

Andreas Rühl

# Investmentfonds verstehen und richtig nutzen

---

Strategien für die optimale Vermögensstruktur

FinanzBuch Verlag

# 1. Kapitel

## ***Wollen Sie Millionär werden? Kennen Sie die Formel zur ersten Million?***

*„Dem Geld darf man nicht nachlaufen, man muss ihm entgegengehen.“*  
Henry Ford

**D**a das reine Wissen um Investmentfonds durchaus eine trockene Materie sein kann, werde ich sie mit kleinen Exkursen immer wieder etwas auflockern. Beispiele aus dem Alltag werden sich mit Zahlen rund um die Millionärsformel<sup>©</sup> abwechseln.

Sie kennen die Millionärsformel<sup>©</sup> noch nicht?

Das ist wahrscheinlich der Hauptgrund, weshalb Sie von der ersten Million noch weit entfernt sind!

In meinem Arbeitsalltag werde ich immer wieder mit folgender Aussage konfrontiert:

„Mit 50 Euro im Monat lohnt es sich nicht anzufangen.“ Könnte diese Aussage auch von Ihnen stammen? Wenn Sie daran glauben, werden Sie nie Ihre erste Million erreichen. Nicht mit 50 Euro, aber auch nicht mit 1.000 Euro im Monat.

Sie sind in den Herbstferien und planen eine Wandertour. Was tun Sie?

Sie kennen das Ziel, den wundervollen Bergsee. Diesen Bergsee wollen Sie erreichen. In dem Moment, in dem Sie Ihr Ferienhaus verlassen und den ersten Schritt Richtung Bergsee getan haben, sind Sie zwar noch weit vom Ziel entfernt, aber Sie werden es erreichen.

Diesen ersten Schritt auf dem Weg zu Ihrer Million müssen Sie selbst tun! Sie müssen den Weg und das Ziel kennen und anfangen, diesem entgegenzugehen. Lernen Sie, reich zu werden.

Millionär zu werden kann man lernen. Lernen Sie die Millionärsformel<sup>©</sup> mit ihren Bausteinen, und setzen Sie zum ersten Schritt, Ihrem Reichtum entgegen, an.

### Millionärsformel<sup>©</sup>:

$$\begin{array}{l} \mathbf{1\ Mio\ €} \\ \text{(Ziel)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Rendite p.a. x Kapitaleinsatz x Zeit} \\ \text{(Weg)} \end{array} \text{ (x Disziplin x Wissen)}$$

Eine Formel, die es in sich hat! Sie muss allerdings mit Leben gefüllt werden, damit Sie erkennen, wie wichtig die einzelnen Bausteine sind.

Das Zusammenwirken dieser Bausteine wird nirgendwo richtig gelernt bzw. gelehrt. Im gesamten Buch werden Sie dieser Formel in den zahlreichen Beispielen stets begegnen und sie in- und auswendig lernen. Ihnen wird bewusst werden, dass Sie die einzelnen Komponenten aufeinander abstimmen müssen. Dieses Bewusstsein wird Ihnen die Disziplin geben, um das Ergebnis aus jeder Lebensphase heraus zu erreichen.

Lassen Sie mich mit einem Beispiel für den Faktor Zeit beginnen.  
(Millionärsformel<sup>©</sup>, Baustein: Zeit):

## 1.1 „Zeit ist Geld!“

Jedes Sprichwort hat seine Bedeutung. Meistens machen wir uns die Bedeutung jedoch nicht richtig bewusst. In Bezug auf die Aussage „Zeit ist Geld“ zeigt Ihnen der folgende Fall, wie viel Geld Zeit tatsächlich ist.

Fall 1 PETRA UND SILKE haben beide im Alter von 18 Jahren ihre Lehre abgeschlossen. Sie genießen die Obhut des Elternhauses und können über den gesamten Nettobetrag ihres Gehaltes verfügen. Beide denken darüber nach, was sie mit ihrem monatlichen Betrag von 1.000 Euro machen können.

Silke vertritt die folgende Einstellung: „Ich lebe jetzt! Also gönne ich mir, was ich mir verdient habe. Das, was am Monatsende übrig bleibt, spare ich.“

Petra folgt dem Tipp ihres Vaters. Sie lässt gleich zu Beginn jedes Monats 250 Euro vom Konto abbuchen, die sie spart. Da sie vorher eine wesentlich niedrigere Ausbildungsvergütung erhielt, stellt das für sie nicht einmal einen Verzicht dar. Schließlich kann sie sich mit dem Rest immer noch dreimal so viel leisten wie bisher!

Silke stellt schnell fest, dass am Monatsende zum Sparen nichts übrig bleibt. Da sie noch jung ist, beunruhigt sie das wenig, letztendlich hat sie noch viel Zeit.

Wie es der Zufall will, heiraten beide mit 31 Jahren. Bei Petra war bereits ein Kind unterwegs, sodass sie nicht mehr arbeitet. Das Gehalt ihres Mannes macht es möglich, dass auf das angesparte Kapital nicht zurückgegriffen werden muss, der monatliche Sparplan wird jedoch eingestellt. Silke und ihr Mann wollen keine Kinder. Sie nutzen jetzt ihr Doppелеinkommen und fangen an, monatlich 250 Euro zu sparen.

Kurz zusammengefasst:

Petra spart 13 Jahre 250 Euro monatlich und lässt dann das bereits aufgebaute Kapital weiterarbeiten. Silke fängt nach diesen 13 Jahren an, 250 Euro zu sparen.

Was denken Sie?

Wie lange müssen Silke und ihr Mann sparen, damit sie den Vermögenswert von Petra erreichen?

20 Jahre?

25 Jahre?

30 Jahre?

Oder noch länger?

	Petra bei einem Zins von 6 %	Silke bei einem Zins von 6 %	Petra bei einem Zins von 8 %	Silke bei einem Zins von 8 %
1. Jahr	3.097 €		3.130 €	
2. Jahr	6.380 €		6.510 €	
3. Jahr	9.861 €		10.161 €	
4. Jahr	13.550 €		14.104 €	
5. Jahr	17.460 €		18.362 €	
6. Jahr	21.606 €		22.961 €	
7. Jahr	25.999 €		27.928 €	
8. Jahr	30.657 €		33.292 €	
9. Jahr	35.594 €		39.086 €	
10. Jahr	40.827 €		45.342 €	
11. Jahr	46.374 €		52.100 €	
12. Jahr	52.254 €		59.398 €	
13. Jahr	58.487 €		67.280 €	
14. Jahr	61.996 €	3.097 €	72.663 €	3.130 €
15. Jahr	65.716 €	6.380 €	78.475 €	6.510 €
16. Jahr	69.659 €	9.861 €	84.753 €	10.161 €
17. Jahr	73.839 €	13.550 €	91.534 €	14.104 €
18. Jahr	78.269 €	17.460 €	98.856 €	18.362 €
19. Jahr	82.965 €	21.606 €	106.765 €	22.961 €
20. Jahr	87.943 €	25.999 €	115.306 €	27.928 €
21. Jahr	93.220 €	30.657 €	124.531 €	33.292 €
22. Jahr	98.813 €	35.594 €	134.493 €	39.086 €
23. Jahr	104.742 €	40.827 €	145.253 €	45.342 €
24. Jahr	111.026 €	46.374 €	156.873 €	52.100 €
25. Jahr	117.688 €	52.254 €	169.423 €	59.398 €
26. Jahr	124.749 €	58.487 €	182.977 €	67.280 €
27. Jahr	132.234 €	65.094 €	197.615 €	72.663 €
28. Jahr	140.168 €	72.097 €	213.424 €	78.475 €
29. Jahr	148.578 €	79.520 €	230.498 €	84.753 €
30. Jahr	157.493 €	87.389 €	248.938 €	91.534 €
.....	.....	.....	.....	.....
40. Jahr	282.046 €	197.328 €	537.439 €	273.408 €
.....	.....	.....	.....	.....
50. Jahr	505.102 €	394.213 €	1.160.290 €	635.610 €
.....	.....	.....	.....	.....
100. Jahr	9.304.065,36 €	8.160.779 €	54.419.495 €	31.607.039 €

Tabelle 1: Zeit ist Geld

## Die beiden können Petra nie mehr einholen!

Die Kraft des Faktors Zeit, der daraus resultierende Zins und Zinseszins ist so gewaltig, dass Petra für immer Siegerin bleibt!

Mit der nebenstehenden Tabelle habe ich Ihnen die linearen Zahlenverläufe bei einem jährlichen Zinssatz von sechs und acht Prozent berechnet. Ergebnis des Bausteins Zeit: „Je früher, desto reicher.“

## 1.2 Investmentfonds sind eine Geldanlage

Investmentfonds sind eine von vielen Formen, Ihr Geld anzulegen. Geld anlegen heißt Vermögen bilden.

Wie bei allen Dingen im Leben, gibt es auch beim Vermögenbilden

- ein Ziel und
- einen Weg zu diesem Ziel.

Setzen Sie sich ein Ziel! Warum nicht die erste Million?

Lernen Sie die („Reichwerde-“) Millionärsformel<sup>©</sup> und machen Sie den ersten Schritt.

### Millionärsformel<sup>©</sup>:

$$\begin{array}{l} \mathbf{1\ Mio\ €} \\ \text{(Ziel)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Rendite p.a. x Kapitaleinsatz x Zeit} \\ \text{(Weg)} \end{array} \quad (\text{x Disziplin x Wissen})$$

Das erste Beispiel zur Millionärsformel<sup>©</sup>, dem **Baustein** Zeit, lehrt uns:

- Fangen Sie an, machen Sie den ersten Schritt Richtung Bergsee.
- Fangen Sie heute an! Nicht nächsten Monat oder erst nächstes Jahr. Erst wenn Sie zu sparen beginnen, können Zins und Zinseszins anfangen, für Sie zu arbeiten.