

GISELA ENDERS  
REICHTUMSCOACHING

# Produkte, die man an der Börse kaufen kann



# WELCHE PRODUKTE GIBT ES?

1. **Aktien, Einzelwerte:**  
**Anteile an einzelnen**  
**Unternehmen**

2. **Aktienfonds**  
**(aktiv/passiv): Sammlung**  
**von Einzelwerten in einem**  
**„Korb“**

3. **Anleihen: Staat oder**  
**Unternehmen zu einem**  
**vereinbarten Zins Geld**  
**leihen**

# Es gibt aktive und passive Fonds

Der wesentliche Unterschied liegt in den Gebühren. Bei einem aktiven Fond gibt es einen Manager, der diesen Fond managed und bezahlt werden will. Passive Fonds orientieren sich an einem Index (wie z.B. den MSCI World oder den DAX). Es braucht keinen Manager, deshalb sind sie günstiger.

Aus diesem Grund gehe ich weiterhin nur auf passive Fonds hier ein, die sogenannten ETFs (Exchange Traded Funds).



GISELA ENDERS  
REICHTUMSCOACHING

# Warum wir mit ETFs starten?

*WEIL MAN NICHT ALLE EIER IN EINER  
KORB LEGEN SOLL.*

Konkret heißt dies, dass man besser in mehrere Unternehmen investiert. Wenn man mit einer geringen Summe anfängt, gelingt dies am besten mit Fonds.



# Kriterien für den passenden ETF

In welchem Index willst Du investieren?

**MSCI World** - hier sind die 2.000 größten Unternehmen drin - sehr viele in den USA

Von diesem gibt es Variationen, wie beispielsweise den **MSCI SRI** oder auch den **MSCI China**.



# Weitere ETFs

**In welchen Index willst Du investieren?**

## **Bestimmte Regionen in der Welt**

wie beispielsweise der DAX, dann investiert man nur in die 30 größten Unternehmen in Deutschland

## **Bestimmte Branchen weltweit**

wie beispielsweise nur die Gesundheitsbranche oder nur in erneuerbare Energien

**Je spezieller ein ETF, desto teurer und kleiner ist er.**



# Weitere Auswahlkriterien

Der TER verrät Dir die Kosten im Jahr, er sollte möglichst niedrig sein. Bei allgemeinen ETFs sollte er unter 0,5% liegen.

Bei allen weiteren Kriterien hängt es von  
Deiner Strategie ab:

- Ausschüttend oder thesaurierend?
- Schließt Du bestimmte Unternehmen aus?
- Swap oder nur physisch?



# Ganz praktisch

## Gehe bei Trade Republic auf die Suche nach ETFs

- Dazu gibst Du beispielsweise MSCI bei Trade Republic ein und schaust, welche ETFs Dir angeboten werden. Anhand der Bezeichnung lässt sich meist grob erahnen, welche Besonderheiten jeder ETF hat.
- Notiere Dir von den ETFs, die interessant sind, die WKN.

Recherchiere nun bei JustETF.de oder auch Finanzen.net die genaueren Details zu dem jeweiligen ETF:

- TER, thesaurierend oder ausschüttend?
- Im Fact Sheet – welche Firmen und welche Länder sind mehrheitlich im ETF vertreten?

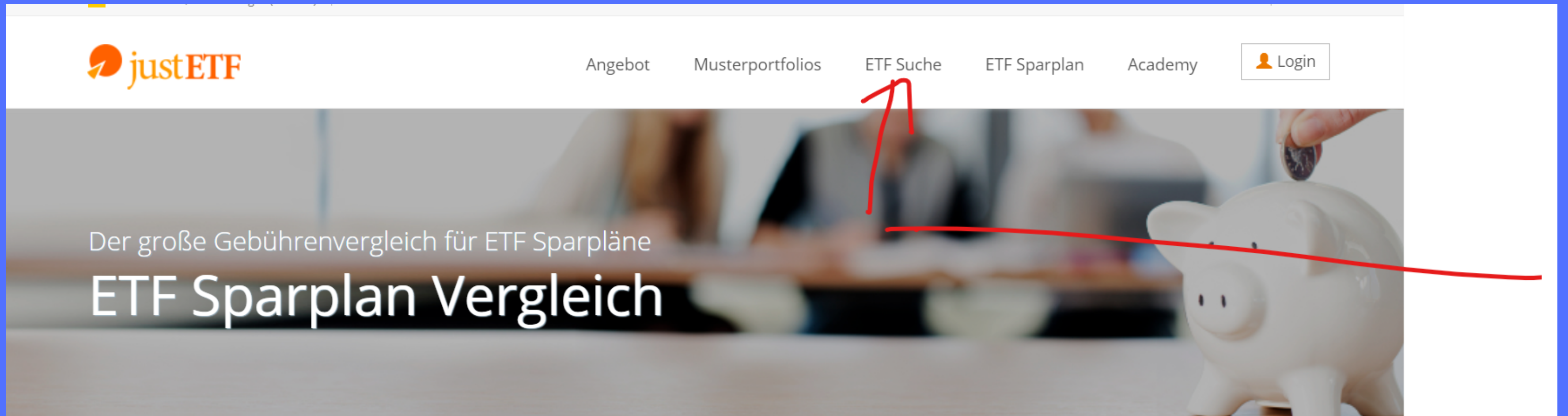
**Wenn er für Dich passt, dann kannst Du entscheiden, ob Du diesen ETF als Einzelkauf oder per Sparplan kaufen willst.**





# Just ETF

Du musst bei JustETF nicht Mitglied werden und Dich auch nicht einloggen. Du brauchst nur die ETF Suche.



# WKN eingeben

**justETF** Angebot Musterportfolios ETF Suche ETF Sparplan Academy Login

ETF Suche: Name, ISIN, WKN

**NEU** justETF Weltportfolios jetzt bei WeltSparen kaufen. Ab 50 EUR im Monat oder 500 EUR einmalig. [Mehr erfahren >](#)

Home > ETF Suche

**Alle Anlageklassen (1484)**

- Aktien (1020) >
- Anleihen (380) >
- Edelmetalle (22)
- Rohstoffe (25) >
- Immobilien (26) >
- Geldmarkt (11) >

Indexauswahl

Indexauswahl (948) ▾

**Suchergebnisse: 1484** ✉ 🐦 f

**Übersicht** % Perioden % Jahre Risiko

Alle auswählen 25 Zeilen ▾ Spalten wählen ▾ Rendite in: EUR ▾ per: Gestern ▾ Sortieren nach: Index ▾

Fondsname	Chart 4 Wochen	Fonds Whg.	Fondsgröße in Mio. €	TER in % p.a.	1J in %
<small>Anzeige</small> Investieren Sie in einen aktiv verwalteten ETF für grüne Anleihen. <a href="#">Mehr erfahren &gt;</a>					
<b>ATX®</b>					
<input type="checkbox"/> <a href="#">ComStage ATX UCITS ETF</a>		EUR	8	0,25%	-27,21%


# Überblick ETF

## iShares MSCI World SRI UCITS ETF USD (Dist)

ISIN IE00BDZZTM54, WKN A2DX7X


ins Portfolio 

Watchlist 

Vergleichen 

iShares ETF-Profil

Anzeige

 | Suche nach Sicherheit — Gold kann eine sicherere Wertanlage sein als andere Anlagen.

Mehr erfahren

Übersicht

Chart

Renditen

Ausschüttungen

Börse

Volatilität

## Strategie und aktueller Kurs des iShares MSCI World SRI UCITS ETF USD (Dist)

### Anlagestrategie

Der MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuels Index bietet Zugang zu Unternehmen aus Industrieländern weltweit. Berücksichtigt werden lediglich Unternehmen, die im Vergleich zu der Konkurrenz aus ihrem Sektor über ein hohes Rating in den Bereichen Umweltschutz, soziale Verantwortung und Unternehmensführung (ESG) verfügen und bestimmte Kriterien hinsichtlich des Klimaschutzes erfüllen. Das maximale Gewicht eines Unternehmen ist auf 5% begrenzt.

 Factsheet DE  KIID DE

### Aktueller Kurs

**EUR 5,05**

Letzter Kurs  
22.05.20

3,96  5,86

52 Wochen Tief/Hoch

Anzeige

Alle iShares ETFs von 7:30 Uhr bis 23 Uhr für nur 1€ pro Order handeln oder kostenlos ab 25€ besparen.

[Jetzt mehr erfahren >](#)

**TRADE  
REPUBLIC**

# Kostenüberblick

✓ Sparplanfähig

▶ Beste Sparplan Angebote

## Risiko und Kosten des iShares MSCI World SRI UCITS ETF USD (Dist)

### Risiko

**EUR 292 Mio.**

Fondsgröße



Replikationsmethode

Physisch (Optimiertes Sampling)

Rechtliche Struktur

ETF

Strategie-Risiko

Long-only

Fondswährung

USD

Währungsrisiko

Währung nicht gesichert

Volatilität 1 Jahr (in EUR)

26,22%

Auflagedatum/ Handelsbeginn

12. Oktober 2017

### Kosten

**0,20% p.a.**

Gesamtkostenquote (TER)

0,04% | 0,98%

Vergleich (Aktien)

### Ertrag/ Steuern

Ausschüttung

Ausschüttend

Ausschüttungsintervall

Quartalsweise

Fondsdomizil

Irland

Steuerdaten

[Bundesanzeiger >](#)

# Fact Sheet

2B7J

## iShares MSCI World SRI UCITS ETF USD (Dist)

### April Factsheet

Wertentwicklung, Portfolio Positionen und Nettofondsvermögen per: 30.Apr. 2020

Alle weiteren Daten per 12.Mai.2020

Hinweise für Anleger in Deutschland: Anleger sollten vor einer Investition das Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen und den Verkaufsprospekt lesen.

**Anlageziel:** Der Fonds ist bestrebt, die Performance eines Index nachzubilden, der sich aus ESG (umweltverträglich, sozial und staatlich)-überprüften Unternehmen aus Industrieländern zusammensetzt.

#### WARUM SUWS?

- 1 Verfolgung eines nachhaltigen Ansatzes für weltweite Investitionen.
- 2 Erlangung von Zugriff auf die weltweiten Märkte mit Schwerpunkt auf den höchsten ESG-Bewertungen (umweltverträglich, sozial und staatlich).
- 3 Diversifizierter Zugriff auf globale Märkte ohne Engagements in Unternehmen, die mit heftigen Kontroversen in Zusammenhang gebracht werden.

Der Wert von Aktien und aktienähnlichen Papieren wird ggf. durch tägliche Kursbewegungen an den Börsen beeinträchtigt. Weitere Faktoren sind Meldungen aus Politik und Wirtschaft und wichtige Unternehmensereignisse und -ergebnisse. Der Vergleichsindex schließt nur Unternehmen aus, die bestimmten Geschäftstätigkeiten nachgehen, die mit den ESG-Kriterien nicht vereinbar sind, wenn diese Tätigkeiten die durch den Indexanbieter festgelegten Grenzwerte übersteigen.  
(Fortsetzung auf Seite 2)

#### WERTENTWICKLUNG VON 10.000 USD SEIT AUFLAGE DES FONDS

iShares®  
by BLACKROCK®

**Risiken im Zusammenhang mit Kapital.** Alle Finanzanlagen bergen ein Risikoelement. Daher werden der Wert Ihrer Anlage und die Erträge daraus Schwankungen unterliegen und Ihr ursprünglicher Anlagebetrag kann nicht garantiert werden.

#### ECKDATEN

Anlageklasse	Aktien
Basiswährung	USD
Währung der Anteilsklasse	USD
Auflegungsdatum des Fonds	12.Okt.2017
Auflegungsdatum der Anteilsklasse	12.Okt.2017
Vergleichsindex	MSCI WORLD SRI Select Reduced Fossil Fuel Index
ISIN	IE00BDZZTM54
Gesamtkostenquote (TER)	0,20%
Ausschüttungshäufigkeit	Vierteljährlich
Domizil	Irland
Methodik	Optimierung
Produktstruktur	Physisch
Rebalancing-Intervall	Vierteljährlich
UCITS	Ja
Gewinnverwendung	ausschüttend

# Fact Sheet

## WERTENTWICKLUNG VON 10.000 USD SEIT AUFLAGE DES FONDS



## HISTORISCHE JAHRESPERFORMANCE (USD)

	31/3/2015 - 31/3/2016	31/3/2016 - 31/3/2017	31/3/2017 - 31/3/2018	31/3/2018 - 31/3/2019	31/3/2019 - 31/3/2020	2019 Kalenderjahr
<b>Fonds</b>	k.A.	k.A.	k.A.	4,88%	-4,66%	29,98%
<b>Vergleichsindex</b>	k.A.	k.A.	k.A.	4,83%	-4,56%	30,03%

## ANNUALISIERTE PERFORMANCE (% USD)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
<b>Fonds</b>	1,18%	k.A.	k.A.	k.A.	5,31%
<b>Vergleichsindex</b>	1,29%	k.A.	k.A.	k.A.	5,38%

Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Entwicklung und sollte nicht der alleinige Entscheidungsfaktor bei der Auswahl eines Produkts oder einer Anlagestrategie sein. Die Wertentwicklung der Anteilsklasse und des Referenzindex werden in USD angezeigt, die Wertentwicklung des Referenzindex des währungsneutralen Fonds werden in USD angezeigt. Die

Rebalancing-Intervall	Vierteljährlich
UCITS	Ja
Gewinnverwendung	ausschüttend

Nettovermögen des Fonds	USD 1.294.531.733
Nettovermögen der Anteilsklasse	USD 285.056.545
Anzahl der Positionen	368
Umlaufende Anteile	52.138.046
Vergleichsindex Ticker	NU727463
Ausschüttungsrendite	1,83%

## TOP-POSITIONEN (%)

MICROSOFT CORP	4,92
PROCTER & GAMBLE	3,25
ROCHE HOLDING PAR AG	2,70
HOME DEPOT INC	2,65
WALT DISNEY	2,15
PEPSICO INC	2,04
ADOBE INC	1,89
NVIDIA CORP	1,88
AMGEN INC	1,57
SALESFORCE.COM INC	1,49
	<hr/>
	24,54

Die Fonds-Positionen können sich ändern.

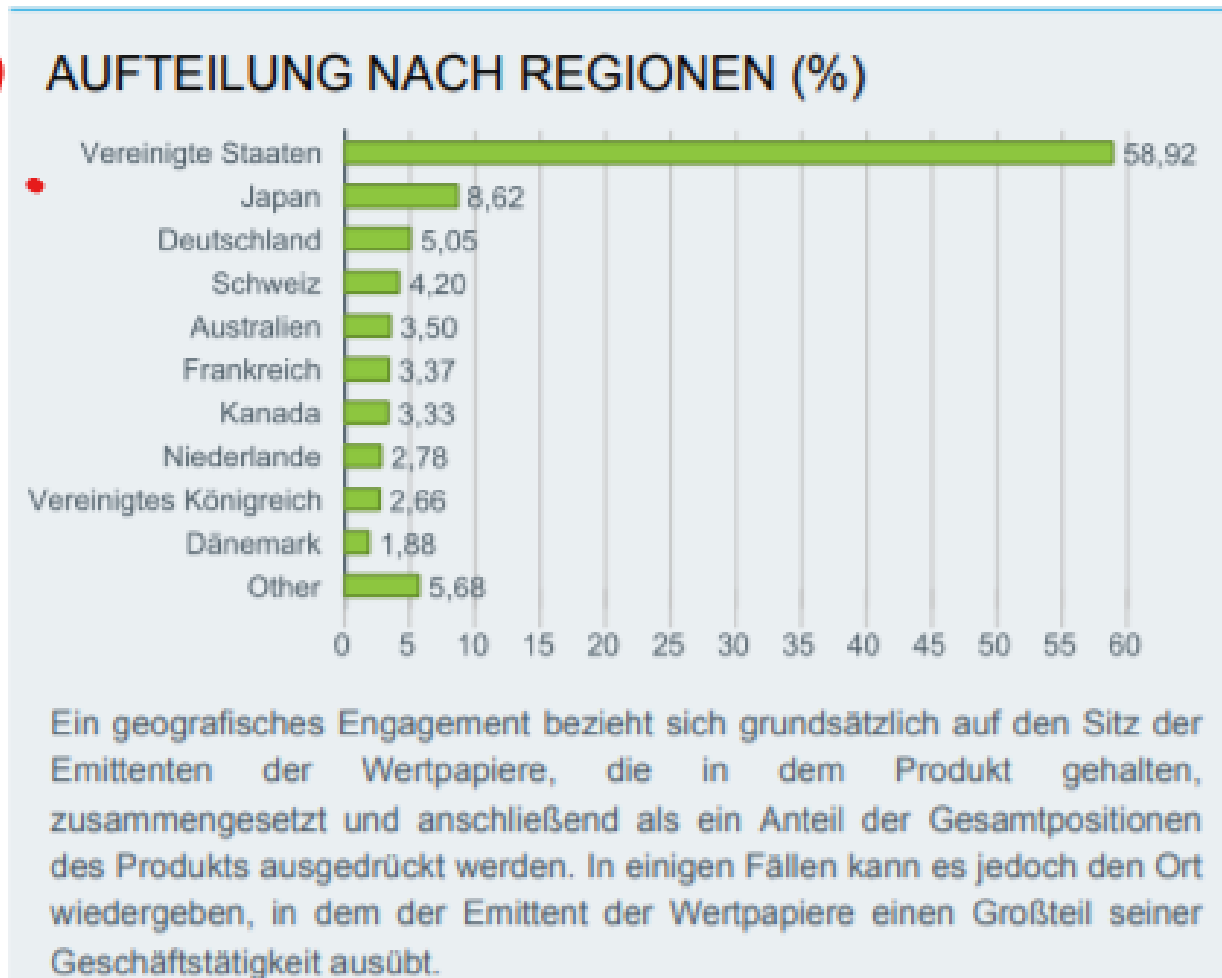
# Fact Sheet - zweite Seite

handeln, kann den Fonds Verlusten aussetzen.

1.

AUFGLIEDERUNG NACH SEKTOREN (%)	
	Fonds
Gesundheitsversorgung	17,31
IT	15,92
Financials	14,24
Nichtzyklische Konsumgüter	12,34
Industrie	12,14
Zyklische Konsumgüter	11,50
Kommunikation	5,21
Materialien	5,09
Immobilien	3,92
Energie	0,91
Cash und/oder Derivate	0,75
Versorger	0,68

2.



## HANDELSINFORMATIONEN

<b>Börse</b>	Xetra	London Stock Exchange
<b>Ticker</b>	2B7J	SUWS
<b>Bloomberg-Ticker</b>	-	SUWS LN
<b>RIC</b>	2B7J.DE	SUWS.L
<b>SEDOL</b>	BF0WDV2	BDZZTM5
<b>WKN</b>	A2DX7X	A2DX7X
<b>Handelswährung</b>	EUR	USD

Dieses Produkt ist ebenfalls gelistet an: SIX Swiss Exchange

## GLOSSAR

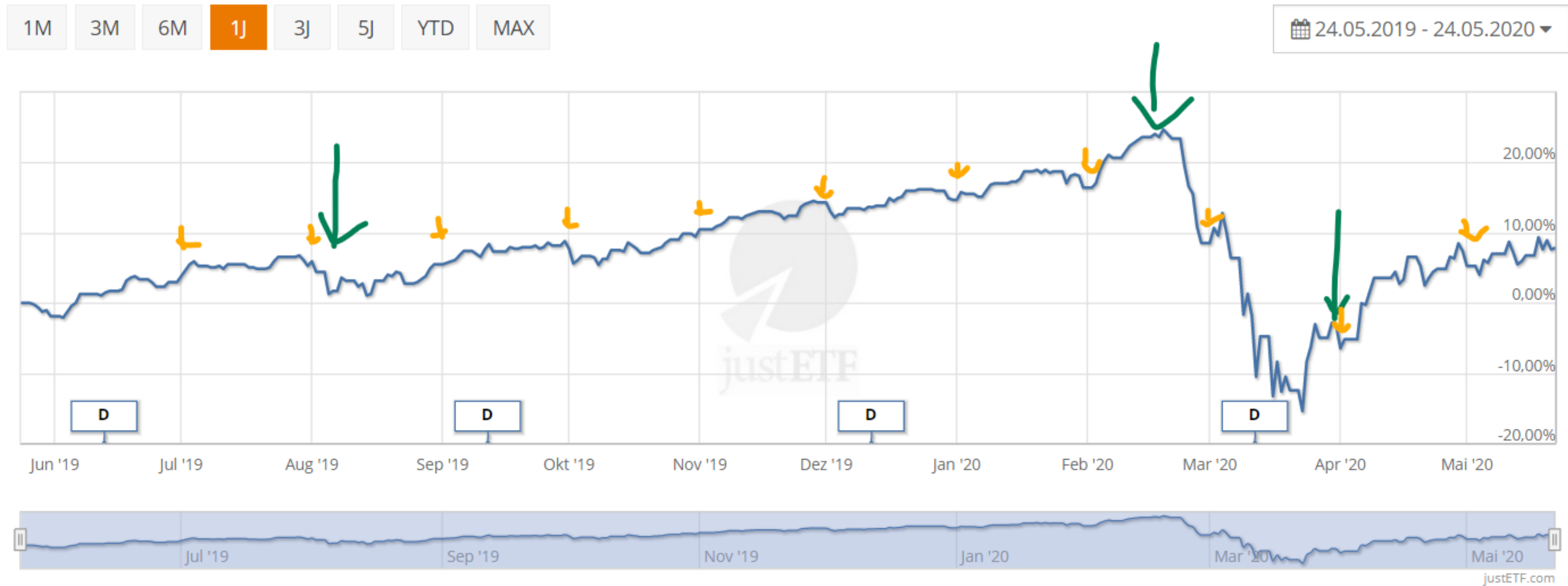
**Gesamtkostenquote (TER):** Drückt die Gesamtkostenquote des Fonds pro Jahr aus. Diese beinhalten Managementgebühren und weitere Kosten, wie z.B. Depotbankgebühren

**Ausschüttungsrendite:** Die Ausschüttungsrendite bezeichnet das Verhältnis der ausgeschütteten Erträge während des vergangenen zwölf Monats zum

**Produktstruktur:** Beschreibt die Replizierungsart des Fonds. Physische Replikation bedeutet, dass der Fonds die im Index enthaltenen Wertpapiere real kauft, um so der Wertentwicklung des Index zu folgen, während bei einer Swap Replikation (auch derivative Replikation genannt) die Wertentwicklung derivativ abgebildet wird, bei dieser Replizierungsart muss der Fonds die im Index

# Einzelkauf oder Sparplan?

Chart des iShares MSCI World SRI UCITS ETF USD (Dist)





# Das Weltportfolio nach Gerd Kommer

Sehr strikte Buy-and-Hold Strategie

Es ist ein breitgestreutes Portfolio bestehend aus Aktien, Immobilien, Rohstoffen und Staatsanleihen.

Aus dieser Mischung ergibt sich ein risikobehafteter und ein risikoarmer Teil des Investments.

Risikobehafteter Teil sind Aktien entwickelter Märkte (55%), Aktien von Schwellenländern (25%), Immobilien und Rohstoffe (je 10%) - der risikoarme Teil liegt bei 30% auf dem Tagesgeldkonto oder Staatsanleihen.

**SOUVERÄN  
INVESTIEREN**  
mit Indexfonds  
& ETFs

Wie Privatanleger  
das Spiel gegen die  
Finanzbranche  
gewinnen



**GERD  
KOMMER**

4., aktualisierte Neuauflage

**campus**

480 x 765

# Konkret:

- 55% MSCI World
- 25% MSCI World emerging markets
- 10% REITs - Immobilien (leider nicht über TR)
- 10% Rohstoffe (leider auch nur wenige über TR)
- **30% auf dem Tagesgeldkonto**

# Was ist zu tun?

**Entscheide, welche Summe Du ausgeben willst:  
Monatlich als Sparplan  
Einmalig bei größeren Summen - diese kannst Du  
sicherheitshalber auch in mehrere Chargen aufteilen.**

**Suche Dir "Deine ETFs" aus.  
Bei geringeren Summen brauchst Du wenige ETFs, bei  
größeren Summen oder Sparplänen kannst Du eher  
Richtung Weltportfolio gehen.**

**Wenn Du magst, kannst Du auch diese Woche schon  
Deine Käufe tätigen oder Deinen Sparplan einrichten.**

