MALER INSTITUT

Wissens-Forum Konkretes Praxiswissen Austausch mit Kollegen

Webinar-Staffel für Zukunftsgestalter. Mit relevanten Themen der Unternehmensführung, um täglich besser zu werden.

Sichere und erfolgreiche Finanzstrategien in schwierigen Zeiten

17.3.2021

Bernd Reintgen, Malerinstitut

P R O T O K O L L

Impulsvortrag

- Entwicklung einer Finanzstrategie
- Fragen zur privaten Anlage und allgemein zur Finanzsituation
- Ansporn: Wissen mit anderen Menschen teilen
- Wahren Wohlstand aufbauen, dazu gehört auch die Persönlichkeit
- Vortragsthemen:
  - Kurzvorstellung
  - Aktuelle Situation – was kann ich tun?
  - 4 Säulen zum Wohlstand
  - Team-Strategie

- Aktuelle Situation:
  - Vielen Deutschen droht die Altersarmut
  - Durch geringe Renten und Inflation
  - Jeder muss lernen, Vermögen aufzubauen.
  - Finanzwissen, das praktikabel ist
  - Deutschland investiert zu wenig in Aktien
  - Niedrige Zinsen, Negativer Sparzins
  - Gründe sind Glaube an die Rente, kein Interesse, zu kompliziert, gefährliches Halbwissen
  - In Zusammenhang mit Corona werden Regierungen weiter massive Maßnahmen ergreifen
  - Zentralbanken bringen immer weiter Geld auf die Märkte
  - China wird größte Konsummacht der Zukunft
  - Rezession bislang ausgeblieben
  - Ölpreis steigt
  - Bitcoin steigen
  - Börsenrebellen mischen den Markt auf, aber nicht spürbar
- Keiner weiß, was passiert.

- Nach der Krise ist eine positive Entwicklung zu erwarten
- Verteilung des Geldvermögens in Deutschland zu 80 Prozent unter 3 Prozent
- Die Deutschen sind zu sicherheitsorientiert
- Alternative zur Bank sind Aktien
- Zur Kursentwicklung kommen da noch die Dividenden
- Bei der Entwicklung gibt es immer Einbrüche und Hochphasen
- Langfristig wird mit Aktien Geld verdient, weil man Anteile eines Unternehmens hält, das Gewinn machen will und ich Sachwerte besitze
- Es könnt auf Sachwerte an, um Kapital zu erhalten oder aufzubauen
- Sie brauchen Immobilien und Aktien
- 4-Säulen-Konzept:
    - Mehr Geld behalten (Einstellung und System)
      Sparen mit Spaß
    - Geld erfolgreich und sicher vermehren (Strategie)
    - Mehr Geld verdienen (mit Spaß und Leidenschaft)
    - Geld genießen (Entnahmestrategie und Teilen)
- Die Team-Strategie für Ihre Geldanlage besteht aus:
    - Angriff
    - Mittelfeld
    - Verteidigung und
    - Torwart
- Die Frage ist: Wo liege ich mit meiner Strategie? Diese wird gemeinsam mit dem Finanzcoach zusammengestellt.
- Struktur muss stimmen
- Anlage nach der individuellen Anlagementalität optimieren
- Risikotest zur Ermittlung der eigenen Risikobefindlichkeit: https://pifrl.de/risikotest/
- Fazit: Der Markt könnte von der aktuellen Krise profitieren
- Langfristig gibt es immer Wachstum
- Hinweis: Neues Buch „Wohlstand mit Strategie“