

business4school - Banken und Finanzwesen

Montag, 15. November 2021



Referent:

Tobias Kranz

Team Private Banking &
Wertpapierspezialberatung

Tel. 05721 781-20201

E-Mail: tobias.kranz@vbhs.de

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

WICHTIGER RECHTLICHER HINWEIS

Alle benannten und besprochenen Produktinformationen und Anlagen stellen kein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar und wurden allein zu Informationszwecken erstellt. Die Inhalte dieser Präsentation zeigen somit keine Handlungsempfehlungen auf und ersetzen nicht das persönliche Beratungsgespräch.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die Wertentwicklung von Produkten in der Zukunft.

Diese Präsentation wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Volksbank Hameln-Stadthagen eG keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Die Volksbank Hameln-Stadthagen eG übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

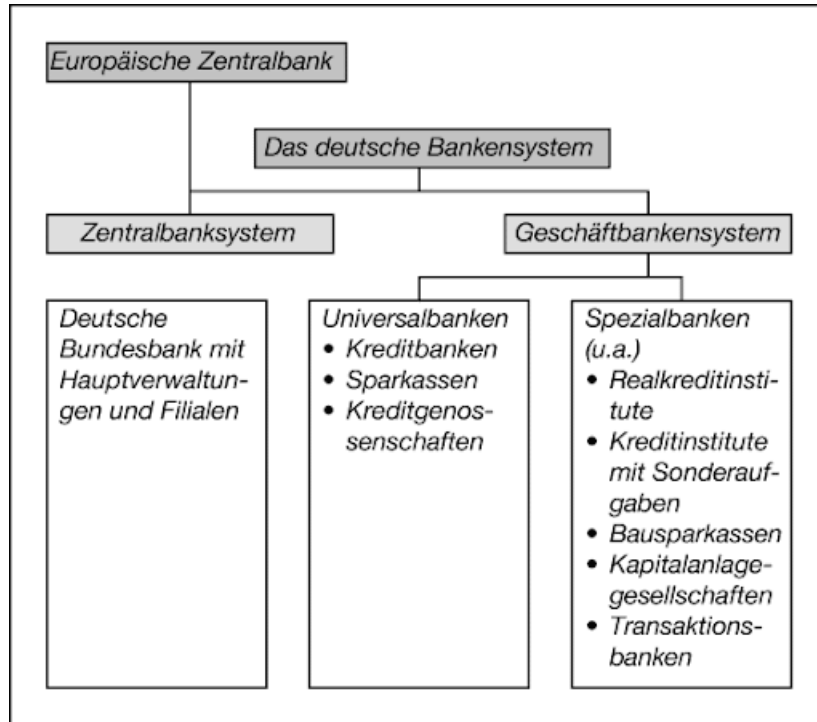
TAGES- ORDNUNG

1. FUNKTIONSWEISE EINER BANK / DAS BANKENSYSTEM
2. VOM KLEINUNTERNEHMEN ZUR AKTIENGESELLSCHAFT
3. WIE FUNKTIONIERT DIE BÖRSE?
4. BERUFSSTART – WAS MUSS ICH BEACHTEN?

1.

FUNKTIONSWEISE EINER BANK / DAS BANKENSYSTEM

FUNKTIONSWEISE EINER BANK



FUNKTIONSWEISE EINER BANK

Universalbanken

- ➔ **Kreditbanken**
 - Großbanken
 - Privatbanken
 - Regionalbanken

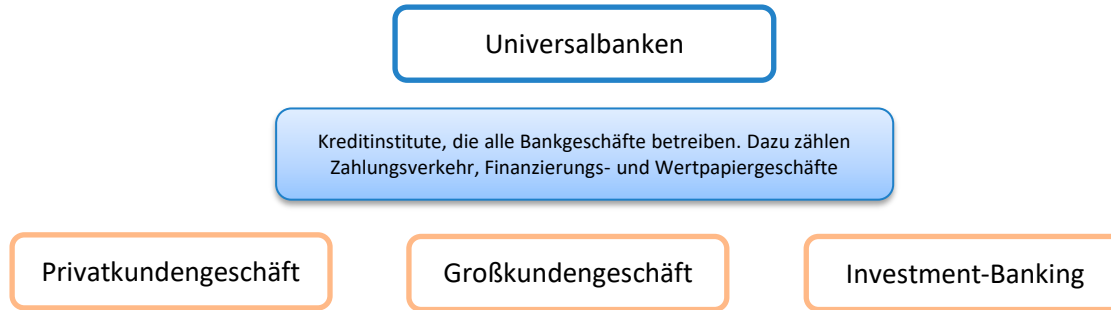
- ➔ **Sparkassen**

- ➔ **Genossenschaftsbanken**

Spezialbanken

- ➔ Direktbanken
- ➔ Bausparkassen
- ➔ Kapitalanlagegesellschaften
- ➔ Kreditinstitute mit Sonderaufgaben
- ➔ Wertpapiersammelbanken

FUNKTIONSWEISE EINER BANK

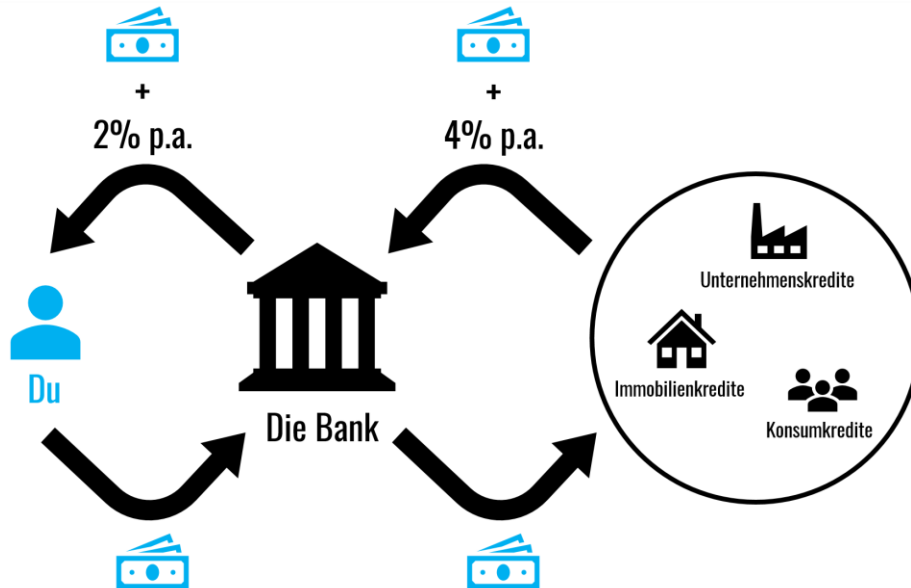


- Sachziel: Finanzdienstleistungen anbieten
- Formalziel: Öffentlicher Auftrag oder Förderauftrag (Stakeholder – Value) oder Shareholder-Value

FUNKTIONSWEISE EINER BANK



FUNKTIONSWEISE EINER BANK



AUFGABEN DER EZB

Ziel

Vorrangiges Ziel besteht darin, Preisstabilität zu gewährleisten, also den Wert des Euro zu wahren. Preisstabilität ist unabdingbar für das Wirtschaftswachstum und die Schaffung von Arbeitsplätzen.

Zu den **Aufgaben** gehören:

- die Festlegung und Umsetzung der Geldpolitik
- die Durchführung von Devisengeschäften
- das Halten und Verwalten der Währungsreserven des Euroraums
- die Förderung des reibungslosen Funktionierens von Zahlungssystemen

Die EZB nimmt verschiedene Aufgaben in den Bereichen Bankenaufsicht, Banknoten, Statistik und Finanzstabilität sowie internationale und europäische Zusammenarbeit wahr.

LEITZINSEN

Unter Leitzinsen versteht man die von der zuständigen Zentralbank festgelegten Zinssätze, zu denen sich Geschäftsbanken bei einer Zentral- oder Notenbank Geld beschaffen oder anlegen können. In der Eurozone ist die Europäische Zentralbank (EZB) zuständig für die Festlegung der Leitzinsen.

Allgemeines

Vorrangiges Ziel der meisten Zentralbanken ist es, ein stabiles Preisniveau mit einer niedrigen Inflationsrate sicherzustellen. Um die Inflationsrate bei einer vorgegebenen Zielgröße zu halten, kann die Zentralbank die Leitzinsen anheben ("restriktive Geldpolitik") oder auch senken ("expansive Geldpolitik"). Die Europäische Zentralbank (EZB) kann durch die Festsetzung ihrer Leitzinssätze die Zinsverhältnisse in der Eurozone beeinflussen. **Zinssenkungen** wirken tendenziell **wachstumsfördernd** - Kredite für Investitionen werden günstiger - und preissteigernd. **Zinserhöhungen** wirken sich eher **hemmend** - Kredite für Investitionen werden teurer - auf das Wirtschaftswachstum und den Preisanstieg aus.

LEITZINSEN

Die Europäische Zentralbank legt drei verschiedene Leitzinsen fest, den Zinssatz für

- das Hauptrefinanzierungsgeschäft
- die Spitzenrefinanzierungsfazilität
- die Einlagefazilität

Zinssatz für das Hauptrefinanzierungsgeschäft:

Dieser Zinssatz ist der wichtigste Leitzins der Europäischen Zentralbank und wird häufig als "der" Leitzins bezeichnet. Zu diesem Zinssatz wird den Geschäftsbanken Zentralbankgeld gegen notenbankfähige Sicherheiten ab einer Woche Laufzeit (Wochentender) zur Verfügung gestellt.

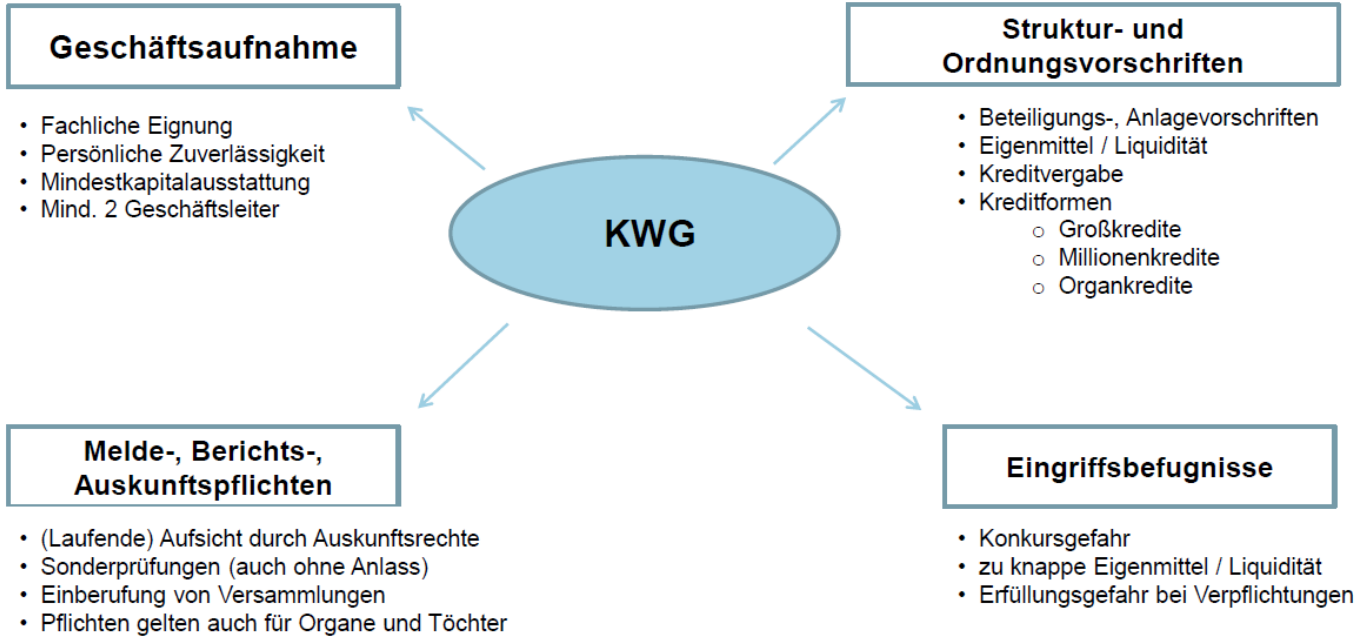
Zinssatz für die Spitzenrefinanzierungsfazilität:

Zu diesem Zinssatz können sich Banken kurzfristig (über Nacht) gegen notenbankfähige Sicherheiten Geld von der Europäischen Zentralbank beschaffen. Da eine Geschäftsbank bei kurzfristigem Liquiditätsbedarf nicht bereit sein wird, mehr als den Satz für die Spitzenrefinanzierungsfazilität zu zahlen, stellt dieser Zins faktisch die obere Zinsgrenze für das Tagesgeld dar.

Zinssatz für die Einlagefazilität:

Zu diesem Zinssatz können Banken überschüssiges Zentralbankguthaben bis zum nächsten Geschäftstag im Eurosystem anlegen. Da sich beim Geldleihen keine Bank mit einem niedrigeren Zins begnügen wird, ist die Einlagefazilität faktisch die Untergrenze des Zinses für das Tagesgeld am Geldmarkt.

BANKENAUF SICHT



BANKENAUF SICHT

Ziele der Bankenaufsicht / **BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)**

Die Hauptziele der Bankenaufsicht sind in § 6 Abs. 2 KWG zusammengefasst. Sie bestehen darin, Missständen im Kreditwesen entgegenzuwirken, die

- die Sicherheit der den Instituten anvertrauten Vermögenswerte gefährden,
- die ordnungsgemäße Durchführung der Bankgeschäfte beeinträchtigen oder
- erhebliche Nachteile für die Gesamtwirtschaft nach sich ziehen können.

WAS HAT ES MIT DER BÖRSE AUF SICH?



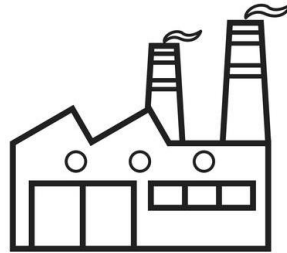
A close-up photograph of the rear side of a white car. A rectangular sign with a dark red border is mounted on the body panel. The sign features the word "FAHRSCHULE" in large, bold, dark red capital letters. The car's surface is highly reflective, showing a clear reflection of the sky and trees. To the left, a portion of a side mirror is visible. The background is a blurred forest scene with sunlight filtering through the trees, creating a bokeh effect.

FAHRSCHULE

2.

VOM KLEINUNTERNEHMEN ZUR AG

FINANZIERUNGSMÖGLICHKEITEN EINES UNTERNEHMENS



Fremdkapital

Eigenkapital

z. B. Bankkredit

z. B. Börsengang
→ Ausgabe von Aktien

RECHTE DES AKTIONÄRS

Teilnahme an
Aktionärs-
Hauptversammlung

Dividendenzahlung

Auskunftsrecht

Bezugsrecht „junge
Aktien“ bei
Kapitalerhöhung, damit
Anteil an UN gleich bleibt

Mitbestimmungs-
recht

Warum ist es interessant, eine Aktiengesellschaft zu sein?

VOR- UND NACHTEILE EINER AKTIENGESELLSCHAFT UNTERNEHMENSSICHT

AG haftet nur mit
Gesellschaftsvermögen

Kontrollfunktion durch
verschiedene Organe

Hoher organisatorischer
Aufwand durch drei
Gremien

Geringer Gestaltungs-
spielraum, da gesetzliche
Vorgaben eng

Leichte Gewinnung von
neuen Kapitalgebern

Hoher Planungs- und
Finanzaufwand
(Grundkapital + Gründung)

Gesellschaftsanteile
(Aktien) sind leicht zu
übertragen

Unabhängigkeit von
Banken durch
Eigenkapitalfinanzierung

RECHTE DES AKTIONÄRS

ANLEGERSICHT

- Aktionär wird **Miteigentümer des Unternehmens** und kann **Strategie mitbestimmen**
- Die Aktie gewährt dem Aktionär gesetzlich und vertraglich festgelegte **Rechte und Pflichten**
 - z. B. Anspruch auf einen Anteil am Gewinn (**Dividende**), **Auskunfts- und Stimmrecht** bei der Hauptversammlung
- **Ertragsmöglichkeit** durch Dividendenausschüttungen und Kursgewinne
- **Mögliche Risiken:** Insolvenz des Unternehmens, Wert des Unternehmens sinkt (Auftragsrückgang, sinkender Umsatz → Verlust des eingesetzten Kapitals)

3.

WIE FUNKTIONIERT DIE BÖRSE?

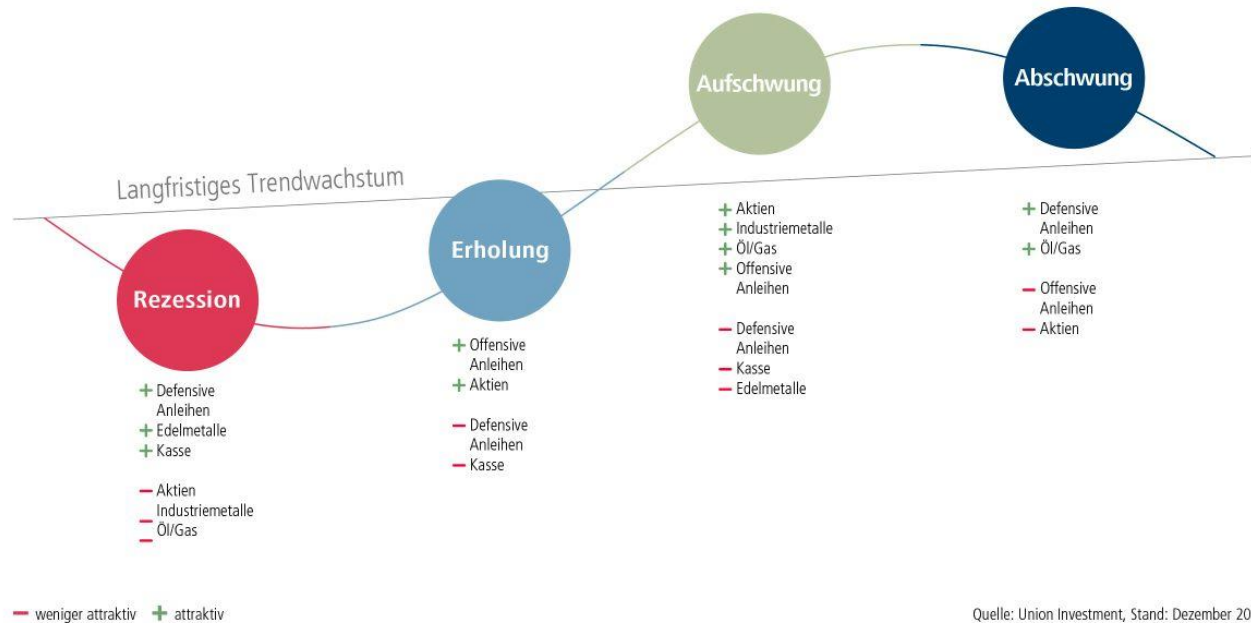
ZINSEN



KONJUNKTUR

Favoriten wechseln im Laufe eines Wirtschaftszyklus

Attraktivität der Anlageklassen in vergangenen Konjunkturphasen



Quelle: Union Investment, Stand: Dezember 2015

INFLATION



- Definition:** Anhaltende Erhöhung des Preisniveaus von Gütern und Dienstleistungen (Teuerung), gleichbedeutend mit einer Minderung der Kaufkraft des Geldes
- Inflationsrisiko:** Gefahr, dass der Anleger infolge einer Geldentwertung einen Vermögensschaden erleidet

COVID-19

VERLIERER UND GEWINNER - WERTENTWICKLUNG IN 2020

Was glaubt ihr, welche Branchen/Aktiengesellschaften haben durch die Corona-Pandemie einen Aufschwung/Abschwung erfahren und warum?

COVID-19

VERLIERER UND GEWINNER - WERTENTWICKLUNG IN 2020

Weniger Flüge

Lufthansa - 45 %

Weniger Reisen

TUI - 62 %

Weniger Veranstaltungen

CTS Eventim - 36 %

Mehr Onlinekäufe

Amazon + 70 %

Zooplus + 77 %

Schöner Wohnen und mehr zu Hause sein

Hornbach + 48 %

Hello Fresh + 178 %

Netflix + 65 %

Alles per Videokonferenz

Zoom Video + 312 %

Teamviewer + 64%

ANLAGESTRATEGIE

GEDANKENGÄNGE BEI DER GELDANLAGE

Bin ich bereit,
Schwankungen in
der Geldanlage zu
akzeptieren?

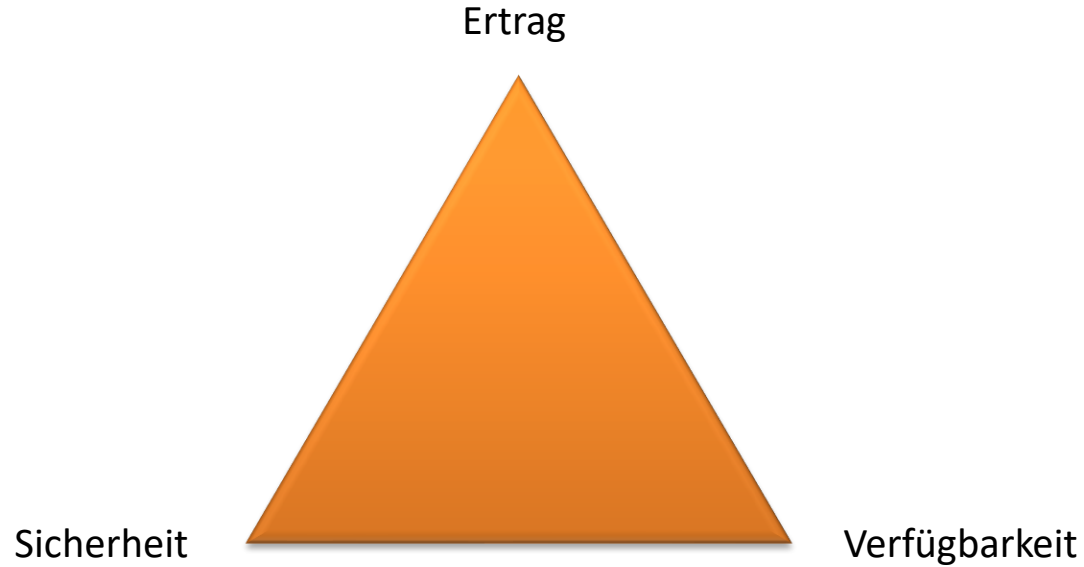
Wie lange kann ich
auf das investierte
Kapital verzichten?

Wie hoch soll der
Ertrag sein?

Welche Ziele
verfolge ich?



DAS MAGISCHE DREIECK DER GELDANLAGE



ANLAGEKLASSEN

Rohstoffe

Aktien

Alternative
Anlagen

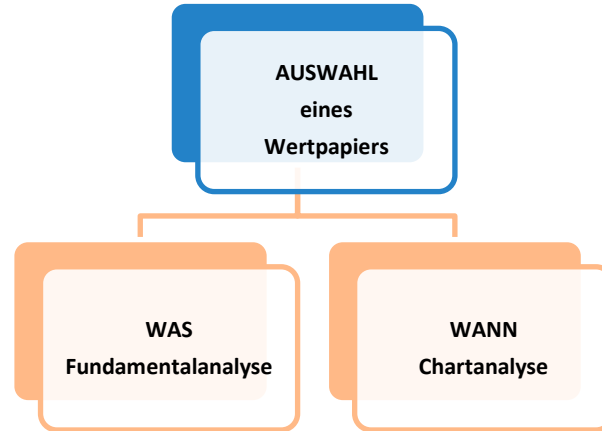
Renten

Immobilien

Fonds

WAS TRENDS & FUNDAMENTALANALYSE

WAS WILL ICH KAUFEN?



TRENDS & FUNDAMENTALANALYSE

WAS WILL ICH KAUFEN?

Betriebswirtschaftliche Daten:

- Bilanz
- Dividende
- Auftragslage
- Gewinn- und Verlustrechnung
- Kennzahlen
- Unternehmensführung / Management
- Nachhaltigkeit
- News
- „Softskills“

Angemessener
„innerer“ Wert

Ökonomisches Umfeld:

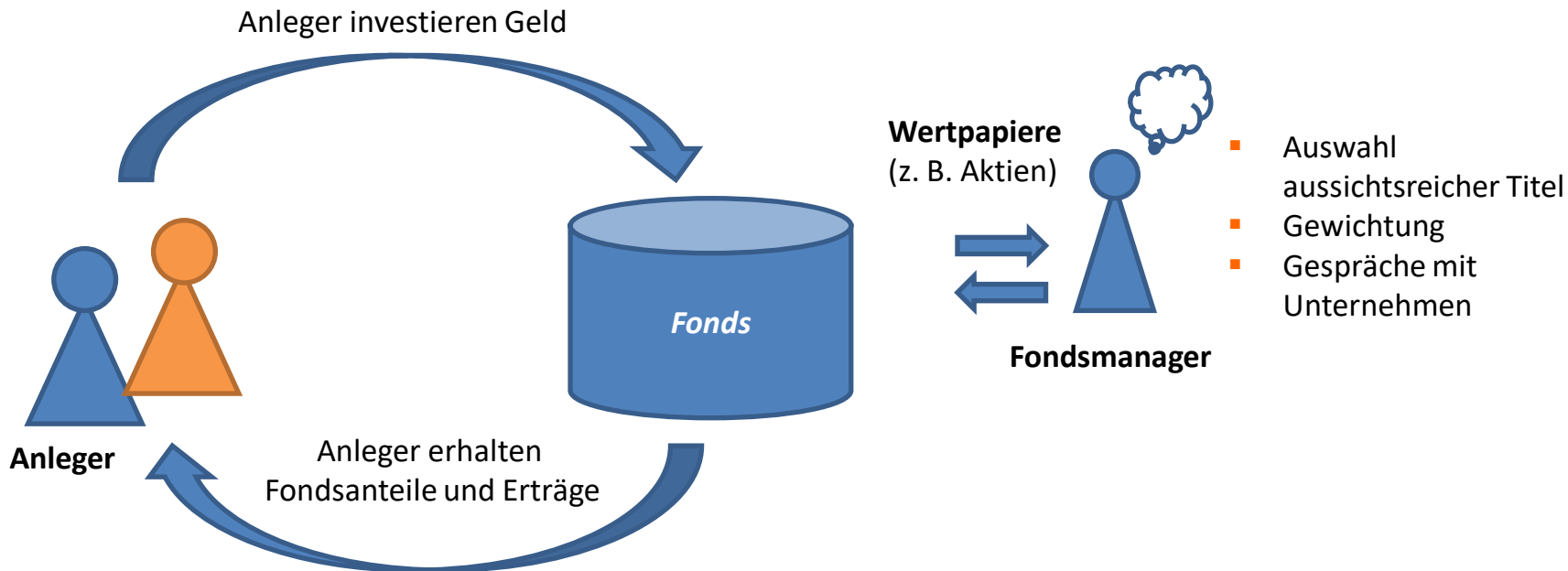
- Konjunktur
- Zinsen
- Branchenentwicklung
- Mitbewerber
- Inflation

DER INVESTMENTFONDS

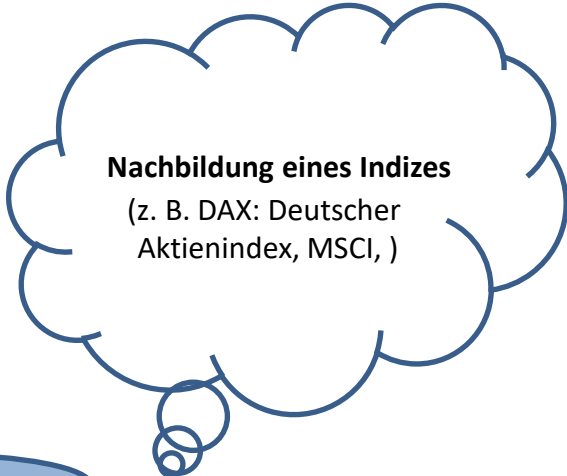
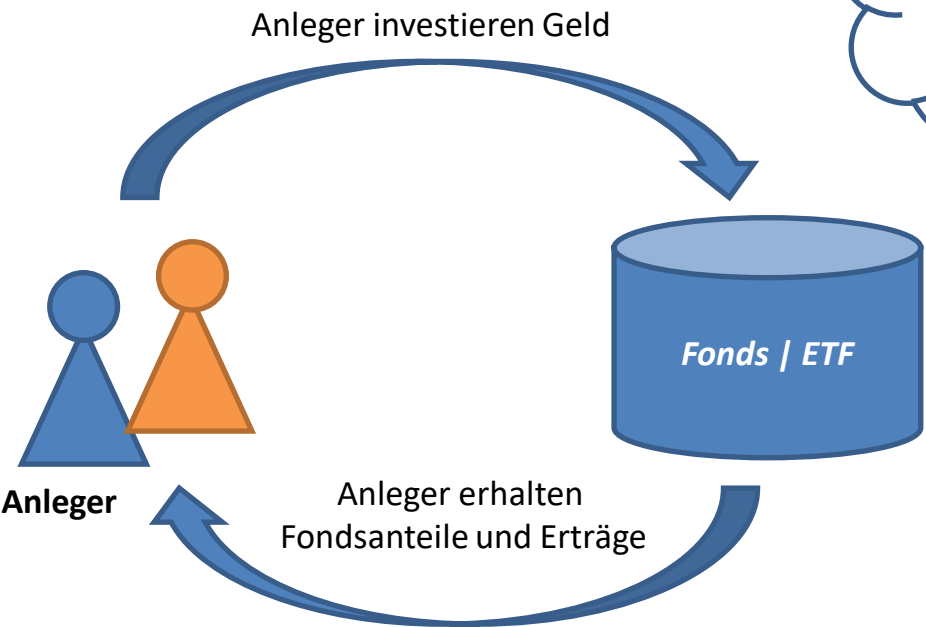
Was ist ein Investmentfonds?



DER INVESTMENTFONDS



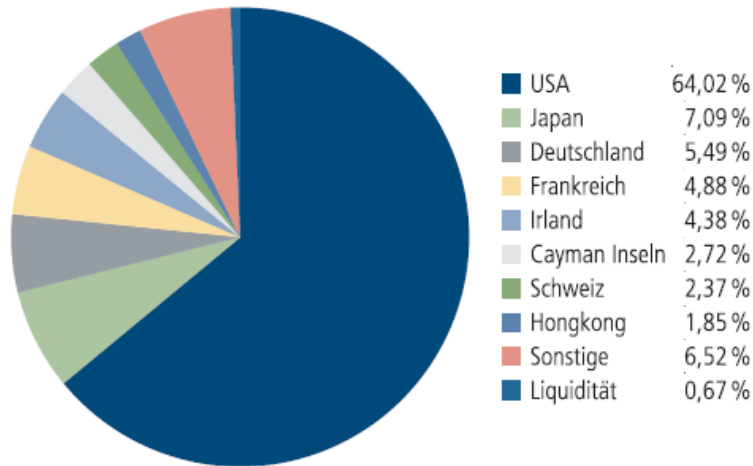
DER INVESTMENTFONDS



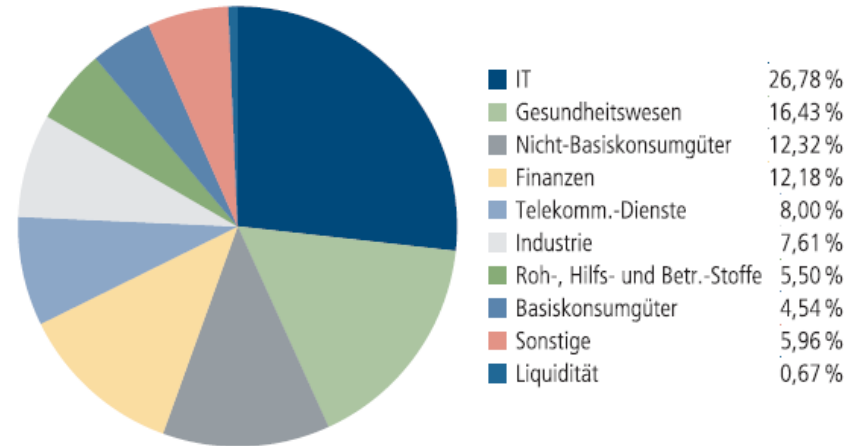
ETF = Exchange Traded Fund
= börsengehandelter Indexfonds

FONDSSTRUKTUR

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach Branchen



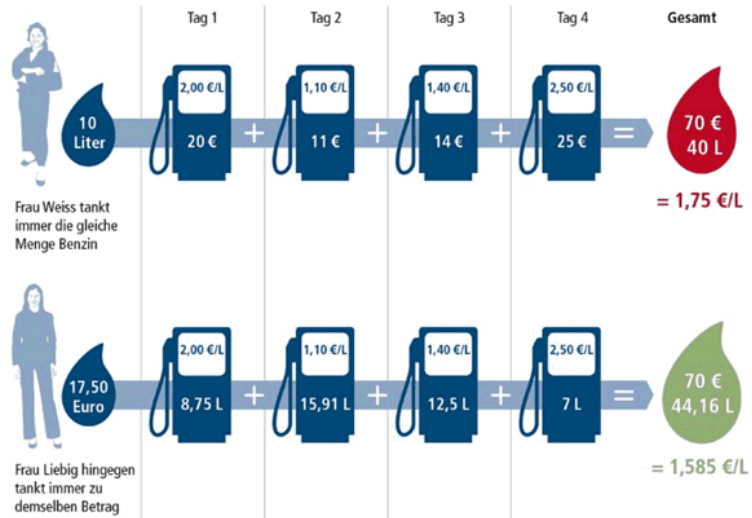
GEMEINSAME VOR- UND NACHTEILE

Vorteile	Nachteile
Risikostreuung (verschiedene Anlageklassen, Branchen, Länder, Währungen)	keine garantierten Gewinne
Investition bereits ab kleinen Summen möglich (ab 25€)	allgemeine Marktrisiken
hohe Renditen möglich	Transaktionskosten

AKTIVE VS. PASSIVE FONDS

aktive Fonds	passive Fonds/ETF
passt die Vermögenswerte im Fonds je nach Marktsituation an	breite Streuung des Fondsvermögen
bietet Chancen auf Mehrertrag	Renditechance durch Abbildung eines Indizes
managt zusätzliche Risiken	geringere Verwaltungskosten

MIT EINEM SPARPLAN LANGFRISTIG PROFITIEREN COST-AVERAGE-EFFEKT



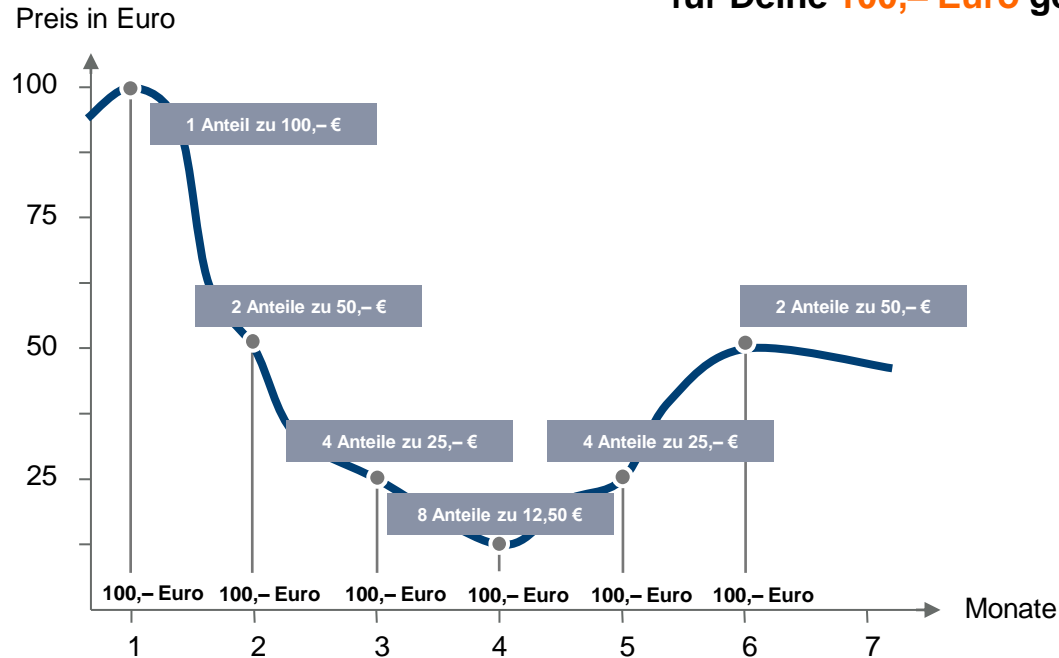
Quelle: Union Investment. Stand: Januar 2019.



DER DURCHSCHNITTSKOSTEN-EFFEKT

Du sparst **100,- Euro** im Monat und ...

... je weiter der Preis fällt, desto mehr **Fondsanteile** werden jeden Monat für Deine **100,- Euro** gekauft.



MIT EINEM SPARPLAN LANGFRISTIG PROFITIEREN

COST-AVERAGE-EFFEKT

Schätzfrage:

Ich spare seit dem 15.11.2000 monatlich 50,00 € in einen weltweiten Aktienfonds:
Was ist aus meinem angesparten Vermögen geworden?

MIT EINEM SPARPLAN LANGFRISTIG PROFITIEREN

COST-AVERAGE-EFFEKT

Schätzfrage:

Ich spare seit dem 15.11.2000 monatlich 50,00 € in einen weltweiten Aktienfonds:
Was ist aus meinem angesparten Vermögen geworden?

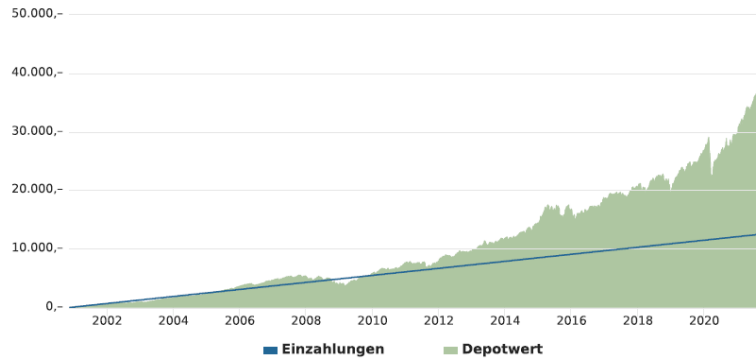
12.600 €

(Summe der Einzahlungen)

MIT EINEM SPARPLAN LANGFRISTIG PROFITIEREN

COST-AVERAGE-EFFEKT

Verlaufsgrafik (Betragsangaben in EUR)



Eingaben

Anlagebetrag	0,00 EUR
Sparrate	50,00 EUR
Zahlungsrhythmus	monatlich
Dynamisierung p.a.	0,0 %
Anlagedauer	15.11.2000 bis 12.11.2021
Ausgabeaufschlag	5,00 %

Ergebnis

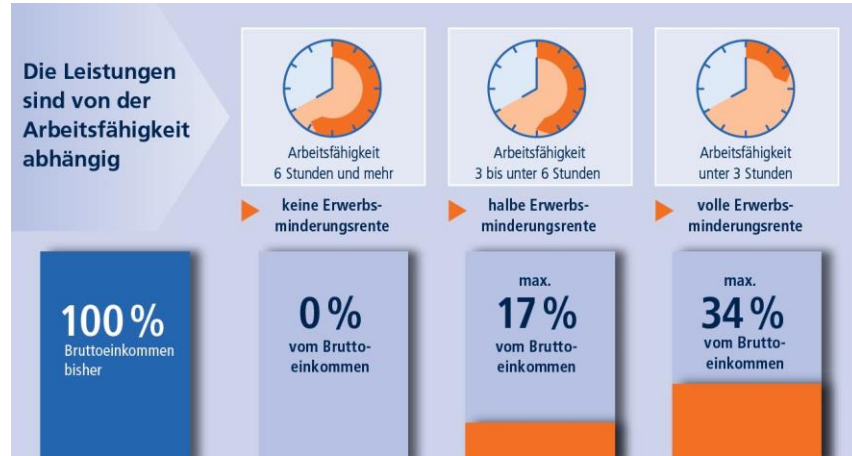
Endbetrag	39.759,40 EUR
Summe der Einzahlungen	12.600,00 EUR
Durchschnittliche Jahresrendite	9,87 %

Es handelt sich um eine Vergangenheitsbetrachtung des UniGlobal (WKN: 849105). Die Betrachtung der Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator der zukünftigen Wertentwicklung!

4.

BERUFSSTART – WAS MUSS ICH BEACHTEN?

ABSICHERUNG DER BERUFSKRAFT



Quelle: R+V Versicherung; Anteil der Erkrankungen der BU-Leistungsfälle 2019

VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN

- Vermögenswirksame Leistungen (abgekürzt VL) sind Geldleistungen, die der Arbeitgeber für den Arbeitnehmer anlegt. Manche Arbeitgeber gewähren auf der Grundlage eines Tarifvertrags, einer Betriebsvereinbarung oder des Arbeitsvertrags eine VL-Geldleistung als Zuzahlung; die vermögenswirksame Leistung kann auch durch Eigenleistung als Abzug vom Arbeitsentgelt erbracht werden
- Anlageformen: Bausparverträge, Aktienfonds, betriebliche Altersvorsorge, Sparverträge (nicht mehr üblich)

VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN

- **Arbeitnehmersparzulage Bausparen**
 - bis zu 43,- € p. a. geschenkt
 - auf max. 470,- € p. a .
 - 40,- € p. M. sparen im Idealfall
 - nur auf vermögenswirksame
 - Leistungen (VL)
 - bis zu einem zu versteuernden Einkommen i. H. v. 17.900,- € (Ledige)
- **Arbeitnehmersparzulage Fonds**
 - bis zu 80,- € p. a. geschenkt
 - auf max. 400,- € p. a.
 - nur auf vermögenswirksame Leistungen
 - bis zu einem zu versteuernden Einkommen i. H. v. 20.000,- € (Ledige)
- **Wohnungsbauprämie (Bausparen)**
 - Bis zu 70€ im Jahr geschenkt
 - Ab 16 Jahre
 - Auf max. 700€ p.a. eigene Einzahlungen oder vL
 - Bis zu einem zu versteuernden Einkommen von max. 35.000,00€

ABSICHERUNG

- **Privathaftpflicht** – Familienversicherung bleibt bei Studium und Ausbildung bestehen
- **KFZ** – bei eigenem KFZ verpflichtend
- **Hausrat** – empfehlenswert bei eigener Wohnung mit Hausrat
- **Rechtsschutz** - Familienversicherung bleibt bei Studium und Ausbildung bestehen
- **Auslandsreise-Krankenversicherung** – prüfen, ob über die eigene Kreditkarte oder die Kreditkarte der Eltern mit abgedeckt

Fragen

Welche Fragen habt Ihr?