich nutzen würde beziehungsweise nutze oder die ich meinen Freunden und meiner Familie empfehlen würde.



Dieses Symbol verwende ich, um Themen hervorzuheben, die ein wenig mehr Detektivarbeit Ihrerseits erfordern. Aber keine Sorge, ich bereite Sie auf Ihre Rechercharbeit vor, sodass Sie nicht bei null anfangen müssen.



Dieses Symbol weist auf etwas sehr, sehr Wichtiges hin, das Sie auf keinen Fall vergessen sollten!



Überspringen Sie die Informationen unter diesem Symbol oder lesen Sie sie – die Entscheidung liegt ganz bei Ihnen. Einerseits können Sie hier noch mehr potenziell wertvolles Wissen für später erwerben und Ihr Investitions-Know-how erweitern, andererseits riskieren Sie eventuell eine Überdosis an Lernstoff, den Sie unter Umständen nicht sofort benötigen.



Dieses Symbol steht für Strategien, die es Ihnen ermöglichen können, schneller Vermögen aufzubauen und große (finanz- und anlagentechnische) Hindernisse mit einem einzigen Sprung zu überwinden.



Dieses Symbol weist auf tückisches Terrain sowie Fallen und Stolpersteine hin, die schon andere unbedarfte (oder auch versiertere) Anleger vor Ihnen zu Fall gebracht haben. Wenn Sie diesen Punkt übergehen, geschieht dies auf Ihre eigene Gefahr.

Wie es von hier aus weitergeht

Wenn Sie Zeit und Muße haben, empfehle ich Ihnen, dieses Buch vollständig durchzulesen. Es vermittelt Ihnen ein detailliertes Bild davon, wie Sie mithilfe vermögensbildender Investments Ihr Renditepotenzial maximieren und gleichzeitig Ihre Risiken minimieren können. Aber Sie müssen das Buch auch nicht von vorne bis hinten lesen. Wenn Sie sich heute auf eine oder zwei bestimmte Fragen konzentrieren und morgen nach zusätzlichen Informationen dazu suchen wollen, dann ist das kein Problem. Diese Auflage von *Investieren für Dummies* macht es Ihnen leicht, Antworten auf bestimmte Fragen zu erhalten. Blättern Sie einfach durch das Inhaltsverzeichnis oder den Index, um die gewünschten Informationen zu finden. Sie können jederzeit ein- und wieder aussteigen – ganz einfach!