

Info-Guide

# Erfolgsformel Geldanlage



- 01 Einleitung: Vision und maiwerk
- 02 Der Beratungsprozess: Aus welchen Modulen besteht „Erfolgsformel Geldanlage“ und was beinhalten diese?
- 03 Exkurs: Die häufigsten handwerklichen Fehler von Anleger:innen an den Kapitalmärkten
- 04 Kosten von „Erfolgsformel Geldanlage“

## 01

# Einleitung: Vision und maiwerk

**Unsere Vision** bei maiwerk ist einfach, aber kraftvoll: Wir möchten, dass du dich mit Geld wohlfühlst. Das bedeutet für uns nicht nur, eine gesunde finanzielle Situation zu haben, sondern auch ein positives emotionales Verhältnis zu Geld zu entwickeln. Es geht darum, finanzielle Entscheidungen bewusst zu treffen, gegebenenfalls Stress und Ängste im Zusammenhang mit Geld abzubauen, finanzielle Ziele zu erreichen und insgesamt ein erfülltes Leben im Einklang mit deinen eigenen finanziellen Werten und Zielen zu führen. Leider erleben wir oft, dass das nicht der Fall ist.

**Jetzt fragst du dich wahrscheinlich:** "Wie wollen sie das erreichen?" Die Antwort liegt in unserer einzigartigen Kombination in Deutschland aus unabhängiger Honorarberatung, Finanzcoaching, unserer

Finanzakademie und unserem Podcast "How I Met My Money".

Mit der aufwandsorientierten Honorarbezahlung begegnen wir dir auf Augenhöhe, völlig ehrlich und wirklich unabhängig.

Wir müssen nichts verbergen oder beschönigen und können dir alle Vor- und Nachteile klar und deutlich darlegen. Gleichzeitig eröffnet unsere Art der Honorarberatung dir ein völlig neues Bewusstsein für Finanzprodukte, das es dir ermöglicht, eigenständige Finanzentscheidungen zu treffen. Wir sehen uns dabei als Sparringspartner, der dich auf dem Weg dorthin begleitet.



Bei maiwerk begegnen wir dir auf Augenhöhe, völlig ehrlich und wirklich unabhängig.

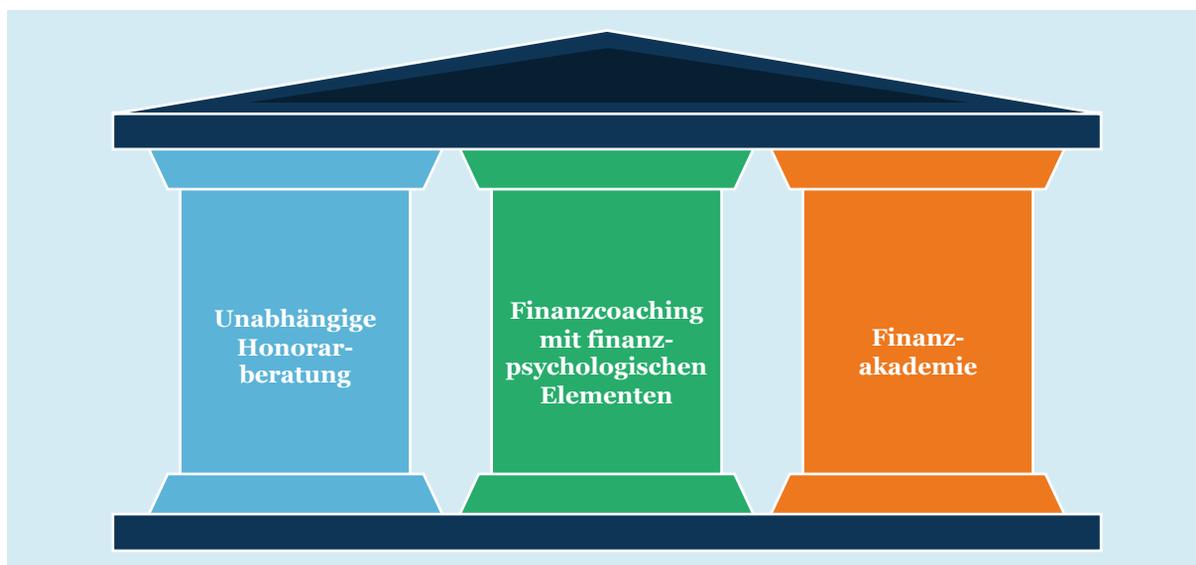
Gegründet im Jahr 2015 von Ingo Schröder, Marciano Koslowsky und Rene Lerho, ist maiwerk heute ein Team aus 15 Mitarbeiter:innen und das am besten bewertete Honorar-Finanzanlageberatungsunternehmen Deutschlands mit über 500 positiven 5-Sterne-Bewertungen.



Foto von Claudio Testa auf [Unsplash](#)

Wir bei maiwerk haben einen Beratungsansatz entwickelt, der sich von anderen abhebt. Unser 3-Säulen-System kombiniert die drei Schlüsselemente Ratio, Emotio und Intuition und führt zu einem einzigartigen Beratungserlebnis:

- 1. Unabhängige Honorarberatung:** Du bist der Mittelpunkt unserer Beratung, nicht die Produkte. Wir handeln ausschließlich in deinem besten Interesse und empfehlen nur, was wirklich zu dir und deinen Zielen passt (Verlinkung „Enthüllt: Die Wahrheit über unabhängige Honorar -und Finanzberatung“)
- 2. Finanzcoaching mit finanzpsychologischen Elementen:** Finanzen sind mehr als nur Zahlen und Diagramme. Sie sind tief verwurzelt in unserem Verhalten und unseren Emotionen. Wir helfen dir, deine Einstellung zum Geld zu verstehen und zu optimieren, damit du erfolgreiche Finanzentscheidungen treffen kannst.
- 3. Finanzakademie:** Bildung ist der Schlüssel zur finanziellen Selbstbestimmung. Unsere Finanzakademie macht komplexe Finanzthemen einfach und verständlich – denk an "Die Sendung mit der Maus", aber für Finanzen. Wir geben dir das Rüstzeug, um die Welt der Finanzen besser zu verstehen und selbstbewusst Entscheidungen zu treffen.



Die Konsequenz dieses 3 Säulen Systems ist ein Beratungserlebnis, welches dir das Gefühl gibt, dass Geld und Geldanlage einfach und leicht sind. Gleichzeitig bietet es durch den finanzpsychologischen Hintergrund eine unerwartete Tiefe. Es befähigt dich, auf Verhaltens-, Denkens- und Gefühlsebene nachhaltige Entscheidungen mit deinem Geld zu treffen. Ein Gefühl, das es so nur bei maiwerk gibt und in Deutschland einzigartig ist.



Das Beratungserlebnis bei maiwerk gibt dir das Gefühl, dass Geld und Geldanlage einfach und leicht sind – ein Gefühl, das in Deutschland einzigartig ist.

## 02

## Der Beratungsprozess: Aus welchen Modulen besteht „Erfolgsformel Geldanlage und was beinhalten diese?

Erfolgsformel Geldanlage besteht aus den Modulen „Risikoprofilierung“, „Wissensvermittlung“ und „Portfolioberatung“.

### Modul 1: Risikoprofilierung

#### Einführung in die Risikoprofilierung: Was es ist und warum sie wichtig ist.

Die Risikoprofilierung ist ein entscheidender Schritt in unserem Beratungsprozess. Finanzen ist nicht nur eine Frage der Zahlen, sondern auch deiner Gefühle und deiner Lebenssituation. Wir möchten, dass du dich sicher und wohl fühlst mit deinen Anlagen, und das beginnt mit dem Verstehen, wer du bist und was du brauchst.

Durch die Risikoprofilierung können wir sicherstellen, dass deine Anlagen deinem Risikoprofil entsprechen und dich optimal auf deinem Weg zu deinen finanziellen Zielen unterstützen. Hier lassen wir auch Coachingelemente aus unserer FCM Coachingsausbildung mit einfließen.

Ein wichtiger Aspekt dabei ist die Reduzierung der emotionalen Kosten. Emotionale Kosten bei der Geldanlage sind die negativen emotionalen Auswirkungen von finanziellen Entscheidungen und Investitionsergebnissen, die durch unbewusstes Eingehen von zu hohem oder zu niedrigem Risiko entstehen. Sie können Stress, Angst, Reue und Unzufriedenheit verursachen und sich auf dein Wohlbefinden auswirken.

Durch eine genaue Risikoprofilierung, das bewusste Wahrnehmen von verschiedenen Risikoarten und eine darauf abgestimmte Anlagestrategie können diese deutlich minimiert werden.

### Die 4 Faktoren eines Risikoprofilings

#### finanzpsychologisch

##### Risikobereitschaft

Ausmaß, in dem eine Person negative Konsequenzen (Verluste) in Kauf nimmt, um ein angenehmes Ergebnis (Gewinne) zu erreichen

#### finanzmathematisch

##### Risikokapazität

Höhe des Vermögens, das ein Kund:in riskieren kann, ohne die notwendige Liquidität zu gefährden

#### Risikoprofil

##### Risikobedarf

Höhe des Risikos, das notwendig und sinnvoll ist, um die gesteckten Ziele zu erreichen

##### Risikowahrnehmung

Wahrnehmung und Bewertung von finanziellen Risiken (z.B. bei Marktschwankungen, im Portfolio, etc.)

Quelle: [https://www.fcm-coaching.de/fileadmin/user\\_upload/Dateien\\_und\\_Uploads/1\\_Risikoprofilierung\\_als\\_Wettbewerbsvorteil.pdf](https://www.fcm-coaching.de/fileadmin/user_upload/Dateien_und_Uploads/1_Risikoprofilierung_als_Wettbewerbsvorteil.pdf)



## Modul 2: Wissensvermittlung

Die „Wissensvermittlung“ ist ein zentraler Aspekt unserer Dienstleistungen. Unser Ziel ist es, dich mit dem notwendigen Wissen auszustatten, damit du fundierte Entscheidungen über deine Geldanlagen treffen kannst. Dazu haben wir einen umfassenden Ansatz entwickelt, der in verschiedene Schritte unterteilt ist und verschiedene Aspekte der Geldanlage abdeckt.

Wir stellen dir diese Inhalte digital zur Verfügung und haben sie so gestaltet, dass sie einfach und spielerisch sind, ähnlich wie ein unterhaltsames Puzzle, das Stück für Stück ein klares Bild deiner Finanzen ergibt.

Der Lernprozess soll nicht nur informativ, sondern auch angenehm sein, und unsere Kund:innen schätzen die Art und Weise, wie wir komplexe Finanzthemen auf eine leicht verständliche Weise präsentieren.

Bei maiwerk geht es darum, dich auf eine Reise der finanziellen Bildung mitzunehmen. Wir möchten, dass du die Kontrolle über deine finanzielle Zukunft hast, und das beginnt mit dem Verständnis. Unsere Materialien sind darauf ausgelegt, dich zu befähigen, kluge Entscheidungen zu treffen, die zu deinen Zielen und deiner individuellen Lebenssituation passen.

Schritt

1	<b>Wichtige Tipps vor der Geldanlageentscheidung:</b> Kredite, Anlageziele und -dauer, Girokonto, Notgroschen, kurzfristige Liquidität, Kern-Satelliten-Prinzip
2	<b>Risikoprofilierung:</b> Bestimmung des Risikobedarfs und der Risikokapazität, Risikowahrnehmung und Risikobereitschaft
3	<b>Welche Anlagemöglichkeiten hast du:</b> Aktien, Anleihen, Beteiligungen, offene und geschlossene Investmentfonds, Hedgefonds, Immobilien, Gold, Rohstoffe, P2P-Plattformen, Kunst/Raritäten, Kryptowährungen
4	<b>ETFs:</b> Was sind sie, worauf basieren sie, Unterschiede zu aktiv gemanagten Fonds, Kosten, Markttiming, Markteffizienzhypothese
5	<b>Diversifikation:</b> Nach Anlageklassen, geografische Streuung, Sonderfall Anleihen-ETFs
6	<b>Faktorbasiert oder nachhaltig:</b> Unterschiede, Vor- und Nachteile, vergangene Renditen
7	<b>Einfache Weltportfolio-Strategie:</b> Idee, Mischung aus Aktien- und Anleihen-ETFs, Anleihen-ETFs als "Airbag", Vergleich zu Tagesgeld
8	<b>Allwetter-Strategie:</b> Idee, Mischung aus Aktien-, Anleihen- und Goldminen-ETFs, historische Renditen, Vor- und Nachteile
9	<b>Konkrete ETF-Auswahl:</b> Checkliste für Auswahl, Kosten, Währung, Ertragsverwendung, Replikationsmethode, Wertpapierleihe, Alter, Größe, Fondsdomizil, Tracking Difference
10	<b>Portfoliovorschlag:</b> Präsentation und Erklärung eines konkreten Portfoliovorschlags
11	<b>Depotbank:</b> Wahl der Depotbank, Handelskosten, ETF-Angebot, Service/Handling
12	<b>Entscheidungsfindung:</b> Alles auf einmal investieren oder aufsplitten, Umgang mit bestehenden Depots, Entscheidung bei verschiedenen Strategien
13	<b>Häufige Fragen:</b> Steuern, Auflösung eines ETFs, ETF-Blase, Pleite der Bank oder des ETF-Anbieters, Beendigung der Betreuung durch maiwerk, Kontrolle über das Depot, Ein- und Auszahlungen, Änderung des Sparplans
14	<b>Umsetzung:</b> Prozess für die Einrichtung

**Vorbereitungszeit:** 5-6 Stunden

Das erhältst du: Lebenslanger Zugriff auf die „maiwerk Finanzakademie Wissensvermittlung“

## Modul 3: Portfolioberatung

Die Grundlage jeder erfolgreichen Geldanlage ist eine durchdachte Strategie. Nachdem wir in der Risikoprofilierung gemeinsam mit dir eine solche erarbeitet haben, geht es nun darum, diese in die Tat umzusetzen.

Bei maiwerk haben wir ein spezielles Treppensystem entwickelt, das die unterschiedlichen Anlagehorizonte für die verschiedenen Geldbeträge visualisiert. Dieses System hilft uns, die erarbeitete Strategie effektiv und transparent umzusetzen.

### Schritt 1: Depotcheck

Um eine auf deine Bedürfnisse zugeschnittene Strategie zu entwickeln, sollten wir deine vorhandenen Portfolios genau unter die Lupe nehmen. Passen sie wirklich zu deiner Risikobereitschaft und deinem Anlagehorizont? Und wie sieht es mit der handwerklichen Ausgestaltung und möglichen unnötigen Risiken aus? Nach einer sorgfältigen Prüfung deiner bisherigen Portfolios geben wir dir Handlungsempfehlungen, auch unter Berücksichtigung steuerlicher Aspekte.

### Schritt 2: Visualisierung der Anlagehorizonte

Zunächst legen wir die unterschiedlichen Anlagehorizonte fest. Hierbei berücksichtigen wir sowohl kurzfristige als auch langfristige Ziele und teilen diese in verschiedene Stufen unseres Treppensystems ein. Jede Stufe repräsentiert einen bestimmten Zeitraum und das dafür vorgesehene Kapital.

### Schritt 3: Auswahl der passenden Anlageformen

Anschließend befüllen wir die einzelnen Stufen mit den passenden Anlageformen. Hierbei setzen wir auf eine Kombination aus Tagesgeld, Festgeldkonten und speziell ausgewählten Portfolios, die genau auf deine Bedürfnisse und Ziele zugeschnitten sind.

### Mein Plan

	sofort verfügbar	sofort verfügbar	0-4 Jahre	5-15 Jahre	> 15 Jahre
Wo?	<input type="text"/>				
Wieviel?	<input type="text"/>				
Bis wann?	<input type="text"/>				
Ziel?	<input type="text"/>				

### Schritt 4: Detaillierte Besprechung der Portfoliovorschläge

Die Auswahl der richtigen Portfolios ist entscheidend. Daher nehmen wir uns die Zeit, jeden Vorschlag mit dir im Detail zu besprechen. Wir schauen uns die historische Entwicklung der vorgeschlagenen Portfolios an, sowohl in Bezug auf die Rendite als auch auf ihr Verhalten in Crashphasen. Dabei legen wir besonderen Wert darauf, dir die handwerklichen Aufgaben der einzelnen ETFs und ihre spezifischen Eigenschaften transparent zu machen.

### Schritt 5: Übersichtliche Dokumentation

Nach unserer ausführlichen Besprechung erhältst du alle besprochenen Informationen in einem übersichtlichen PDF-Dokument. Dieses enthält nicht nur detaillierte Informationen zu den vorgeschlagenen Portfolios, sondern auch die konkreten Wertpapierkennnummern der einzelnen ETFs. So hast du alle wichtigen Informationen auf einen Blick und kannst sie jederzeit nachschlagen.

### Schritt 6: Deine Entscheidung

Nachdem du alle Informationen erhalten hast, liegt die Entscheidung bei dir. Du kannst die erarbeitete Strategie entweder selbst umsetzen oder dich für unsere betreute Variante entscheiden. Beide Möglichkeiten haben ihre Vor- und Nachteile. Egal, für welchen Weg du dich entscheidest, bei maiwerk stehen wir dir mit Rat und Tat zur Seite und begleiten dich auf deinem Weg zu einer erfolgreichen Geldanlage.



# 03

## Exkurs: Die häufigsten handwerklichen Fehler von Anleger:innen an den Kapitalmärkten

Die Anlageberatung und das Wertpapiermanagement werden nach wie vor vom Mythos "aktiver" Anlagestrategien beherrscht. Das "goldene Händchen" von ausgewählten Fonds- oder Portfoliomanagern wird immer noch von zu vielen Anleger:innen als ausschlaggebend für den dauerhaften Erfolg eines Wertpapierdepots betrachtet. Es ist jedoch weit weniger bekannt, dass die unabhängige Finanzmarktforschung bereits seit Jahrzehnten dieses Thema untersucht und stets zum selben Schluss kommt: Aktives Wertpapiermanagement ist nicht dauerhaft erfolgreich und wirkt sich negativ auf die Rendite aus.

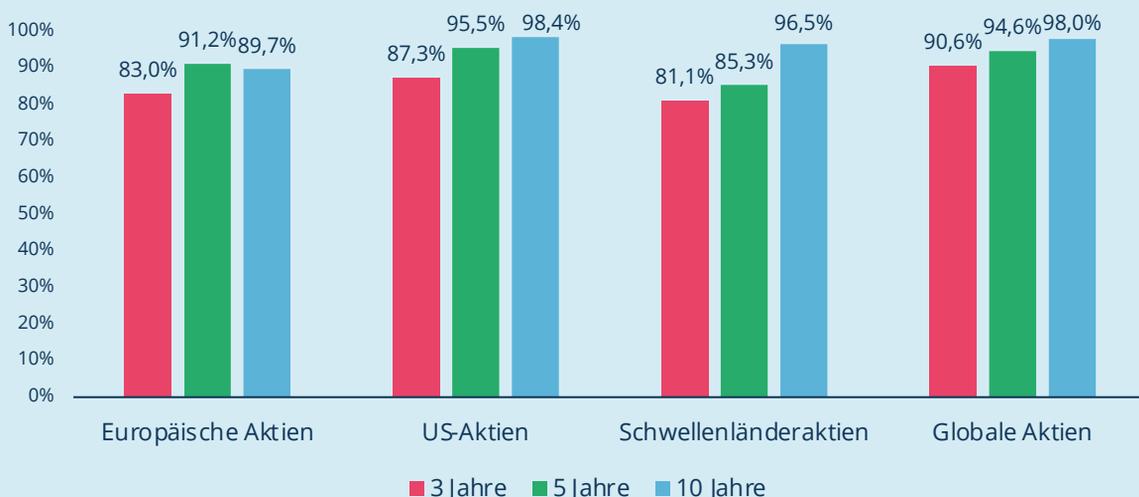


Aktives Wertpapiermanagement ist nicht dauerhaft erfolgreich und wirkt sich negativ auf die Rendite aus.

Ein wichtiger Forschungsbefund ist dabei die Tatsache, dass sich alle zu einem bestimmten Zeitpunkt vorhandenen Informationen in den Preisen der gehandelten Wertpapiere, nämlich Aktien und Anleihen, vollständig widerspiegeln.

Dies wird als Informationseffizienz der Kapitalmärkte bezeichnet. Mit anderen Worten: Eine Mehrrendite gegenüber einem prognosefreien und global diversifizierten Portfolio lässt sich nicht durch eine noch so aufwändige Analyse von öffentlich zugänglichen Informationen erzielen.

### Wie viele aktive Fonds schlagen den Markt nicht?



Stand: 31.12.2022 | Je nach Analageregion und Zeitraum wurden zwischen 364 und 1.447 Aktienfondsuntersucht. | Vergleichsindizes: Europa = S&P Europe 350/USA = S&P 500/Schwellenländer = S&P/IFCI Composite /Global = S&P Global 1200 | Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit: Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse; Quellen: SPIVA-Report (2022) für in Europa angesiedelte Aktienfonds, S&P Dow Jones Indices, eigene Darstellung.

### Eingehen von unsystematischen Risiken

In der Finanzwelt sprechen wir oft von systematischen und unsystematischen Risiken. Das mag kompliziert klingen, aber lasst es uns vereinfachen: Unsystematische Risiken sind wie riskante Abkürzungen, bei denen du nie sicher sein kannst, ob sie dich ans Ziel bringen. Sie können dich in die Welt der Einzelaktien, speziellen Branchen oder Länder führen, wo die Gefahr besteht, dass Wertverluste nicht wieder gutgemacht werden.

### Risiko ist nicht gleich Risiko

Auf der anderen Seite haben wir systematische Risiken. Sie sind wie der Hauptweg, der zwar seine Höhen und Tiefen hat, aber mit einer weltweiten Streuung und einem klaren Ansatz können wir davon ausgehen, dass eventuelle Wertschwankungen mit der Zeit wieder ausgeglichen werden. Bei maiwerk raten wir dir, vorsichtig mit unsystematischen Risiken umzugehen und systematische Risiken klug zu nutzen.



Foto von Unsplash



	Unsystematische Risiken	Systematische Risiken
<b>Kann eine Risikoprämie erwartet werden?</b>	Nein, da sich diese Risiken durch Diversifizierung vermeiden lassen.	Ja, wissenschaftlich gesichert.
<b>Schlagkraft des Risikos</b>	Kursverluste drastisch und relativ häufig.	Drastische Kursverluste eher selten.
<b>Entwicklung nach schweren Kursverlusten</b>	Keine Gewährleistung auf Erholung: Funktionsweise marktwirtschaftlicher Systeme beinhaltet auch die Konkursmöglichkeit für einzelne Unternehmen und den Untergang einzelner Märkte.	Systembedingte Erholung praktisch sicher: Funktionsweise marktwirtschaftlicher Systeme verbietet den Untergang des Weltmarktes.

Nur für das Eingehen von systematischen Risiken erhält der Anleger langfristig eine Entlohnung in Form einer adäquaten Mehrrendite ggü. risikoarmen Anlagen

Unsystematische Risiken (die Einzeltitel, sowie Einzelländer, - und Einzelbrancheninvestments bergen) sollten ausgeschlossen werden

## 04

## Kosten von „Erfolgsformel Geldanlage“

Die umfassende Beratung, bestehend aus allen drei Modulen, kostet 2.255 €.

Entscheidest du dich dafür, sie gemeinsam mit einer Freundin oder einem Freund durchzuführen, wird ein 25%iger Aufschlag berechnet. Dieses zusätzliche Honorar berücksichtigt den erhöhten Beratungsaufwand, ohne jedoch den doppelten Aufwand widerzuspiegeln. Wir sind der Ansicht, dass dies ein angemessenes und faires Honorar ist.

Alternativ hast du die Möglichkeit, einzelne Module zu überspringen, was zu entsprechenden Rabatten führt. Wenn du beispielsweise nur Modul 3, die Portfolioberatung, wählst, beträgt das Honorar für eine Einzelberatung 751 €.

Es ist jedoch wichtig zu betonen, dass wir das Überspringen einzelner Module nicht empfehlen. Unsere Überzeugung ist, dass das Thema Geldanlage in seiner Gesamtheit angegangen werden sollte, um langfristig ein fundiertes Verständnis und finanzielles Wohlbefinden sicherzustellen.

### Deine Wahl: Betreute Vermögensverwaltung oder DIY-Finanzweg?

Möchtest du von maiwerk deine Portfolios betreuen lassen und uns jederzeit als Ansprechpartner zu allen Geldthemen an deiner Seite haben, oder möchtest du die erarbeiteten Strategien selbst in Eigenverantwortung umsetzen?

Beide Varianten haben ihre Vor- und Nachteile, die im Modul 2 "Wissensvermittlung" ausführlich behandelt werden.

Doch was beinhaltet eigentlich die betreute Vermögensverwaltung und welche Kosten fallen dabei an?

#### In der betreuten Vermögensverwaltung sind folgende Leistungen enthalten:

- ✓ Zugang zum „Geldanlage Wissensportal“
- ✓ Digitales Vermögenscockpit für eine übersichtliche Kontrolle deiner Finanzen
- ✓ Laufende Portfolioüberwachung, um deine Anlagen im Blick zu behalten
- ✓ Rebalancing/Insidebalancing, um die Strategie an aktuelle Marktbedingungen anzupassen
- ✓ Kostenfreie Beratungsgespräche, um auf deine individuellen Bedürfnisse einzugehen
- ✓ Monatliche Livecalls für aktuelle Finanzthemen und Fragen
- ✓ Mentaler Beistand/Finanzcoaching, um deine finanzielle Stabilität zu fördern
- ✓ Kostenloser Strategiewechsel, falls sich deine Ziele ändern
- ✓ Monatliche intelligente Auszahlpläne für ETFs
- ✓ Update deiner Finanzplanung (ab 250.000 €).

#### Kosten:

- 1 % Honorargebühr** vom verwalteten Vermögen bis 500.000 € Anlagesumme
- 0,75 %** vom verwalteten Vermögen von 500.000 € bis 2,5 Mio. Anlagesumme
- 0,5 %** vom verwalteten Vermögen ab 2,5 Mio. Anlagesumme

## Haben wir dein Interesse geweckt?

Dann vereinbare direkt einen kostenfreien Ersttermin bei Johannes oder Ingo unter folgenden Links:

**Johannes:** <https://www.maiwerk-finanzpartner.de/online-terminbuchung/johannes/>

**Ingo:** <https://www.maiwerk-finanzpartner.de/online-terminbuchung/ingo/>

## Besuche uns auch online:



[maiwerk-finanzpartner.de](https://www.maiwerk-finanzpartner.de)



[whofinance.de/institute/  
maiwerk-finanzpartner-gbr](https://whofinance.de/institute/maiwerk-finanzpartner-gbr)



[instagram.com/maiwerk](https://www.instagram.com/maiwerk)



[howimetmymoney.de/](https://www.howimetmymoney.de/)

**Wir freuen uns darauf**, dich auf deinem finanziellen Weg zu begleiten und gemeinsam mit dir zu erreichen, was uns am Wichtigsten ist: dass du dich im Umgang mit deinem Geld wohlfühlst.

## Über die Autoren

Diese Broschüre wurde von Ingo Schröder, Mitbegründer von maiwerk Finanzpartner, Unternehmer und Experte für Finanzplanung und Geldanlage, sowie Johannes Hansen, dem maiwerk-Experten für Geldanlage und Altersvorsorge, verfasst. Beide bringen ihre einzigartigen Erfahrungen und Fachkenntnisse ein, um Menschen dabei zu helfen, sich im Umgang mit Geld wohler zu fühlen und die bestmögliche finanzielle Beratung zu erhalten.



**Ingo Schröder**



**Johannes Hansen**

maiwerk Finanzpartner ist nach § 34h und § 34d Abs. 2 GewO registriert, führt ein transparentes Preis-/Leistungsverzeichnis und ist Mitglied im Verbund Deutscher Honorarberater (VDH). Mit über 500 positiven Kundenbewertungen und Erwähnungen in renommierten Medien wie ZEIT, Focus Online, Wirtschaftswoche und BILD hat sich maiwerk Finanzpartner einen Namen als vertrauenswürdiger Partner in allen Finanzfragen gemacht.