



# PREMIUM COACHING - Investments

Session 3 – via ZOOM – Die Bedeutung von Geld

Dienstag, den 06.06.2023

**30 PLUS**   
DIE SCHULE DER MÄRKTE

# Eine neue Kultur des Investierens.



„Ich bin fasziniert davon, den Menschen zum aktiven Gestalter seines Wohlstands werden zu lassen – und seine Lebensqualität durch eine neue Kultur des Investierens zu bereichern“.

- Christoph R. Kanzler | 30plusX – Gründer & Geschäftsführer



## CHRISTOPH KANZLER

1. Einführung „Die Schule der Märkte“ - 75 Min.
2. Finanzmarktforschung - Was wir wissen und was wir nicht wissen - 60 Min.
3. Die Bedeutung von Geld & das große Missverständnis - 60 Min.
4. Deutschland & Aktien - es braucht ein neues Narrative zu Aktien & Co. - 60 Min.
5. Die Angst vor Crashes und Verlusten & Sinnhaftigkeit von Prognosen - 60 Min.
6. Investieren versus Spekulieren & Sprache des Risikos - 75 Min.
7. Anlageinstrumente, Aktiv vs Indexing vs Passiv, Nachhaltigkeit - 75 Min.
8. Die Welt AG - Konstruktion von antifragilen Portfolios - 60 Min.
9. Erstellen der Investmentphilosophie - Aufgabe eines Beraters (Teil 1) - 60 Min.
10. Erstellen der Investmentphilosophie - Aufgabe eines Beraters (Teil 2) - 75 Min.
11. Die Schönheit eines skallerbaren Finanzberatungsunternehmen - 60 Min.
12. Zusammenfassung & Überraschungsgast - 75 Min.

INHALTSVERZEICHNIS

60



Session 2

Finanzmarktforschung - Was wir wissen und was wir nicht wissen

Ist Finanzmarktforschung eine Wissenschaft? Darüber kann trefflich diskutiert werden. Doch was Fakt ist: Sie ist keine Geisteswissenschaft auf Basis von „Glauben & Hoffen“. Es gibt inzwischen ausreichend Daten und Fakten, die uns zwischen Investieren und Spekulieren unterscheiden lassen.

Meine wichtigen Notizen:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Was ist die elementare Erkenntnis, die uns die Finanzmarktforschung lehrt?

---

---

---

Welche neuen Erkenntnisse & Perspektiven habe ich gewonnen:

1

---

2

---

3

---

Wiederholung

Session

Q&A, Austausch

A person in a dark t-shirt and blue jeans stands with their back to the camera, looking at a large chalkboard. The board is covered in various financial and mathematical sketches, including pie charts, line graphs, and handwritten text like "LOSE", "MATH", "INVEST", and "EQUATION".

Finanzberatung ist nicht von Natur aus kompliziert!

Was bedeutet Geld für Sie?



Seelenfrieden

Sicherheit

Ruhe

Unabhängigkeit

Chancengleichheit

Selbstverwirklichung

Wirksamkeit





Geld bedeutet für verschiedene Menschen

verschiedene Dinge!



Geld ist Mittel zum Zweck,  
es erhöht unsere Selbstwirksamkeit!

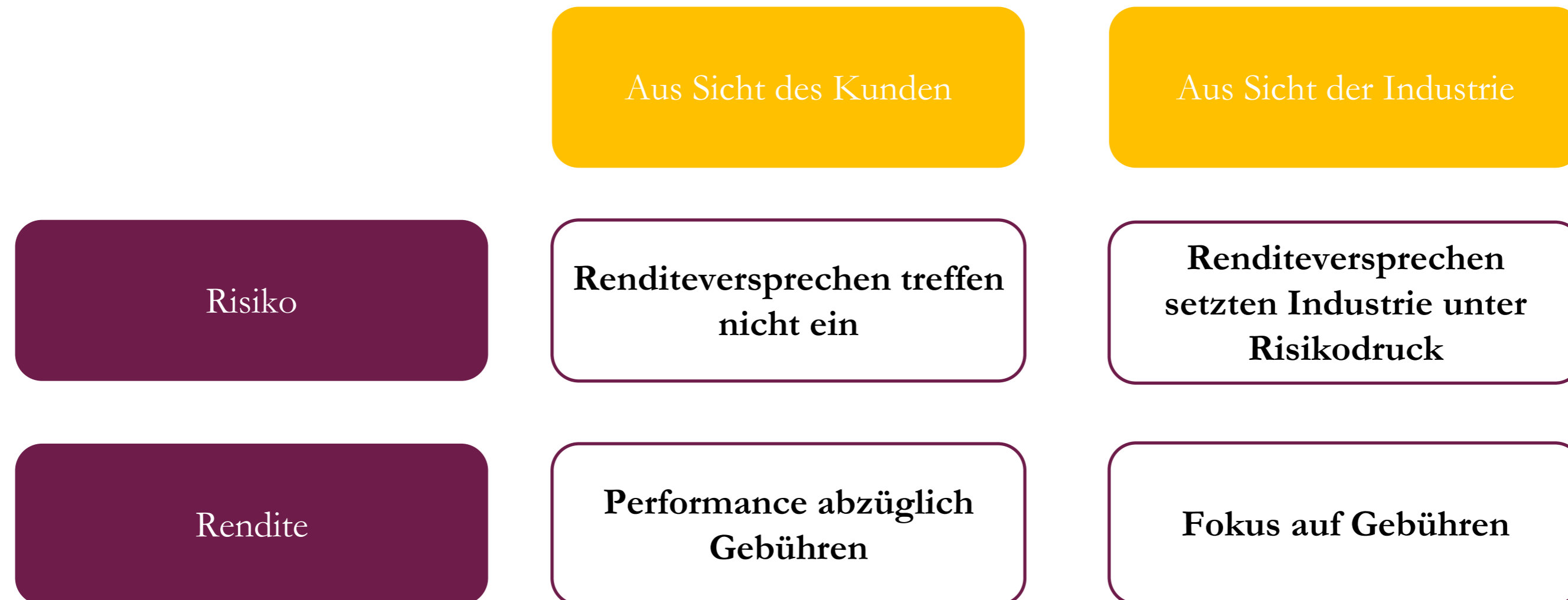
„Niemand will Geld!

Was wir alle wollen, sind die damit  
verbundenen schönen Gefühle und Möglichkeiten!“

**Menschen**



**Finanzindustrie**



# Wichtig vs Bedeutungsvoll



Bedeutungsvoll

Wichtig

...aus Sicht eines Menschen...



**Wirksamkeit**  
**Optimismus**  
**Sicherheit**  
**Freunde**  
**Familie**  
**Hoffnung**  
**Zukunft**  
**Selbstverwirklichung**  
**Unabhängigkeit**  
**Bedeutungsvoll**

---

**Wichtig**  
Fonds      ETFs      Investments  
ESG      Policen  
Kapitalmärkte      Gebühren  
Produkte  
Prozesse      Prognosen

...aus Sicht der Finanzindustrie...

Fonds

ETFs

Investments

Kapitalmärkte

ESG

Policen

Gebühren

Prozesse

Produkte

Prognosen

Bedeutungsvoll

Wirksamkeit

Wichtig

Sicherheit

Optimismus

Freunde

Familie

Hoffnung

Zukunft

Selbstverwirklichung

Unabhängigkeit

A young woman with long blonde hair, wearing a red sweater, is smiling and talking to a man in a yellow sweater. They are in a cafe or restaurant setting. The woman is holding a smartphone. The man is holding a white paper bag. The background is blurred, showing other people and cafe furniture.


Der Mensch hat zwei Gründe, wenn er etwas kauft:

Denjenigen, den er nennt, und einen zweiten, den wahren.

The normal seller offers cameras –  
the professional seller offers nice pictures and memories!

The normal seller offers an insurance contract –  
the professional seller offers safety for the family!

The normal seller offers mutual funds –  
the professional seller offers financial freedom for the future!

A young woman with long, wavy blonde hair, wearing a dark red sweater, is smiling warmly at another woman. The second woman, seen from the side, has short blonde hair and is wearing glasses and a yellow sweater. She is handing a white paper bag to the blonde woman. The background is a blurred cafe or restaurant interior with tables, chairs, and other people. Two purple text boxes are overlaid on the bottom of the image.

...und der Mensch liebt es, wenn seine geheimen Wünsche  
wahrgenommen zu werden.

Expliziertes Problem:  
**Ich will Geld anlegen**

Impliziertes Problem:  
**Teufelszeug, Kompliziert, Misstrauen**

Philosophisches Problem:  
**Finanzindustrie**

**Menschen**



**Finanzindustrie**



Was ist der Grund für dieses Missverständnis?

# Ein falsches Verständnis über Kapitalmärkte!



Die Angst der Menschen vor kurzfristigen

Marktschwankungen...



Quelle: Studie „Zum Rätsel der Aktienmarktteilnahme in Deutschland“ 12/2019 – Deutsche Börse Group, Frankfurt School of Finance



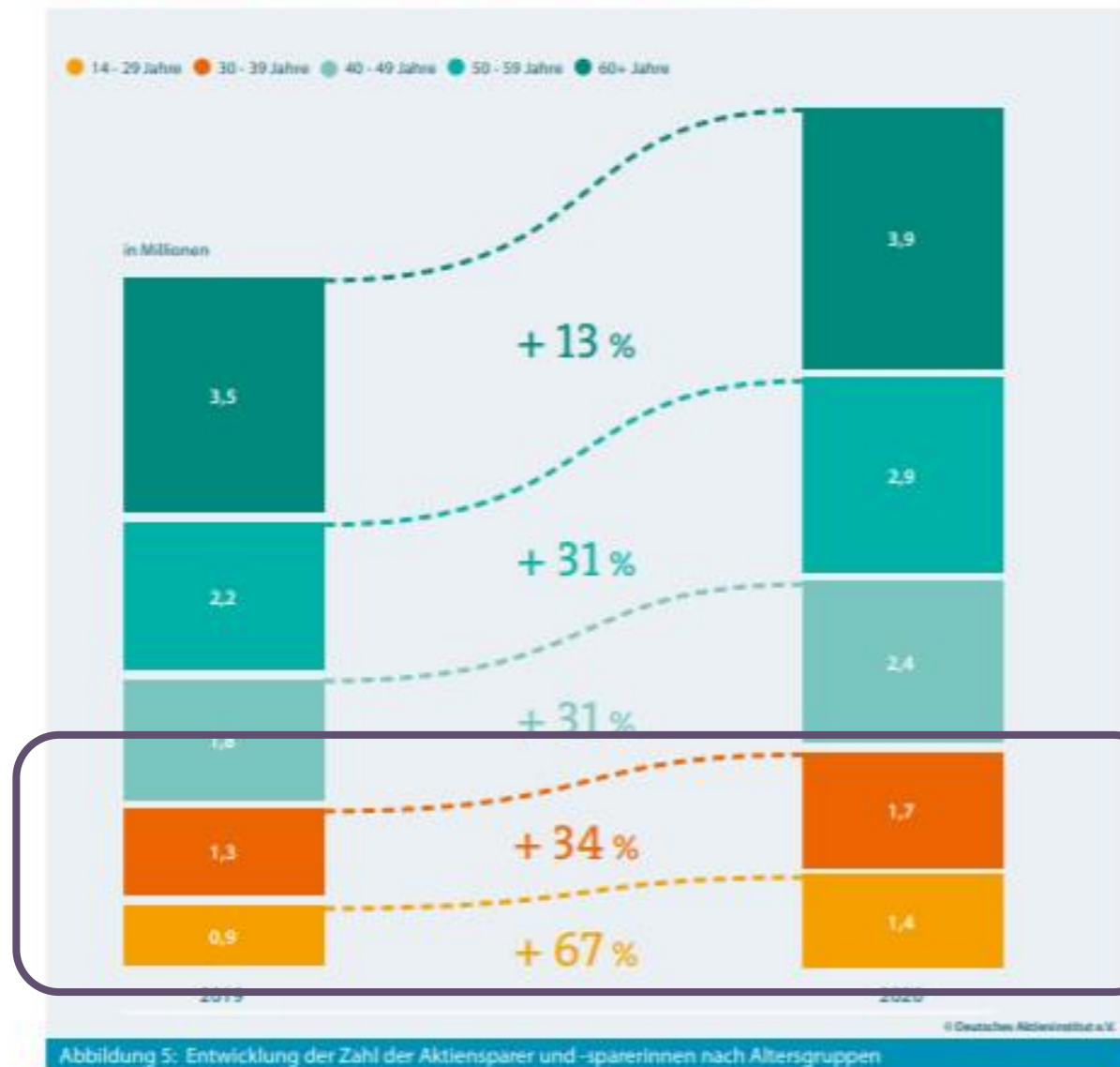
...lässt die Finanzindustrie komplexe Anlagestrategien

„Beruhigungspillen“ anbieten...

# Investments haben großes Geschäftspotential

Nur ein kleiner Teil der Bevölkerung ist bisher investiert

## Alle Generationen entwickeln eine Liebe zur Aktie



Nur 17,50% der deutschen Bevölkerung halten Aktien, Fonds etc.

Was ist also der wirkliche Bedarf?

In was liegt der Business Case?

„Die Tätigkeit eines Beraters ist es, den Mangel ihrer Kunden an Wissen um den Kapitalmarkt – der zuweilen massive Verluste zur Folge hat – auszugleichen!“



„Der Berater wird dafür entlohnt, sein Wissen und seine Erfahrung mit seinen Kunden zu teilen, damit diese bestmöglich von den Entwicklungen der Kapitalmärkte profitieren!“



*Die Schule der Märkte!*



## CHRISTOPH KANZLER

1. Einführung „Die Schule der Märkte“ - 75 Min.
2. Finanzmarktforschung - Was wir wissen und was wir nicht wissen - 60 Min.
3. Die Bedeutung von Geld & das große Missverständnis - 60 Min.
4. Deutschland & Aktien - es braucht ein neues Narrative zu Aktien & Co. - 60 Min.
5. Die Angst vor Crashes und Verlusten & Sinnhaftigkeit von Prognosen - 60 Min.
6. Investieren versus Spekulieren & Sprache des Risikos - 75 Min.
7. Anlageinstrumente, Aktiv vs Indexing vs Passiv, Nachhaltigkeit - 75 Min.
8. Die Welt AG - Konstruktion von antifragilen Portfolios - 60 Min.
9. Erstellen der Investmentphilosophie - Aufgabe eines Beraters (Teil 1) - 60 Min.
10. Erstellen der Investmentphilosophie - Aufgabe eines Beraters (Teil 2) - 75 Min.
11. Die Schönheit eines skallerbaren Finanzberatungsunternehmen - 60 Min.
12. Zusammenfassung & Überraschungsgast - 75 Min.

INHALTSVERZEICHNIS

# Eine neue Kultur des Investierens.



„Beim Investieren geht es in erster Linie nicht darum, reich zu werden.  
Es geht darum, nicht arm zu sterben.“

- Christoph R. Kanzler | 30plusX – Gründer & Geschäftsführer

#### Haftungsausschluss:

Investieren in Fondsanteile, Wertpapiere, Immobilien oder andere Vermögenswerte heißt, stets und notwendigerweise Risiken eingehen. Vermögensanlagen in Aktien, Anleihen, Bankguthaben, Edelmetalle, Rohstoffe sowie Immobilien sind mit beträchtlichen Verlustgefahren verbunden. Die historischen Daten, die in dieser Präsentation enthalten sind, bieten keine Gewähr für zukünftige Renditen oder Erträge. Die Autoren geben keine Garantie für die Richtigkeit der Daten und Berechnungen. Eine Haftung für Schäden, die aus der Befolgung der in dieser Präsentation gegebenen Hinweise resultieren, wird nicht übernommen. Die Aussagen in dieser Präsentation sind rein didaktischer Natur und sind nicht als Finanzberatung oder Anlageempfehlungen im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes zu verstehen.

Die in dieser Präsentation verwendeten Bilder sind lizenziert durch Adobe Stock.



30plusX GmbH  
Kurfürstendamm 21  
D-10719 Berlin

[christoph.kanzler@30plusX.com](mailto:christoph.kanzler@30plusX.com)  
Tel: +49 30 922 89 893

[www.30plusX.com](http://www.30plusX.com)