



Diakoneo

weil wir das Leben lieben.

„Kinderleichte“ Geldanlage

ohne Banken- oder Versicherungsberater

Von Oliver Reinhardt
Laurentius- Realschule Neuendettelsau

Programm:

1. Warum dieser Vortrag?

2. Vermögensaufbau auf Lebenszeit

3. Was kann ich finanziell für mein Kind machen?

4. Erklärung: Junior Depot

5. Welche Geldanlage ist heutzutage noch sinnvoll?

6. Welches Depot ab der Volljährigkeit?

7. Fragen?

Warum findet dieser Vortrag heute
statt?

finanzielle Bildung der Deutschen
eher schlecht

Planspiel Börse an der Laurentius
Realschule

Unterstützung der Eltern unserer
Schüler*innen

Risikohinweis:

Dies ist keine Anlageberatung und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von bestimmten Aktien oder ETFs.

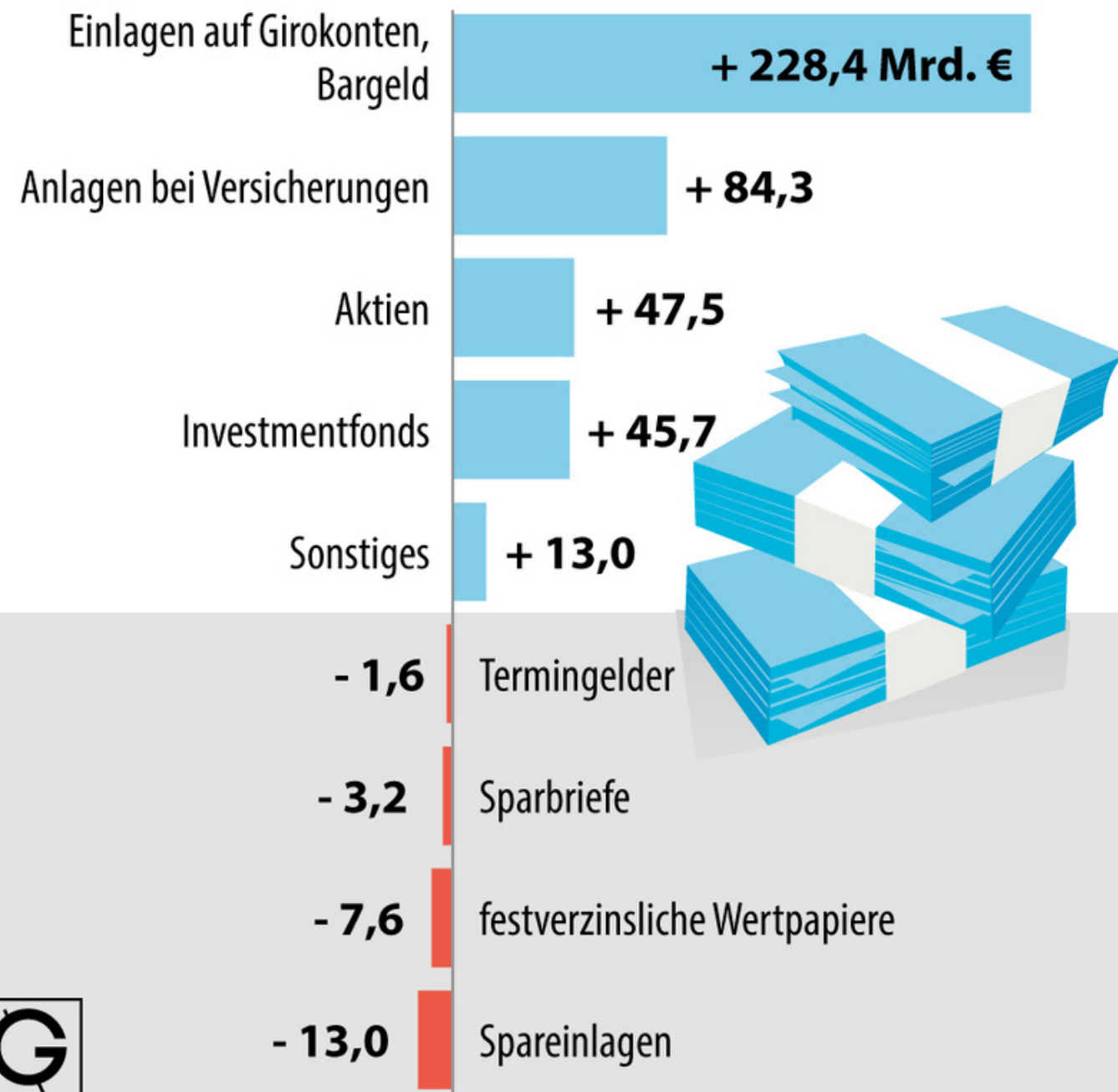
Alle genannten Informationen und Hinweise spiegeln nur die Meinungen und Erfahrungen des Moderators wider.

Sie entscheiden und handeln am Ende für sich selbst.

Geldanlagen 2020

der privaten Haushalte in Deutschland
in Milliarden Euro

(Saldo = Differenz aus Einzahlungen und Auszahlungen)



014788 © Globus

Quelle: Deutsche Bundesbank, BVR

Was gibt es Neues 2023?

- **Sparerpauschbetrag** wird erhöht:
bisher 801 Euro (Single) jetzt 1000 Euro
- **Kindergeld** wird erhöht: für alle Kinder 250 Euro
- **Kinderfreibetrag** steigt von 8548 Euro auf 8688 Euro.

Vermögensaufbau nach Lebenszeit

0 –20 Jahre – Aufbau durch Eltern

21–39 Jahre – Aufbau durch
eigenen Lohn

40– 59 Jahre – Kontrolle der
aktuellen Anlagestrategie

ab 60 Jahre – Verrentung des
Vermögens

Was kann ich
für mein Kind
finanziell
machen?

Welche Ziele habe ich?

- Bezahlung des Führerscheins
- Unterstützung für das erste Auto
- Finanzierung des Studiums
- Auslandsaufenthalt....
- oder
- Vermögensaufbau für das restliche Leben?

Junior Depot

Depot –

Art Lager zur Aufbewahrung von Wertpapieren (z.B. Aktien, Anleihen,ETFs...)

Junior Depot – Depot speziell für Kinder/ Jugendliche bis 18 Jahre

Besonderheiten des Juniordepots:

1) kostenlos

2) Geldentnahme nur durch Kinder möglich!

3) steuerlich irrelevant für Eltern
(z.B. Steuerfreibetrag 1000.- pro Kind)

Beispiele: ConsorsBank (Nürnberg), Sparkasse, Gewerbebank

Welche Geldanlage ist heutzutage sinnvoll?

Einzig (sinnvolle) Möglichkeit: **ETF (Exchange Traded Funds) Sparpläne**

Vorteile:

ab geringer Sparrate möglich (10.- Euro)

kostenlos

Sehr geringe Kosten (0,05% – 1% pro Jahr)

Leichter Einstieg in den Aktienmarkt

Breite Diversifikation (z.B. MSCI World – bis zu 1600 Unternehmen)

Nachteile:

– Risiko am Aktienmarkt



Depot ab
18 Jahren

3 Möglichkeiten:

1. „Normale“ Bank – meist kostenpflichtig

2. Online Bank = Direktbank – in der Regel kostenlos (z.B. Consorsbank)

3. Neobroker = (aktuell) immer kostenlos, sehr günstige Konditionen (z.B. Trade Republic)

Zur Verdeutlichung:

		Ortsansässige Bank	Consorsbank	Trade Republic
Girokonto	58,80.-	0.-	-	
Depot	25.-	0.-	0.-	
Debitkarte	9,60.-	0.-	-	
Aktien	1% vom Kurswert mind. 27,50.-	9,95.-	69.-	1.-
ETF (Sparpläne)	kein Angebot	zw. 0% und 1,5%		0.-



www.trade-republic.com

4% auf Verrechnungskonto (monatliche Auszahlung) !!!

1. Schritt: Depot eröffnen (u.a. Video- oder Post Ident durchführen)

2. Schritt: Sparplan anlegen (<https://support.traderepublic.com/de-de/90-Wie-kann-ich-einen-Sparplan-erstellen>)

Mögliche ETFs:

◦ Wertpapierkennnummer (WKN):

– A1JX52 (Vanguard FTSE All-World UCITS ETF Distributing) – 1,5% pro Sparrate

– LYX0YD (Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF – Acc) – kostenlos
(Stand:11/2023)

4. Schritt: Sparpläne laufen lassen und zurücklehnen 



Vielen Dank für
Ihre
Aufmerksamkeit.

WRITE
TO US

Noch Fragen?