

# ASSET ALLOCATION

Jän. 2021

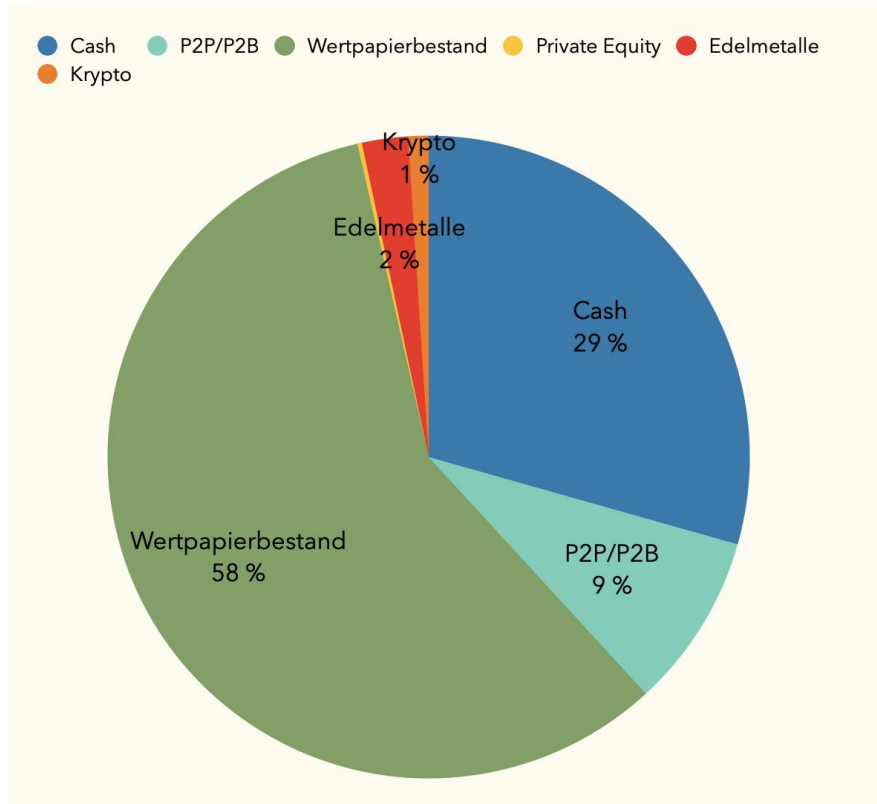
# Inhalt

- Einleitende Gedanken zum Thema Asset Allocation
- Asset Allocation Dez. 2020 - klassischer Überblick nach Asset Klassen
- Asset Allocation - Währungsdiversifikation Überblick
- Asset Allocation - Währungsdiversifikation Asset Klassen / Cash getrennt
- Asset Allocation - Währungsdiversifikation Aktien
- Aktienportfolio konkrete Aktienliste - Flatex.at (DE/AT Titel), Swissquote (Internationale Titel)
- Austausch

# Strategische Gedanken zu meiner Asset Allocation

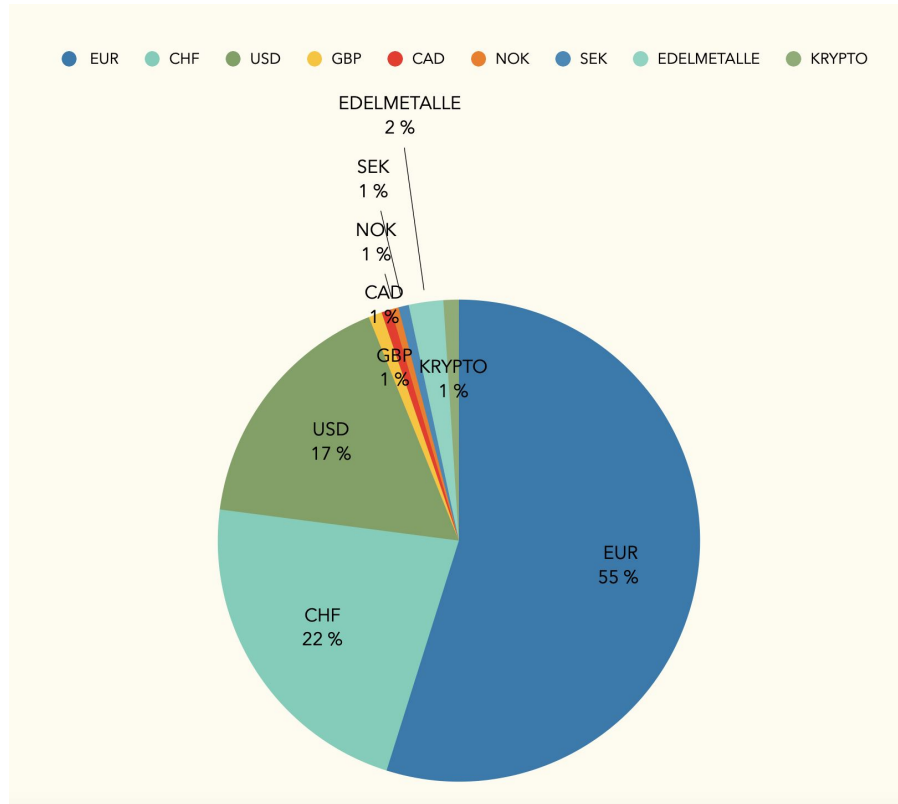
- Grundsätzlich KEIN rebalancing (Bsp Tesla), aber ca. alle 6 Monate mal Überblick verschaffen. Cash ist manchmal Key!
- Jedes Asset soll für sich weiter wachsen. Auch bei den Aktien grundsätzlich KEIN rebalancing im Gegensatz zu Fondsmanager einer Privatbank. Gewinner laufen lassen, "Buy and Hold", Dividendenstrategie.
- Aktienportfolio besteht zur Diversifikation aus ca. 190 globalen Positionen und soll die Performance des Gesamtmarktes widerspiegeln. 6-8% p.a. langfristig, compounding!
- Mag grundsätzlich keine ETFs. (Stimmrechte, direktes Investment, kein zus. Emittentenrisiko, HV -> Investment zum "Angreifen", Austausch, Goodies, ... aber auch regelmäßige Dividendenzahlungen uvm.)
- Währungsrisiko = Währungschance
- Mein momentaner physischer Standort hat nichts, oder nur begrenzt mit meinen Investments und Währungen in der Asset Allocation zu tun!!!
- Währungsdiversifikation reduziert in meinen Augen das Währungsrisiko. Wer sagt, dass ich morgen im Euroraum bleibe. Vielleicht gehe ich in die Schweiz, USA, ... zb. Hyperinflation am Euro dann nicht so schlimm
- Aktiengesellschaften kaufe ich in der Regel immer an deren Heimatbörse in der jeweiligen Währung.
- Dividenden werden somit ohne Wechselkursspesen für Reinvestments oder aber auch als regelmäßiges, diversifiziertes Einkommen in der jeweiligen Währung ausgezahlt.
- Zugriff auf die Cashkonten in den jeweiligen Währungen mittels Multi Currency Kreditkarte. Kein mühsames Geld wechseln oder Spesen bei Kartenzahlung und der Schweiz etc mehr.
- Haupteinnahmen jetzt aus Dividenden, P2P zur Diversifikation mit ca. 10% sehr willkommen. Geringe Korrelation mit Ziel ca. 1000€ im Monat zusätzlich einzunehmen. -> Mintos Card.
- Alles ohne Gewähr, keine Anlageempfehlung, Austausch unter mündigen Privatanlegern. ;)

# Asset Allocation

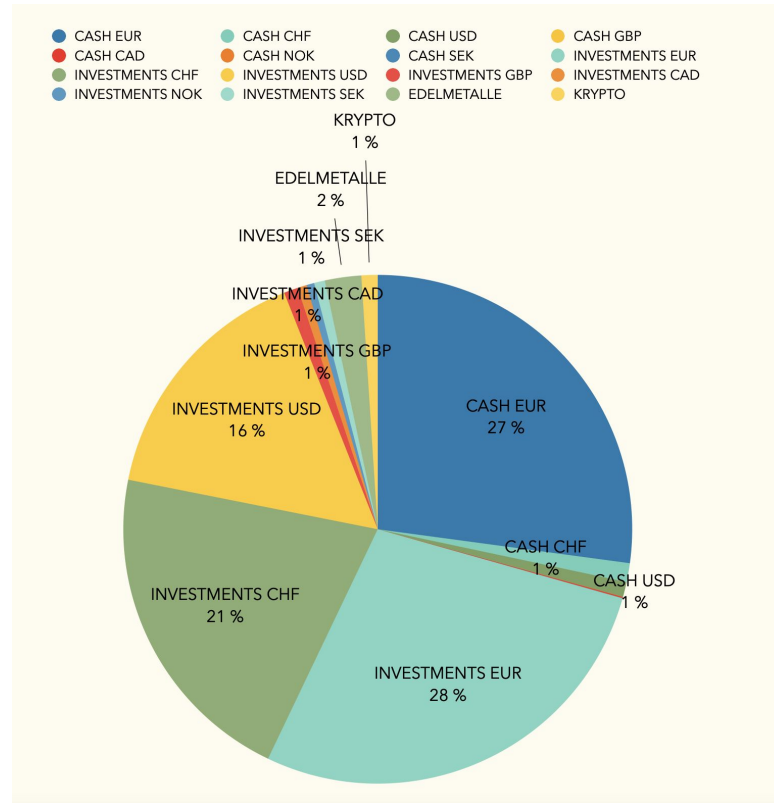


- Eigene Firmenwerte, Anlagevermögen (Auto, Macbook,...) nicht einkalkuliert in der Darstellung.
- Cash wichtig für Chancen! Siehe März 2020! "Kriegskasse",
- Cash auf Sparbüchern ist mir wichtig zur Diversifikation, unterschiedliche Banken wg. Einlagensicherung bis 100.000€
- Geld am Sparbuch / auf Konten verliert täglich an Wert und arbeitet nicht. (Kaufkraft!) Trotzdem wichtig! Liquidität! Inflationsrisiko -> Asset Allocation, Währungsdiversifikation! Gold, Krypto, Aktien, ...
- P2P - kann je nach Plattform/Asset unterschiedlich schnell mit unterschiedlichen Kosten liquidiert werden.  
z.B. Mintos Zweitmarkt Discount, Swaper Kurzzeit Kredite,... Risiko!
- Aktien können schnell liquidiert werden, aber zu welchem Kurs....(Corona Mutation, neuer Crash, ..) - Diversifikation, Asset Allocation, ausreichend Cash!, Chance für günstigen Einstieg mit hoher Dividendenrendite (Eigenkapitalrendite)
- Krypto, Edelmetalle ähnlich, schaffen aber keine Werte/passives Einkommen per se.
- Ca. 190 Positionen global, Dividendeneinkommen mit Währungsdiversifikation!

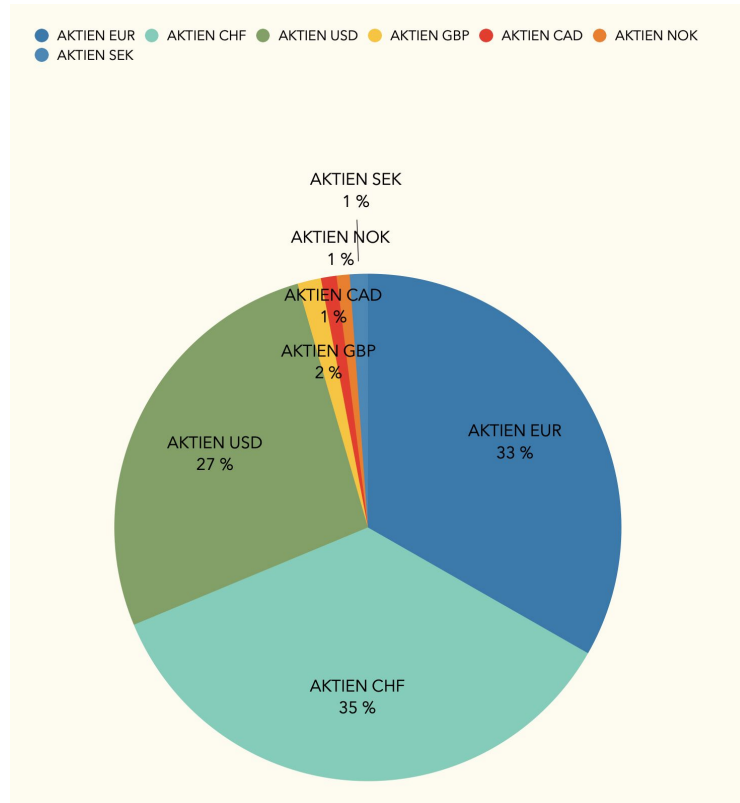
# Asset Allocation - Währungsdiversifikation 1 (Aktien, P2P, Cash,... gesamt nach Währung)



# Asset Allocation - Währungsdiversifikation Asset-Klassen / Cash getrennt



# Asset Allocation - Währungsdiversifikation 3 (NUR Aktien nach Währung)



# Aktienportfolio - Aktienliste

So viele Freunde haben sich ein Video / eine Liste zu meinen Positionen gewünscht und fragen ständig ob ich ihnen meine dzt. ca. 190 Titel nenne.

- Flatex.at (DE/AT Titel -> günstigere Ordergebühren, Eintragung Aktienregister DE, Einladungen HVs AT/DE problemloser, immer gut ab einer gewissen Summe zumindest 2 Depots zu benutzen.)
- Swissquote (CH, Europa, Int. Titel in jeweiliger Währung, Währungskonten, Konto/Depot außerhalb Euro/EU, CH Titel im Aktienregister eingetragen, GV Einladungen, Goodies, .. in der Schweiz problemlos, auch international professionelle Unterstützung, Multi Currency Kreditkarte, Lounges, ... für mich "Premium Depot" )

👉 Gesamte Liste auf: <https://bernhardhummel.at/investments/2021/depot.pdf>

## Flatex.at: (DE/AT)

Bezeichnung ^  
ISIN | WKN  
Kategorie

4BASEBIO AG NA O.N. (4BSB)  
DE000A2YN801 | A2YN80  
Aktien

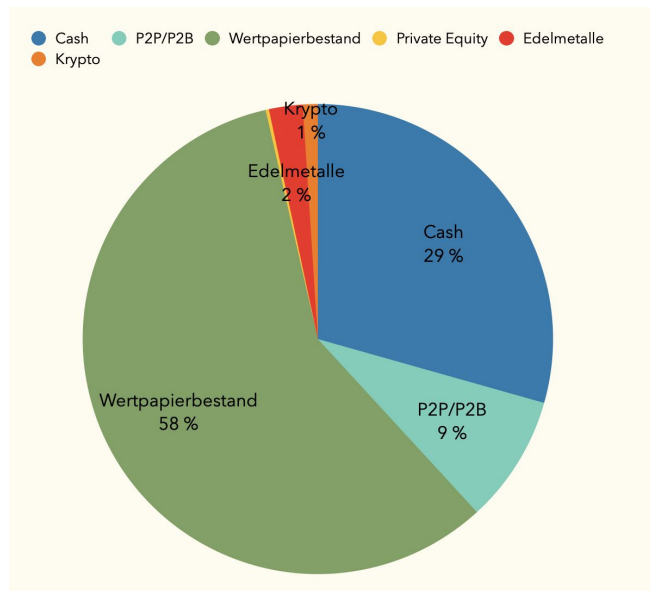
AGRANA BET.AG INH. (AGB2)  
AT000AGRANA3 | A2NB37  
Aktien

AIRBUS (AIR)  
NL0000235190 | 938914  
Aktien

ALLIANZ SE NA O.N. (ALV)  
DE0008404005 | 840400



# Asset Allocation - Ende



Haftungsausschluss: Keine Anlageempfehlung, keine Beratung oder sonst etwas. Keine Garantie für die Richtigkeit - nur für den gegenseitigen Austausch als begeisterter Privatinvestor! :) :)

Freue mich auf Austausch unter Gleichgesinnten! :)

YouTube:

<http://youtube.com/bernhardhummelinvestmenttalks>

+

<http://youtube.com/bernhardhummel>

Facebook:

<http://facebook.com/bernhardhummel>

Instagram:

<http://instagram.com/bernhardhummel/>

Community:

<https://www.facebook.com/groups/529082584114344>

Weitere Informationen, verwendete Broker, ...:

<http://bernhardhummel.at/investments/>

Danke für deine Unterstützung mit einem 👍 und Abo 🍷!