Alterssicherung unter Druck

steigende Lebenserwartung

sinkende Geburtenraten

längere Pensionszeiten

Investorella

Aktuelle Zahlen

2019	Österreich	Deutschland
Gesamt	1175	1219
Männer	1534	1362
Frauen	947	991
Unterschied	38,27 %	27,24 %

2019/2050	Österreich	Deutschland
Ersatzrate	43% / 46 %	40% / 35 %

Investorella

Gender Pension Gap

Erschwerende Faktoren bei Frauen

- Unterbrechungen (Kinderbetreuung)
- Hohe Teilzeitquote

Erschwerende Faktoren bei jungen Menschen

- Prekäre Arbeitsverhältnisse
- Internationale Arbeit

Erschwerende Faktoren bei Unternehmerinnen

- Geringe Einzahlungen
- Priorität: Unternehmen

Investorella

Das Kontensystem

Ein Beispiel: ***EUR 2.000***

Fixkosten	Alltags-ausgaben	Sparen & Investieren	Schulden	Spaß	Spenden
1000	***300***	***200***	***150***	***200***	***150***

Investorella

Geld für’s Investiren?

1. Fixkostenoptimierung (!)

- 1x/Jahr Abos und Fixkosten durchleuchten *(z.B. günstigerer Strom-/ Versicherungstarif)*
- ***Bringt ca. EUR 50***

1. Bewusst konsumieren

- Typischer Frauenkonsum, Baby-Konsum, Tech-Gadgets
- ***Bringt ca. EUR 100***

Investieren, aber wie?

1. Einstieg in den Gesamtmarkt

- z.B. MSCI World Index

2. Diversifizierung

- Hinzufügen anderer Asset-Klassen

3. Beifügen von Faktoren

- z.B. Nachhaltigkeit, Clean Tech

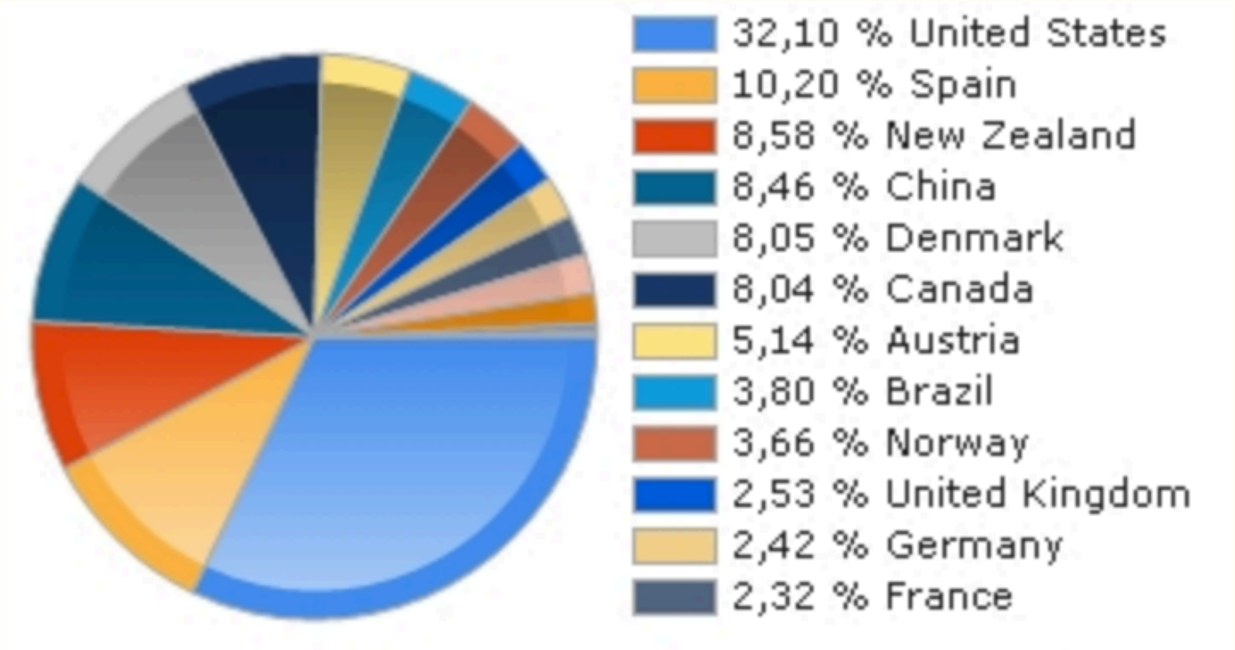
4. Ausnutzen von Einzelsituationen

- z.B. mit bestimmten Aktien

Investorella

Die Welt der Fonds & ETFs

- Fonds sind Wertpapierportfolios, die von Fondsgesellschaften aufgelegt werden.
- Der Vorteil: Auch mit kleineren Beträgen kann man in diversifizierte Portfolios investieren und Ideen abbilden.



Investorella

Fonds & ETFs

Fonds

- Meist aktiv gemanagt
- Folgen einer Strategie
- Werden bei Fondsgesellschaften erworben
- Vergleichsweise hohe Gebühren
- Eignen sich gut in Spezialsituationen

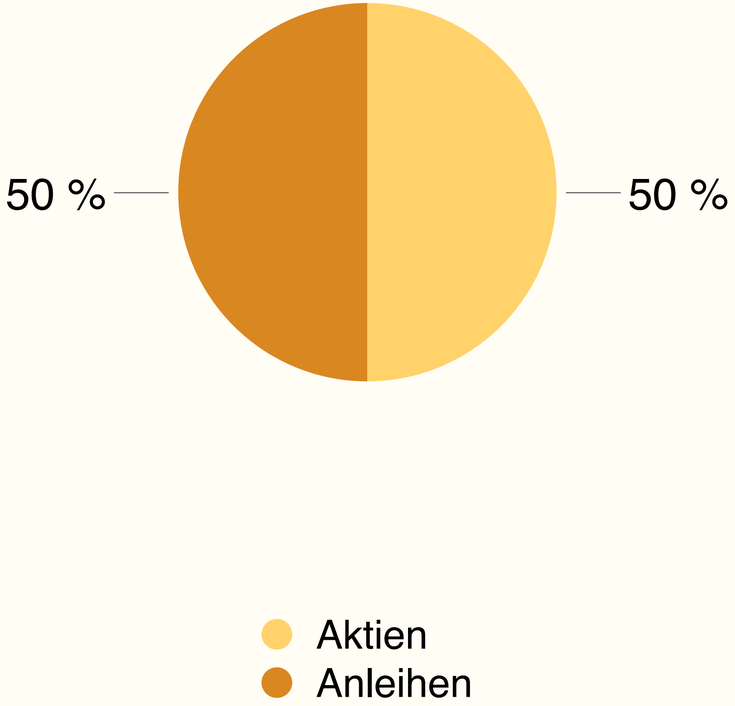
ETFs

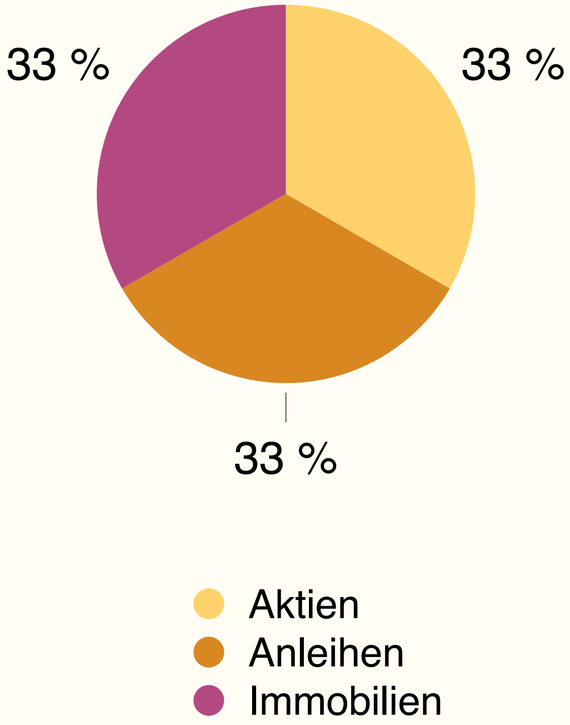
- Meist passiv gemanagt
- Kopieren einen Index*
- Sind börslich gehandelt
- Meist wesentlich geringere Gebühren im Vergleich zu Fonds
- Eignen sich generell als Kapitalmarkt-Investment

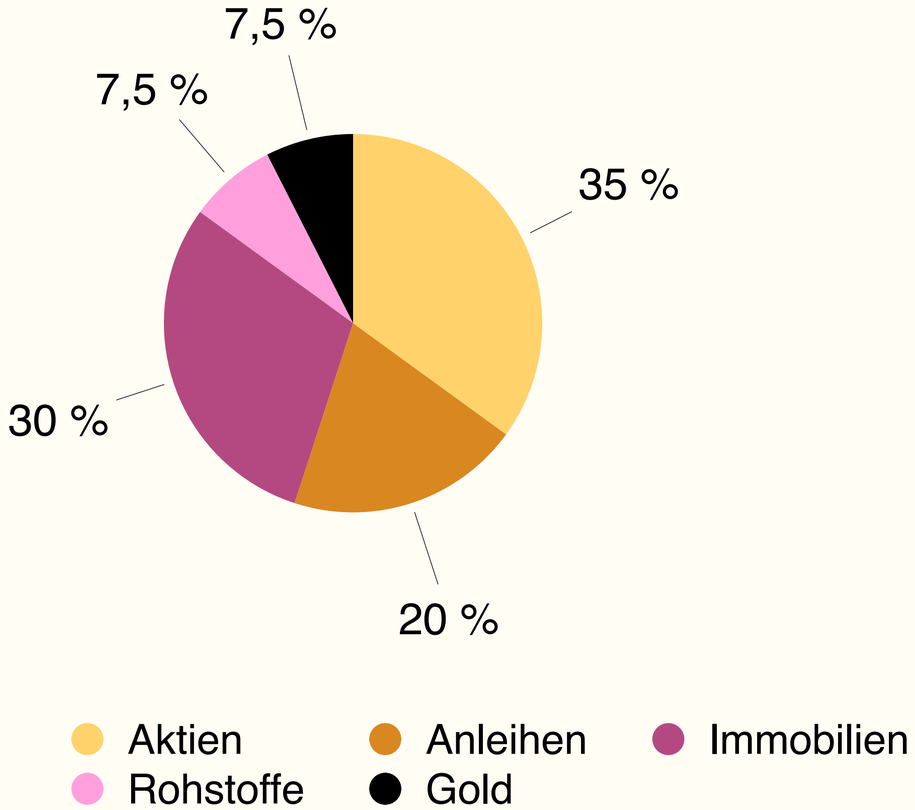
Wie wähle ich Fonds/ETFs?

1. Auswahl der Asset-Klasse
2. Auswahl des Themas / der Region
3. Alter & Größe des ETFs
4. Gebühren
5. Ausschüttend oder thesaurierend?
6. Performance, Risiko & Qualität
7. Nachhaltigkeit

Wie baue ich ein Portfolio?







Investorella

Praktische Umsetzung?

1. Depot (Bank/Online-Broker)
2. Simple Einsteigerinnen-Strategie
3. Monat für Monat investieren (z.B. mittels Sparplänen)
4. Weiterbildung & komplexere Investments
5. Teuere Fehler vermeiden
6. Das Leben genießen

Die teuersten Fehler vermeiden

1. Zocken auf den ganz heißen Tipp!
2. Alles auf eine Karte!
3. Komplexe, undurchsichtige Produkte.
4. “Irgendwann” investieren.
5. Risiken ignorieren oder nicht absichern.
6. Das Thema anderen überlassen.

Viel Spaß beim Investieren

- Weiterführende Infos:
  - Investorella Online-Kurs (ab Juni, www.investorella.at)
  - Investorella Podcast (iTunes, Spotify, u.a.)
  - Investorella-Insider Facebook-Gruppe
  - Buch “Money, Honey”
- Links:
  - Cleanvest
  - Global Challenges Index
  - Konsument/VKI: Das Spargutbuch
  - Öko-Invest, Buch: Grünes Geld 2020 (Deml, Blisse)
  - Bitpanda

Investorella