

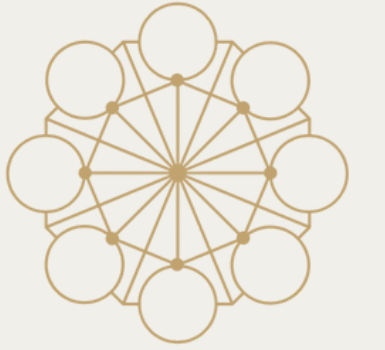
Sicher und ertragreich Geld anlegen

14.01.2026

Florian Herfurth - Geschäftsführer | Die Finanzboutique GmbH | Ruhestands- & Nachfolgeplanung
www.florian-herfurth.de

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Vorstellung Florian Herfurth

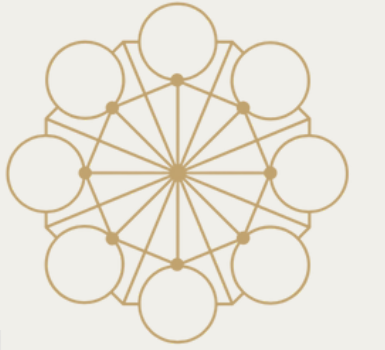


- *1975, Kempten (Allgäu), eine Tochter
- Qualifikationen:
 - Bankkaufmann
 - BWL-Studium
 - Estate Planner (ebs)
 - Certified Generations Advisor (FPSB)
- Vita (Auszüge):
 - Leitung Wertpapierhandel und Private Banking (Bankhaus Jungholz)
 - Leitung Sales CRM (Consors - BNP Paribas)
 - Leitung Produktmanagement Investment (Advance Bank - heute Commerzbank)
- Gründer und Inhaber “Die Finanzboutique GmbH”(2019)
- Autor, Redner, Finanzblogger, Juror



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Veröffentlichungen



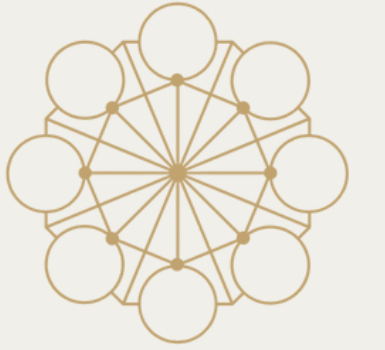
Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Disclaimer

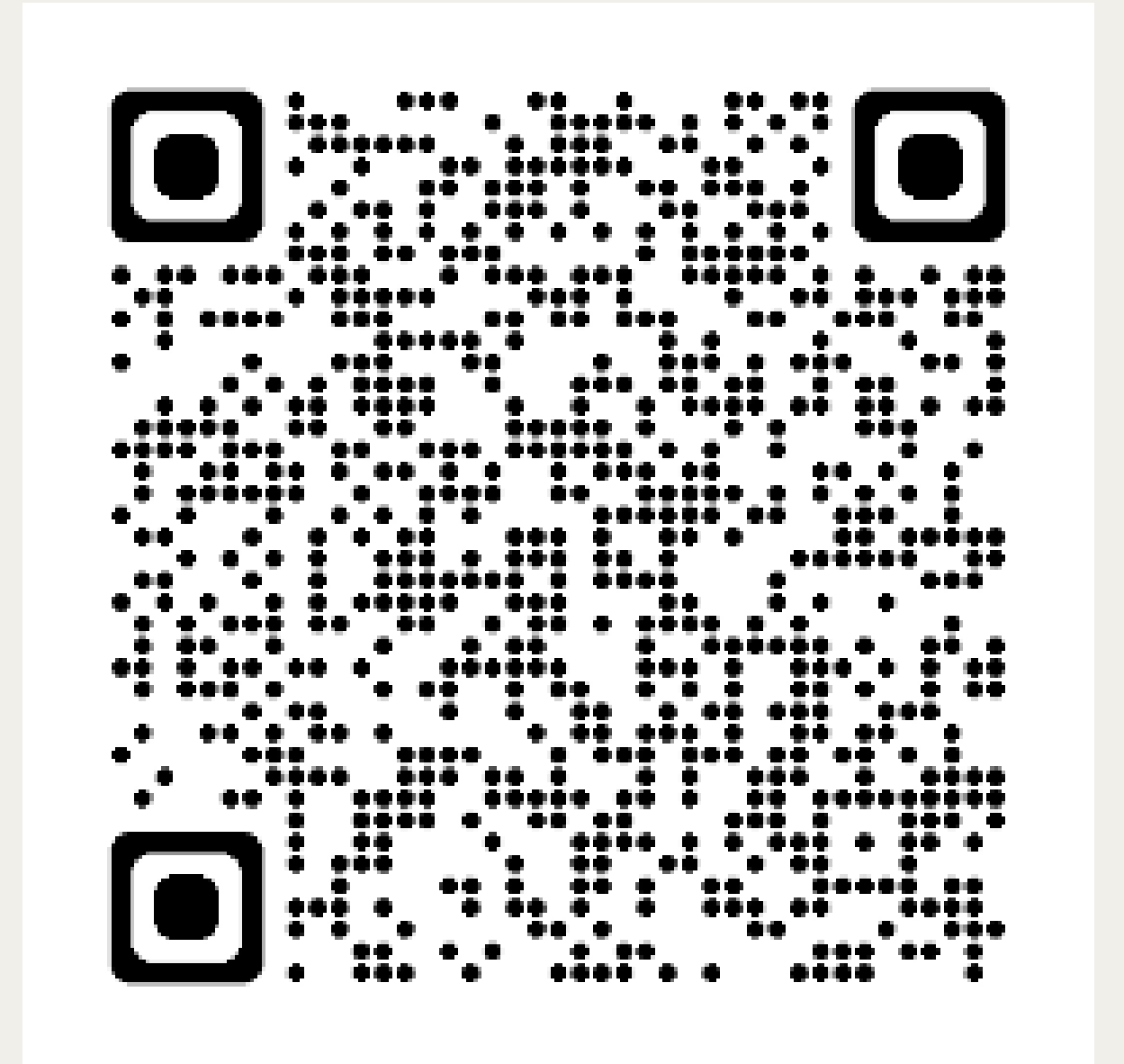
- Ich führe keine rechtliche und steuerliche Beratung durch! Alle in diesem Seminar enthaltenen Informationen sind allgemein zugänglich und stellen keine individuelle Beratung dar. Bei Bedarf kann ich gerne kompetente Netzwerkpartner empfehlen.
- Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) biete ich Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpIG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie auf meiner Homepage im [Impressum](#).
- Diese vorstehenden Darstellungen der „Die Finanzboutique GmbH“ dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen insbesondere kein Angebot oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes noch einen Rat oder eine persönliche Empfehlung bezüglich des Haltens, des Erwerbs oder der Veräußerung eines Finanzinstruments dar. Vielmehr dient die Veröffentlichung allein der Orientierung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. „Die Finanzboutique GmbH“ empfiehlt, sich vor Abschluss eines Geschäftes kunden- und produktgerecht und unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Vermögens- und Anlagesituation beraten zu lassen und Ihre Anlageentscheidung nicht allein auf diese Veröffentlichung zu stützen. Es wird empfohlen, sich von Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerung des in dieser Unterlage beschriebenen Finanzinstrumentes beraten zu lassen.
- Wertpapiergeschäfte sind grundsätzlich mit Risiken, insbesondere dem Risiko des Totalverlustes des eingesetzten Kapitals, behaftet.
- Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen sind unverbindlich und enthalten keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit und dienen allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. „Die Finanzboutique GmbH“ ist nicht verpflichtet, dieses Dokument abzuändern, zu ergänzen oder auf den neuesten Stand zu bringen oder die Empfänger in anderer Weise darüber zu informieren, wenn sich die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Aussagen, Einschätzungen, Empfehlungen und Prognosen verändern oder später als falsch, unvollständig oder irreführend erwiesen haben sollten.
- Der Vortrag wird aufgezeichnet. Falls Sie sich mit Ihrem Klarnamen angemeldet haben oder Fragen in den Chat schreiben, könnte dies von Dritten nachvollzogen werden

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

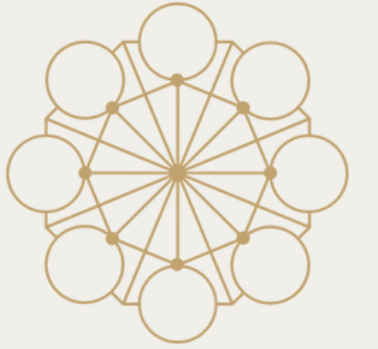
Organisation / Ziele



- Ablauf:
 - 19:00 bis 20:30 Uhr
- Persönliche Ziele festhalten
- Fragen in den Chat schreiben, ich beantworte sie zum Ende des Vortrags
- Meine Ziele:
 - Wissensvermittlung
 - Auf Fehler, Risiken und Chancen hinweisen
 - Kleiner Beitrag zum selbstbestimmten Verbraucher
- Präsentation zum Download:
 - www.florian-herfurth.de/unterlagen



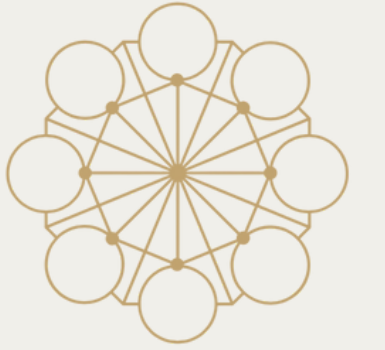
Formen der Geldanlage



Sicherheit	Ausgewogen	Wachstum
Tages- und Festgeld	Langfristige Euro- und Fremdwährungsanleihen	Aktienprodukte ohne Sicherheitspuffer
Kurz- und mittelfristige Euro-Anleihen	Edelmetalle	Unternehmerische Beteiligungen (ohne Aktien)
	Aktienprodukte mit Sicherheitspuffer	Kryptowährungen
	Immobilien	

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Struktur für Ihre Anlage entwickeln



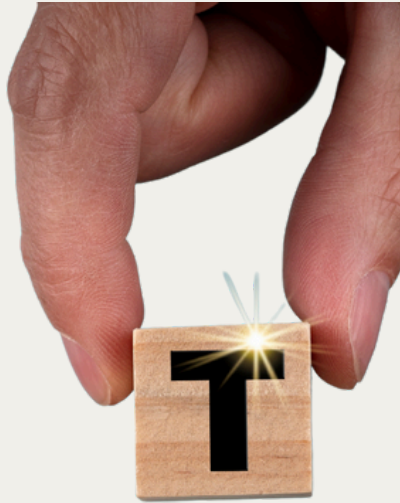
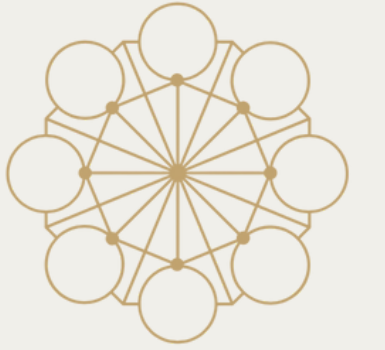
- Finanzielle Ziel und Wünsche schriftlich definieren
 - Priorisieren
 - Termine setzen
 - Umsetzung überwachen
- Einnahmen- und Ausgabenrechnung erstellen
 - Rücklage für drei bis sechs Monate (nur Tages- oder Festgeld)
 - Außergewöhnliche Zahlungen für die nächsten fünf Jahre (z.B. Darlehenstilgung, Autokauf; Guthaben müssen zum jeweiligen Zeitpunkt risikofrei zur Verfügung stehen)
- Vermögensbilanz erstellen
 - Aktiva (von kurzfristigen bis langfristigen Anlagen aufbauen)
 - Guthaben, die länger als fünf Jahre nicht benötigt werden, können auch in „Wachstum“ investiert werden
 - Passiva (von kurzfristigen bis langfristigen Verbindlichkeiten aufbauen; Eigenkapital)
- Unnötiges kündigen oder Anlage wechseln



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

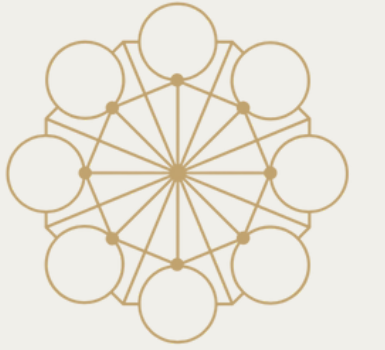
Anlagemodelle

- Ein häufig verwendeter Ansatz ist eine prozentuale Aufteilung der Anlagesumme in Anleihen (konservativer Teil) und Aktien (chancenorientierter Teil), z.B.
 - 80% Anleihen / 20% Aktien
 - 40% Anleihen / 60% Aktien
- Die historischen Wertentwicklungen waren sehr unterschiedlich
- Die individuelle Festlegung dieser Gewichtung hängt von folgenden Faktoren ab:
 - Finanzielle Verhältnisse (z.B. wann benötige ich ein Teil der Anlage sicher wieder)
 - Risikobereitschaft (Kann ich es mir leisten bzw. habe ich das Mindset, diese Risiken einzugehen)
 - Erfahrungen und Kenntnisse (kenne ich Chancen und Risiken dieser Anlageklassen aus oder benötige ich Unterstützung)



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Renditekiller

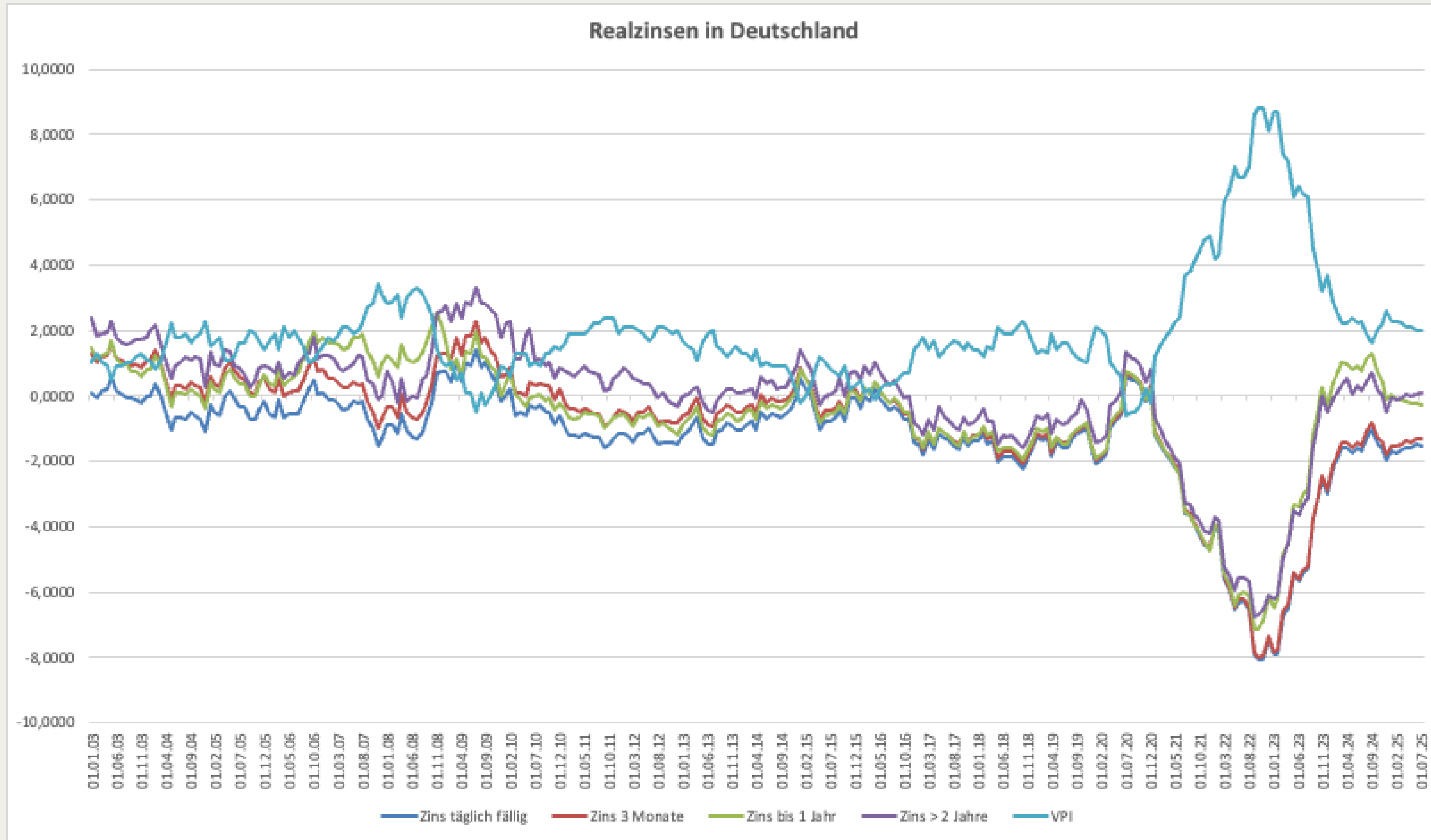
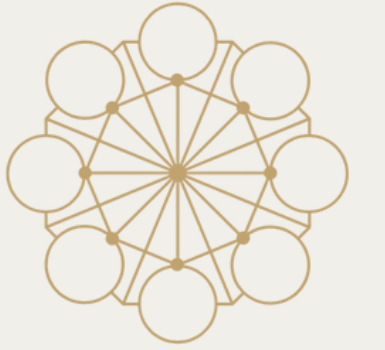


- Hard Facts
 - Inflation
 - Steuern
 - Gebühren
- Soft Facts
 - Fehlendes Konzept
 - Schlechte Berater und Inputgeber
 - Angst
 - Nichts tun



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

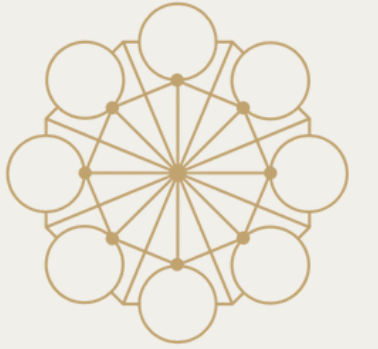
Realzinsen in Deutschland



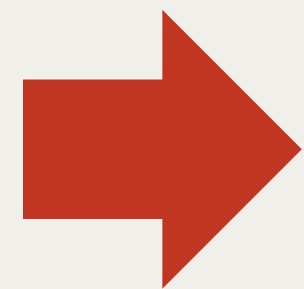
Quelle: Deutsche Bundesbank

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Steuern (Auszüge / allgemeine Beispiele)



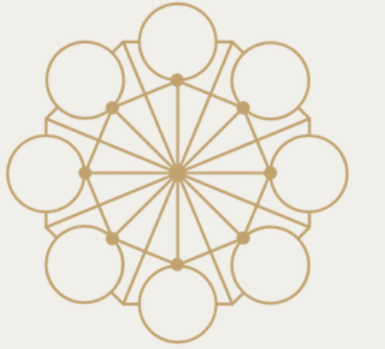
- 25% Abgeltungsteuer auf die meisten Erträge aus Kapitalanlagen
 - Erträge aus Vermietung und Verpachtung à Einkommensteuer
 - Sachwerte mit Haltedauer > 1 Jahr à steuerfrei
- Versicherungslösungen
 - Versicherungsmäntel können Steuern optimieren (Laufzeit > 12 Jahre + Auszahlung = / > 62. Lebensjahr). ABER: Besteuerung im Ruhestand
 - Betriebliche Altersvorsorge („baV“): EUR 322 p.M. max. abgabenfrei und max. EUR 644 steuerfrei möglich. Zzgl. 15% AG-Zuschuss (für Neuverträge seit 2019). ABER: Besteuerung in der Verrentungsphase mit Einkommensteuer.
 - Steuern können bei Zahlungen von Abfindungen in Basisrenten optimiert werden



vor Umsetzung unbedingt mit Steuerberater sprechen!

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

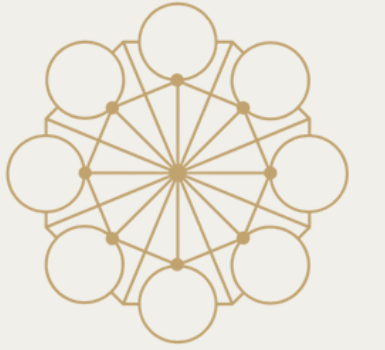
Gebühren



Selbstentscheider	Delegierer
Kostet Zeit und erfordert Fachwissen	Kostet Geld
Kostengünstige Direktbank mit breiter Produktpalette	Anlageberatung oder Vermögensverwaltung
Achtung bei Lockvogelangeboten	Auf Komplettkostenquote achten

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Exkurs: ETFs vs. Investmentfonds



Exchange Traded Funds
Passiv verwaltet
Indexnachbildung
Niedrige Kosten

Investmentfonds
Aktiv verwaltet
Direkte Beteiligung an Wertpapieren
Hohe Kosten

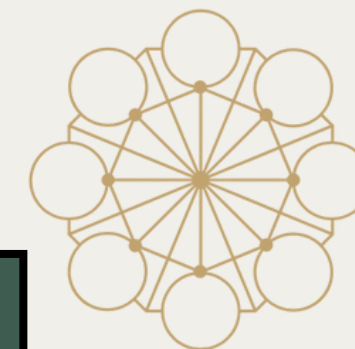
Gemeinsamkeiten:

- Sondervermögen im Konkursfall (siehe „Credit Suisse“ Fall)
- Chancen und Risiken liegen in den zugrundeliegenden Wertpapieren bzw. Indices

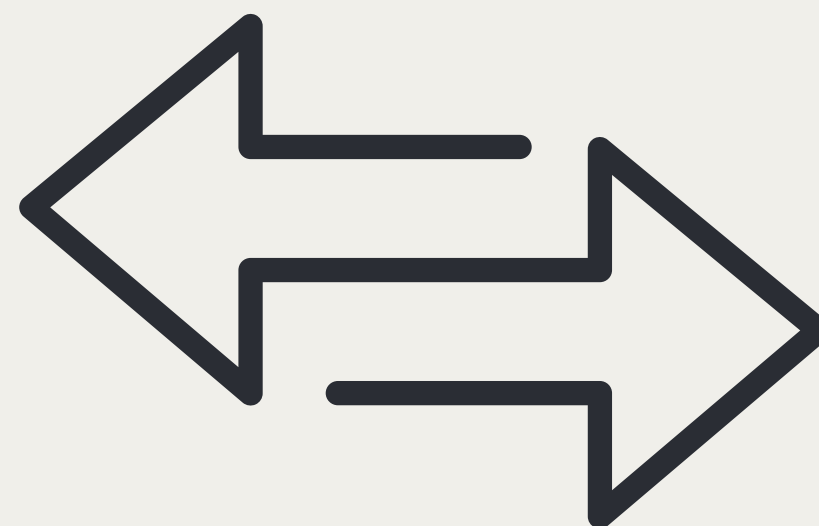


Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Kostenvergleich (Basis: Euro Stoxx 50)



ETFs
Deka EURO STOXX 50 (ETFL02) TER: 0,20% p.a.
Invesco EURO STOXX 50 (A0YESX) TER: 0,05% p.a.
HSBC EURO STOXX 50 (A0YF4H) TER: 0,05% p.a.



Preisdifferenz zwischen
750% ud 4.200%!

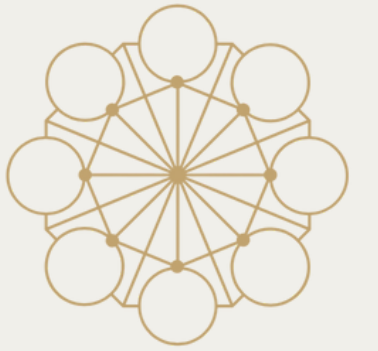
Investmentfonds
Lazard Actions Euro R Fonds (A12A6B) TER: 1,95% p.a.
Deka Europa Aktien Strategie (847924) TER: 1,50% p.a.
UniFavorit: Aktien Europa (A2DMLW) TER: 2,10% p.a.

Kaufgebühren:

- ETFs:
 - Direktbanken: zwischen EUR 0 (Kooperation mit ETF-Anbieter oder Börsenplatz) und 0,25% pro Transaktion.
 - Filialbanken: ca. 0,25% bis 0,50%
- Investmentfonds:
 - Direktbanken: Zwischen 100% (Kooperation mit Fondsgesellschaft) und 50% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag
 - Filialbanken: voller Ausgabeaufschlag (i.d.R. bis zu 5,00%) - Verhandlungsbasis

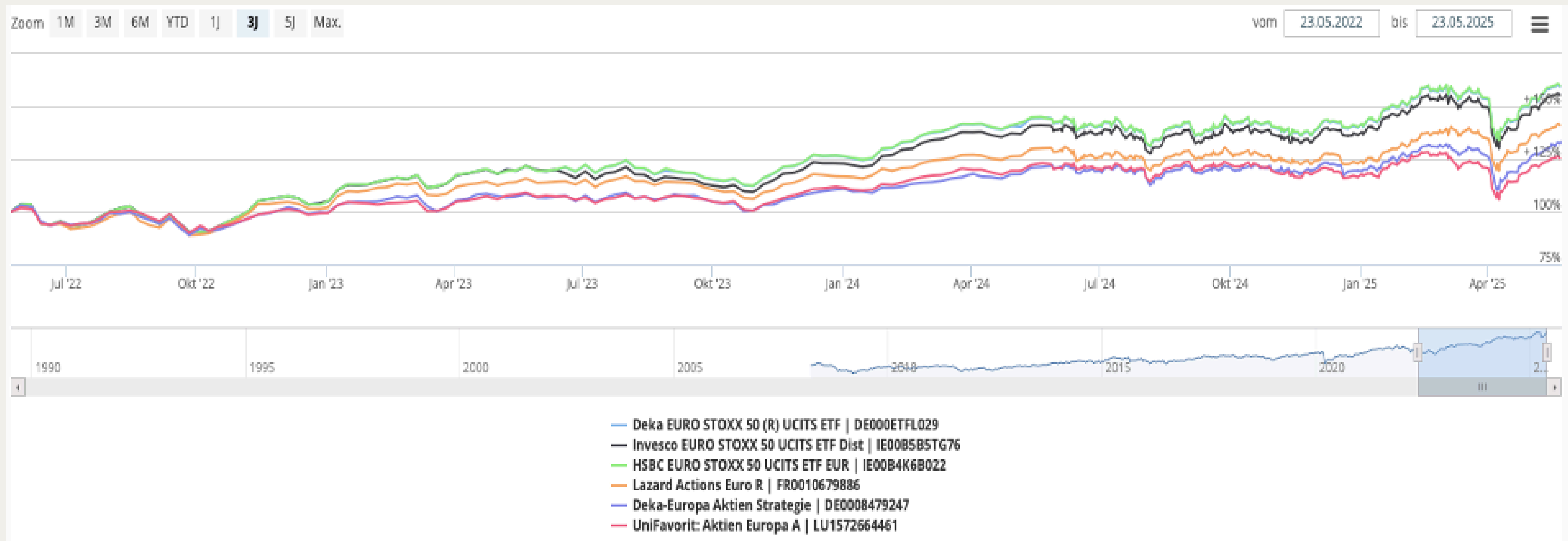
Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Vergleich Wertentwicklung ohne Kaufkosten

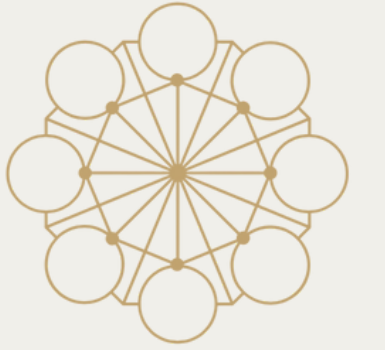


Fazit:

- ETF deckt Index nahe 100% ab
- Investmentfonds kann besser oder schlechter sein, Expertenwissen erforderlich



Sicherheit: Tages- und Festgeld

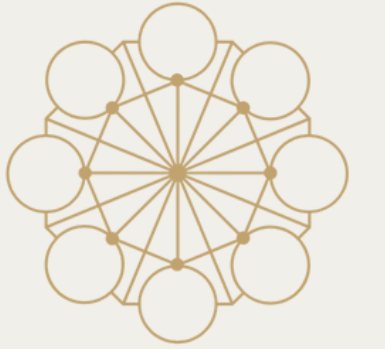


- Zinsniveau leicht gesunken
- Tagesgeld
 - Ohne Einschränkungen bis ca. 2,00% p.a.
 - Mit Einschränkungen* bis ca. 3,00% p.a.
 - z.B. begrenzte Anlagesumme oder Laufzeit, nur für Neukunden, nur mit Depot oder Sparplan, mit zusätzlichen Gebühren
- Festgeld
 - Ein Monat ca. 1,45% p.a.
 - Drei Monate ca. 1,85% p.a.
 - Zwölf Monate ca. 1,95% p.a.
- Vorsicht bei Bonität der Bank – gerade im Ausland
 - Länder-Rating entspricht NICHT dem Rating der Bank
- Geeignet für „eiserne Reserve“ und Anschaffungen in den nächsten 24 Monaten
- Einlagensicherung beachten: EUR 100.000 pro Kunde pro Bank



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Tipp: Geldmarktd Depot



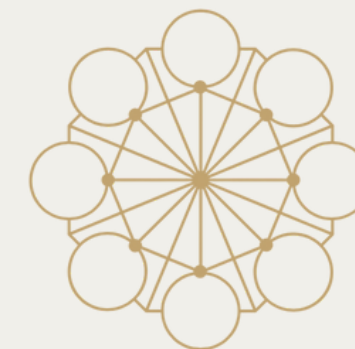
- Kauf von verschiedenen Geldmarktfonds (hält sehr kurzlaufende EUR-Anleihen guter Bonität)
- Vorteile:
 - Rendite aktuell ca. 2,00% - 2,50% p.a.
 - Immer Produkte mit hoher Verzinsung im Vergleich zum Markt
 - Keine Bedingungen (vgl. Lockvogel-Angebot)
 - Kein Tages- oder Festgeld-Hopping
 - Keine Probleme mit Einlagensicherung (Kompletter Betrag = Sondervermögen)
 - Täglich kündbar
 - So gut wie keine Wertschwankungen (Risikoklasse 1 von 7)
 - Zusätzliche Sicherheit durch Geldmarktverordnung der EU
- Nachteile
 - Bei Selbstmanagement ist Zeit und Know How erforderlich
 - Bei Delegation fallen Gebühren an
 - Weitere Details in meinem Blogartikel

Text



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

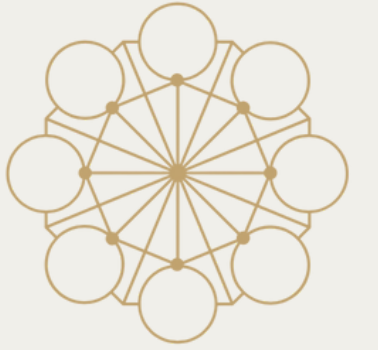
Sicherheit: kurz und mittelfristige Euro- Anleihen guter Bonität



Laufzeit	Bundesanleihen	Unternehmensanleihen ("Investment Grade")
6 Monate	1,98%	2,45% - 2,75%
1 Jahr	2,00%	2,60% - 2,90%
1,5 Jahre	2,04%	2,75% - 3,10%
2 Jahre	2,10%	2,90% - 3,25%
3 Jahre	2,15%	3,10% - 3,50%

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Auswirkungen von steigenden Zinsen



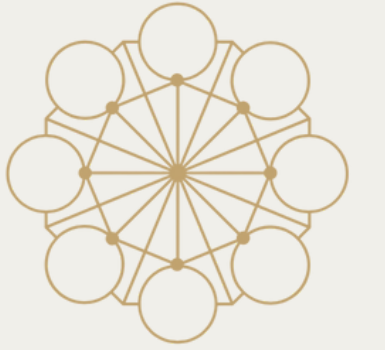
- Beispiel: iShares Euro Government Bond 3-5yr UCITS ETF (A0LGP6)
- Europäische Staatsanleihen, „Investment Grade“, Laufzeiten 3 – 5 Jahre
- Steigende Zinsen = fallende Kurse

Handlungsempfehlungen:

- Gezielte Investments je nach Risikoprofil
- Kurz- bis mittelfristige Laufzeiten
- Besser Einzelwerte als Fonds bzw. ETFs, sofern Risikostreuung aufgrund des Anlagevolumens dargestellt werden kann

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Ausgewogen: Edelmetalle



- Gold / Silber bei bankneutralem Anbieter verwahren
- Kleine Stückelung (Silber) für zuhause
- Sparplan nutzen (...und ggf. Edelmetalle später in großen Einheiten ausliefern lassen...)
- Auf Qualität achten

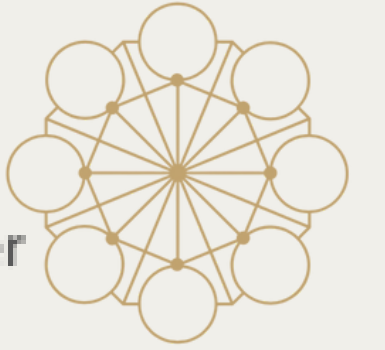
Achtung bei:

- Kleinen Stückelungen Preisaufläge
- Steuern
- Verbrieften Produkten



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

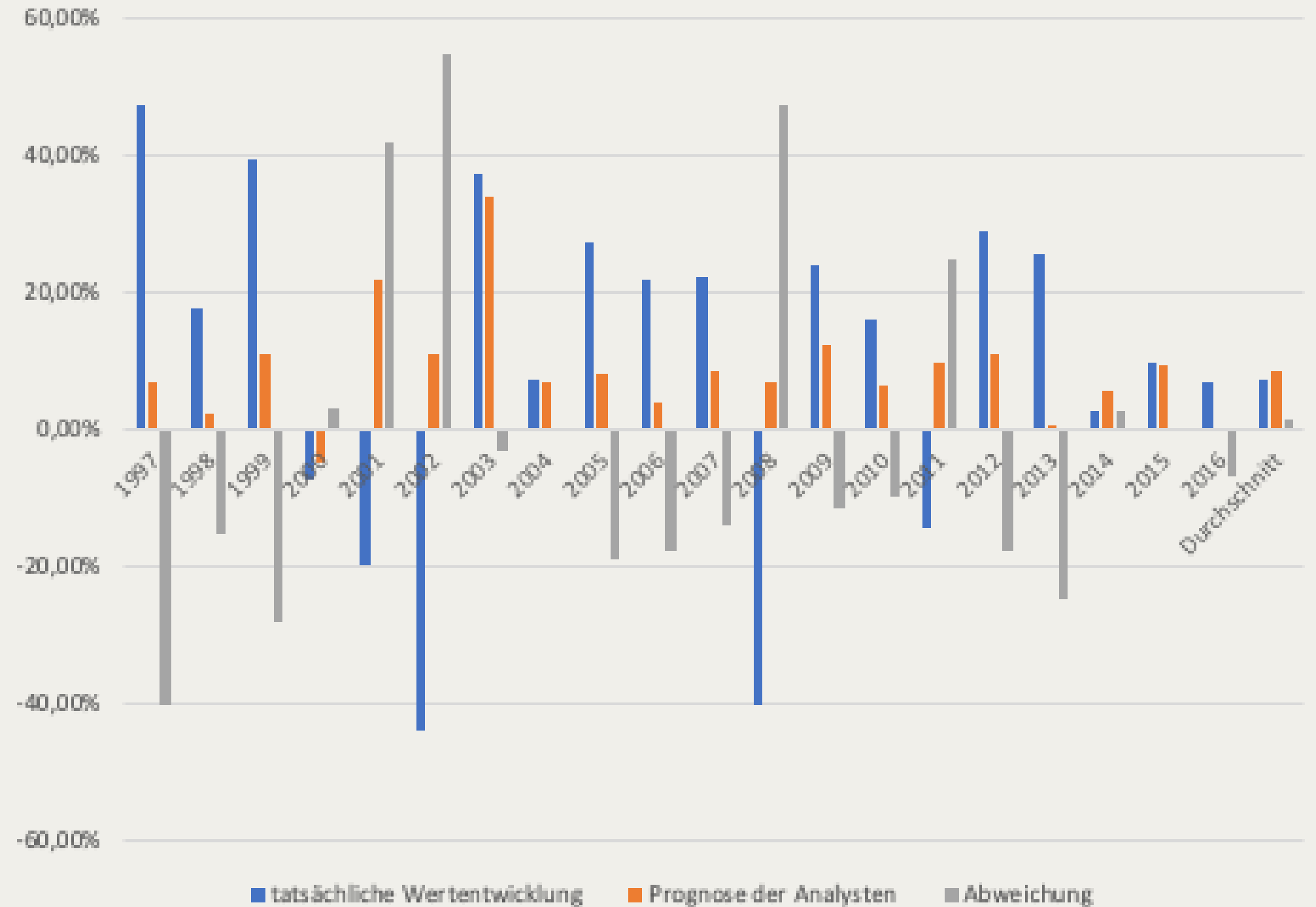
Aktien - und wie investieren?



- Langfristig beste Anlageform
- Dividenden oft höher als Zinsen
- Steuerlich attraktiver als Zinsen
- Auf Analystenvoten ist kein Verlass
- Nachteile bei Einzeltiteln
- Aktives Management notwendig
- Fachliches Knowhow erforderlich
- Steuern aus dem Ausland zurückholen aufwändig und teuer

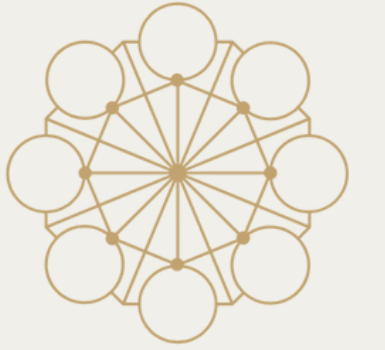
Quelle: Sutor Bank

DAX: Abweichung von Analysteneinschätzungen gegenüber der tatsächlichen Marktentwicklung



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Umsetzung – oder die Kunst, klug zu investieren



- Fokus – Konzentration auf das Wesentliche
- Zielstrebig – nicht vom Weg abbringen lassen
- Zeit – nutze den Zinseszinsseffekt
- Diversifikation – Risikostreuung reduziert Verluste
- Controlling – Behalte Deine Zahlen im Blick

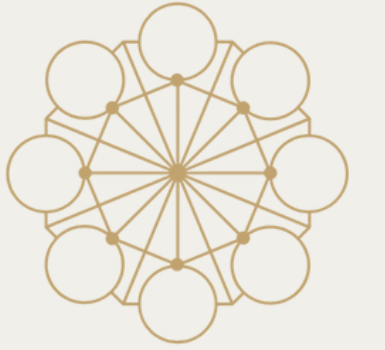
“Der Weg zum Reichtum ist kein Sprint, sondern ein Marathon”



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Bleiben Sie informiert!

Abonnieren Sie meinen Newsletter: Regelmäßige, aktuelle und kostenfreie Informationen zu



- ETFs
- Geldanlage
- Finanzen
- Meinen Vorträgen

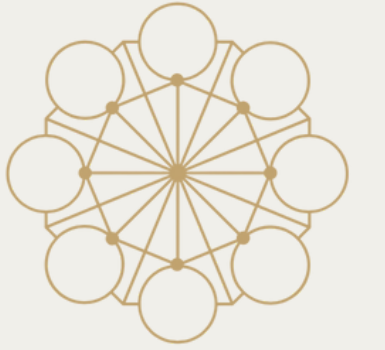
www.florian-herfurth.de/newsletter

Folgen Sie mir auch in den Sozialen Medien:

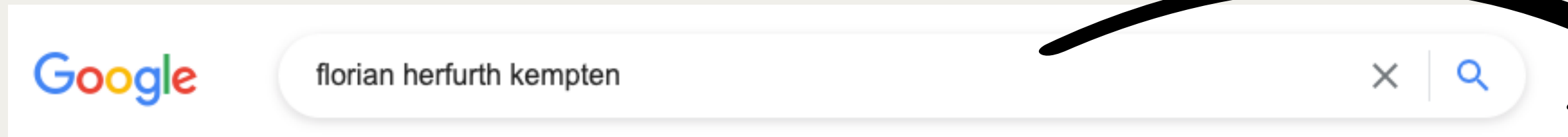


Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Google Rezension



Falls Ihnen mein Vortrag gefallen hat, freue ich mich über eine positive Bewertung bei Google, vielen Dank!



Rezensionen ? Rezensiön schreiben Foto hinzufügen

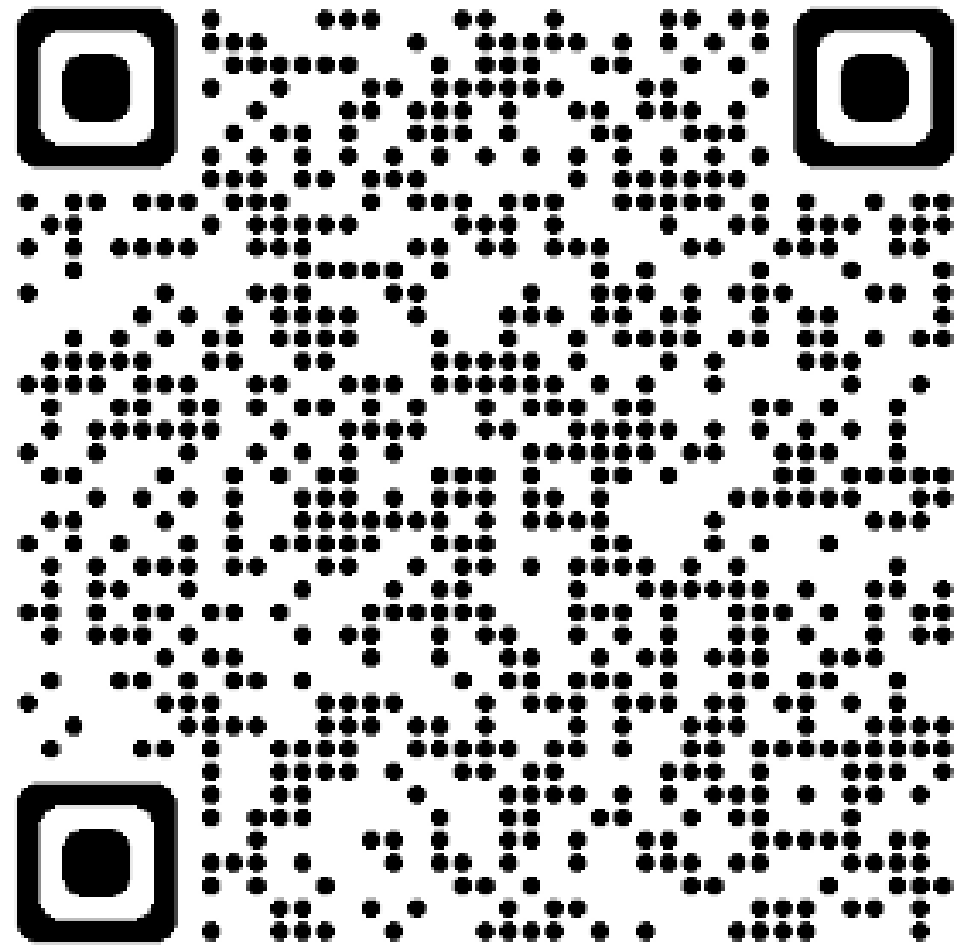
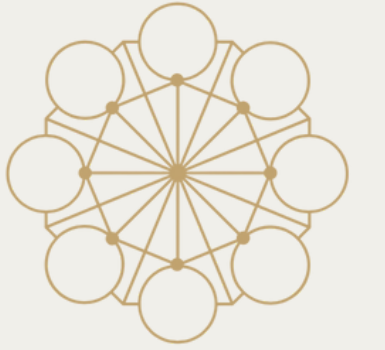
- an "Vielen Dank für die **schnelle** und **professionelle** Unterstützung!"
★★★★★
- V "Er **arbeitet** sehr professionell und mit hoher Qualität."
★★★★★
- C "5 Sterne an Herrn Herfurth."
★★★★★

[Alle Google-Bewertungen ansehen](#)

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Download Unterlagen

www.florian-herfurth.de/unterlagen



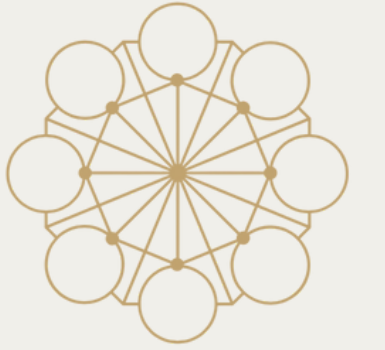
Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.

Kontakt Daten

Die Finanzboutique GmbH
Westendstraße 9
87439 Kempten

Florian Herfurth, Geschäftsführender Gesellschafter

Telefon: 0831 / 206915-71
E-Mail: willkommen@florian-herfurth.de
Web: www.florian-herfurth.de



Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.



Vielen Dank für Ihr Interesse!

Ich hoffe, Sie fanden Impulse für Ihre persönliche ETF-Strategie!

Ganz in Ihrem Interesse. Anders als Ihre Bank.