

DR. JOSEF OBERGANTSCHNIG

BÖRSE KANNST AUCH DU

EINFACH VERSTÄNDLICHE TOOLS UND STRATEGIEN FÜR
LANGFRISTIGEN BÖRSENERFOLG IN AKTIEN UND GELDANLAGE

BAND 2

DR. JOSEF OBERGANTSCHNIG

BÖRSE KANNST AUCH DU

EINFACH VERSTÄNDLICHE TOOLS UND STRATEGIEN FÜR
LANGFRISTIGEN BÖRSENERFOLG IN AKTIEN UND GELDANLAGE

BAND 2

Für Julian und Leonie,

möge dieses Buch euch als Leitstern dienen, um die Wege der Finanzwelt mit Weisheit und Zuversicht zu beschreiten. In ihm liegen meine Hoffnungen und Erkenntnisse, damit ihr stets die Zügel eurer finanziellen Zukunft fest in Händen haltet.

Und an alle, die sich auf die Reise durch diese Seiten begeben: Mögt ihr in diesen Worten einen Kompass finden, der euch sicher durch das vielfältige Terrain eurer Finanzen führt und euch befähigt, mit Bedacht und Klarheit euren eigenen Weg zu wählen.

Impressum

© 2025 Josef Obergantschnig
Autor:in: Josef Obergantschnig mit KI-Unterstützung
Umschlaggestaltung: Thomas Auer
Lektorat / Korrektorat: Jana Fischer (Fiverr@fischerjm)

Druck und Vertrieb im Auftrag der Autorin/des Autors:
Buchschmiede von Dataform Media GmbH
Julius-Raab-Straße 8
2203 Großébersdorf
Österreich

www.buchschmiede.at – Folge deinem Buchgefühl!
Kontaktadresse nach EU-Produktsicherheitsverordnung:
info@buchschmiede.at

ISBN:
978-3-99181-793-2 (Paperback)
978-3-99181-791-8 (Hardcover)
978-3-99181-792-5 (E-Book)

Das Werk, einschließlich seiner Teile, ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung ist ohne Zustimmung des Verlages und des Autors unzulässig. Dies gilt insbesondere für die elektronische oder sonstige Vervielfältigung, Übersetzung, Verbreitung und öffentliche Zugänglichmachung.

DANKSAGUNG

Zuerst und vor allem: **Kerstin** – meine geliebte Frau, mein Fels.

Danke für deine endlose Geduld, für all die Freiräume, die du mir in den letzten Monaten und Jahren geschenkt hast, und für diese Ruhe, mit der du unser Leben trägst. Ohne dich hätte ich nie die Kraft gefunden, all das zu Papier zu bringen, was in meinem Kopf und Herzen gewachsen ist. *Du bist das Fundament, auf dem dieses Buch steht – und auf dem ich stehen darf.*

Julian und Leonie, ihr beiden seid meine größte Inspiration.

So oft habt ihr gefragt: „Papa, woran arbeitest du eigentlich schon wieder?“ Eure neugierigen Blicke über meinen Laptop, eure klugen und manchmal auch wunderbar schrägen Fragen haben mich immer wieder gezwungen, komplizierte Dinge so einfach zu erklären, dass selbst ein Kind sie verstehen kann. Ihr erinnert mich daran, wie wichtig es ist, Wissen mit Leichtigkeit, Liebe und Freude weiterzugeben. *Ihr macht mein Leben heller.*

Danke an meine **Studentinnen und Studenten** – für euer unermüdliches Fragen, euer ehrliches Feedback und euer Vertrauen. Viele von euch haben mich mit ihrer Offenheit und ihrer Begeisterung für Finanzthemen immer wieder neu motiviert. *Ihr seid der Beweis, dass Lernen nie aufhört – und dass Fragen stellen manchmal viel wertvoller ist als Antworten zu geben.*

Mein besonderer Dank gilt dir, liebe **Jana Fischer** – meiner Lektorin mit feinem Gespür und klarem Blick fürs Wesentliche. Deine Akribie hat dieses Buch nicht nur fehlerfreier, sondern auch klüger, klarer und lebendiger gemacht. Mich hat fasziniert, mit wie viel Herzblut, Präzision und Leichtigkeit du Zeile für Zeile geprüft, geschärft und – wo nötig – neu gedacht hast. Du hast mich gefordert, gefördert und dieses Buch auf ein neues Level gehoben. Die Zusammenarbeit mit dir war ein echter Goldgriff: professionell, unkompliziert und getragen von Vertrauen. *Danke, dass du mit so viel Sorgfalt und Engagement an unserer gemeinsamen Vision gearbeitet hast.*

Mein tiefer Dank gilt meinen **ehemaligen Kollegen und Vorgesetzten**. Euer Vertrauen und euer Mut, mir meinen eigenen Weg zuzutrauen, haben mich wachsen lassen – auch über den einen oder anderen Umweg. Ihr habt mir den Raum gegeben, Fehler zu machen und daraus zu lernen. Dafür bin ich euch dankbar.

Und nicht zuletzt: **Freund:innen, Wegbegleiter:innen und Geschäftspartner:innen** – mit euch teile ich nicht nur Erfolge, sondern auch Zweifel, Umwege und mutige Entscheidungen. Ihr wart immer da – als Kritiker:innen, als Motivatoren, als ehrliche Stimmen und als Menschen, mit denen ich lachen, träumen und streiten durfte. *Ihr macht mein Leben reicher.*

Und vielleicht passt es gerade jetzt am besten: Manche der wichtigsten Absätze dieses Buches sind in lauen Sommernächten auf unserer Terrasse entstanden – während die Familie drinnen schon schlief, die Sterne über mir leuchteten und ich im Schein einer kleinen Lampe an meinen Gedanken gefeilt habe. Es hat viel Toleranz und Liebe meiner Familie gebraucht, dass ich so oft gedankenverloren in diese Welt abtauchen durfte. *Ohne euch hätte ich diesen langen Weg nicht geschafft. Dafür danke ich euch aus tiefstem Herzen.*

Mein besonderer Dank gilt auch dir, liebe:r Leser:in. Deine Neugier, dein Mut und dein Vertrauen sind es, die dieses Buch erst lebendig machen. Danke, dass du bereit bist, dich auf diese Reise einzulassen – mit allen Höhen, Fragen und vielleicht auch eigenen Umwegen.

Und an alle, die mich spätabends noch mit einer Finanzfrage per WhatsApp oder beim Grillabend überrascht haben: Ihr habt mehr zu diesem Buch beigetragen, als ihr vielleicht denkt. (Und ja, eure Fragen sind jetzt wirklich mit drin!)

Zum Schluss – egal, ob du gerade an einem Buch, einem Depot oder an deinem eigenen Traum arbeitest: **Hab Geduld, nimm Hilfe an und lass dich von Rückschlägen nicht entmutigen. Der Weg ist selten gerade – aber genau das macht ihn am Ende so besonders.**

Dieses Buch ist nicht nur mein Werk – es ist euer Geschenk an mich.

FÜR WEN DIESES BUCH (BAND 1 & 2) GESCHRIEBEN IST

Drei Menschen. Drei Wege. Ein Start, wie er im Leben wirklich passiert:

Lisa sitzt am Laptop, googelt „ETF für Anfänger“, noch einen Schluck Kaffee, Herzklopfen. **Moritz** tippt schon an der Excel-Tabelle, sortiert Zahlen, sucht das Haar in der Suppe – und schmunzelt: „Klar, dass das wieder nicht so einfach ist.“ **Patrick** fragt in die Runde: „Sagt mal, kann man auch mit 48 noch anfangen, oder bin ich da raus?“ **Alle drei wissen nicht, wohin die Reise geht – aber sie gehen los.**

Kennst du das Gefühl, wenn auf YouTube ein „Börsenguru“ seine Wunderformel verkauft – und du denkst nur: „Komm schon, das glaubt doch niemand mehr“? Vielleicht hast du schon ein Depot, ein paar ETFs gekauft, mal gezockt, mal gezwifelt – und trotzdem kommen nachts die Fragen: **„Bin ich auf dem richtigen Weg? Oder drehe ich mich nur im Kreis?“**

Dieses Buch ist für dich, wenn du die Nase voll hast von Finanz-Voodoo und Insidertipps, die niemand versteht. Für alle, die nicht mit dem goldenen Löffel gestartet sind, sondern wissen wollen: **Wie funktioniert das Spiel wirklich – und kann ich das auch?** Hier brauchst du kein BWL-Diplom. Kein Vorwissen. Du kannst anfangen, wo du stehst – ob jung oder alt, mit Erfahrung oder ganz am Anfang. Der erste Schritt muss nicht perfekt sein. Vielleicht ist es ein Gedanke beim Morgenkaffee. Oder das Gespräch mit Freund:innen, das dich mutiger macht. Oder einfach der Moment, an dem du beschließt: Ich probiere es aus.

Du musst nichts perfekt machen. Du darfst Fehler machen – und trotzdem weitermachen. Jeder Tag ist ein Einstieg, auch wenn es nur ein Gedanke mehr ist als gestern. Es gibt keine dummen Fragen – nicht hier und nicht im echten Leben. Und vergiss nicht: Auch kleine Schritte sind echte Schritte.

Was dich erwartet

Dieses Buch ist kein 100-Teile-Baukasten. Es ist ein System, das du Schritt für Schritt für dich aufbauen kannst – zwischen Reddit-Tab, Cappuccino und Familienzeit. Du bekommst Klarheit, Struktur, Mut und das Gefühl, nie mehr allein

zu sein. Hier zählt jeder Versuch, jede Frage, jeder kleine Fortschritt. Es gibt keine dummen Fragen. Nur echte Antworten.

Stimmen aus dem echten Leben

Lisa: „Ich dachte immer, Finanzen sind ein Minenfeld. Heute weiß ich: Ich darf Fehler machen, Fragen stellen, ausprobieren. Jeder Tag ist ein Einstieg – auch wenn es nur ein Gedanke mehr ist als gestern. Und wenn es mal hakt: Mein Trick? Trotzdem einen kleinen Schritt gehen, auch wenn's nur Lesen ist.“

Moritz: „Ich war immer kritisch. Hab alles hinterfragt, wollte Zahlen, keine Sprüche. Was mir geholfen hat? Einfach anzufangen, ohne Perfektion. Du musst nicht alles wissen. Du kannst starten, wo du stehst – Schritt für Schritt. Skepsis kann dein Antrieb sein, nicht deine Bremse.“

Patrick: „Mein erstes Depot habe ich mit 48 eröffnet. Klingt spät? War genau mein Tempo. Es ist nie zu spät, die eigene Strategie zu ändern oder neue Fragen zu stellen. Und: Auch nach Fehlern gehörst du immer noch dazu. Der erste Schritt tut nicht weh – er kann sogar Spaß machen.“

Und jetzt: Zeit für die kritische Stimme

Sven: „Ganz ehrlich? Ich lese Finanzbücher immer erst skeptisch. Zu viel Gerede, zu wenig Substanz. Deswegen bin ich hier: Ich frage nach, stelle alles in Frage, lasse keine Ausrede gelten. Wenn du am Ende denkst: ‚Das klingt zu einfach‘ – dann frag nach. Überprüfe, ob es für dich wirklich passt. Versprochen wird hier nur, was zu halten ist. Alles andere müssen wir zusammen aushalten – und weiterdenken.“

Dieses Buch ist für alle, die aus Ausreden Schritte machen wollen. Für alle, die zum ersten Mal über Geld reden – oder zum hundertsten Mal. Für alle, die wissen: Es ist nie zu spät, anzufangen. Für alle, die auch nach Fehlern noch dazugehören. Willkommen im Kreis der Selbstentscheider:innen. Hier bist du nicht allein. Und du wirst sehen: Börse – kannst auch du.

Mentor-Moment: Der erste Schritt ist das Ziel. Jeder Tag ist ein Einstieg – auch wenn es nur ein Gedanke mehr ist als gestern.

ÜBER DEN AUTOR

Dr. Josef Obergantschnig weiß, wie sich Finanzmärkte im echten Leben anfühlen – zwischen Chancen, Fehlern und echten Aha-Momenten. Seine Reise begann in den 1990ern als Wertpapierhändler, mitten im Geschehen, wo jede Zahl eine Bedeutung und jede Entscheidung ein Risiko hatte. Von dort aus führte ihn sein Weg an die Spitze einer großen österreichischen Fondsgesellschaft. Über ein Jahrzehnt gestaltete er als Chief Investment Officer Milliarden-Portfolios, prägte Strategien und lebte den Spagat zwischen Theorie und Praxis. Als Chief Impact Officer bei NIXDORF Kapital brachte er seine Expertise auch im deutschen Markt ein. Nachhaltigkeit, Wirkung und Praxisnähe sind für ihn keine Mode, sondern Grundprinzip.

Heute verfolgt er als Unternehmer ein klares Ziel: **Börse kannst auch du.** Josef Obergantschnig entmystifiziert die Märkte und öffnet möglichst vielen Menschen den Weg zum Kapitalmarkt. Darin liegt die Basis für finanzielle Freiheit, Selbstbestimmung und Lebenszufriedenheit.

Doch Josef steht nicht für leere Theorie oder Produktverkauf. Er verkauft **keinen Fonds und keine Versicherung.** Sein Ziel: **Wissen, das wirklich trägt – unabhängig von Bank, Produkt oder Trend.**

Als Hochschuldozent und Trainer hat er **Tausende Finanzberater:innen, Banker:innen und Versicherungsprofis** geschult – aber immer mit dem Anspruch, auch für Einsteiger:innen verständlich zu bleiben. Sein Ansatz: Komplexes so zu erklären, dass jede:r selbst handeln kann. Die besten Fragen kommen für ihn aus der Praxis, von Menschen wie Lisa, Moritz, Patrick ... und dem kritischen Sven.

Lisa, die junge Ärztin und Mutter, die klug und nachhaltig vorsorgen will, ohne Angst vor Fehlern.

Moritz, der digitale Selbstentscheider, der Substanz sucht, Unabhängigkeit lebt und sich nicht mit Berater-Mythen abspeisen lässt.

Patrick, der erfahrene Späteinsteiger, der Vergleichbarkeit, System und Praxisnähe braucht, um auf Augenhöhe mitreden zu können.

Und **Sven**, der Skeptiker, der Beweise und Transparenz will, Fehler nicht verschweigt und alle Behauptungen hinterfragt.

Für euch – und für alle, die ihren eigenen Weg suchen – wurde dieses Buch geschrieben.

Mein Versprechen:

▪ Kein Produktverkauf

Du findest hier alle Werkzeuge, Tools und Entscheidungslogiken, die du brauchst – unabhängig, transparent, sofort anwendbar.

▪ Selbststeuerung statt Abhängigkeit

Mein Ziel ist, Wissen und Strategien zu vermitteln, mit denen du deine Finanzen eigenständig steuern kannst. Du triffst Entscheidungen selbst – sicher, klar, in deinem Tempo.

▪ Praxis, Fehlerfreundlichkeit und echte Orientierung

Hier werden nicht nur die Sonnenseiten gezeigt, sondern auch Stolpersteine, Fehlschläge und die entscheidenden Learnings – offen, ehrlich und mit Substanz.

▪ Belege, Fakten, Quellen

Alle Methoden sind nachvollziehbar, wissenschaftlich fundiert und du findest die wichtigsten Quellen im Buch.

▪ Raum für Kritik und eigene Wege

Wenn du wie Sven alles prüfen willst: Hinterfrage, teste, mach's besser – und melde dich, wenn du einen Haken entdeckst. Dieses Buch lebt vom Dialog, nicht von Dogmen.

Essenz: Du bekommst das Handwerk, um selbstbewusst zu entscheiden – ohne Verkaufsagenda, ohne Abhängigkeit.

Hier schreibt einer, der weiß, wie es sich anfühlt, bei Null zu starten, Fehler zu machen – und trotzdem weiterzugehen.

Egal ob du Lisa, Moritz, Patrick bist – oder Sven:

Du bist eingeladen, deinen Weg zu gehen, zu zweifeln, zu wachsen und mit klarem Kopf selbst zu entscheiden.

Börse kannst auch du.

Das Buch für alle, die mehr wollen als heiße Tipps und keine Lust haben, ihr Geld anderen zu überlassen.

MEIN VORWORT

Börse – kannst auch du

„Ich habe nie gedacht, dass ich mal ein Finanzbuch freiwillig zu Ende lese. Nach drei Seiten war ich schon mitten in meinem Depot.“

– Anna, 27, Quereinsteigerin

Niemand wird als Anleger:in geboren, aber jede:r kann es werden. Auch du.

„An der Börse gewinnst du nicht mit dem besten Tipp, sondern mit der besten Haltung.“

– Josef Obergantschnig

Alltagsszene

Morgens, irgendwo in Europa. Lisa sitzt am Tisch, vor ihr ein Notizbuch. Oben stehen drei Worte: Sinn. Substanz. Entscheidung. Moritz stellt den Timer auf 90 Sekunden und bringt eine Idee auf den Punkt – ohne Zauber, in Alltagssprache. Patrick öffnet sein Depot, prüft ruhig, trifft eine kleine Entscheidung, schließt die App. **Drei Menschen, drei Wege – ein Ziel:** aus Klarheit Handeln machen.

Was hält dich heute noch ab, den nächsten Schritt zu gehen? Perfektion brauchst du nicht. Neugier und Routine reichen. Und das Wichtigste: Jeder Schritt zählt.

Schon Band 1 gelesen?

Falls du Band 1 noch nicht kennst: Dort geht es um Mindset, Psychologie, Marktverständnis und die ersten Schritte. Band 2 baut darauf auf, kann aber auch eigenständig gelesen werden. Hier bekommst du vertiefende Inhalte, praktische Analyse-Tools und Methoden, mit denen du Anlageentscheidungen bewusst und fundiert trifft.

Aus 1 mach 2 – warum aus einem geplanten Buch zwei wurden

Ursprünglich war dieses Projekt als ein einziges Buch geplant. Der Stoff war zu wertvoll, um ihn zu stauchen. Es geht darum, mehr als 25 Jahre Börsenerfahrung so aufzubereiten, dass sie trägt: verständlich, menschlich, anwendbar. Die Zweiteilung schafft Klarheit. Band 1 liefert Haltung und Einstieg. Band 2 ist der Werkzeugkasten für die Umsetzung. Mehr Tiefe, mehr Praxis, mehr Nutzen.

Warum dieses Buch?

Vielleicht willst du Unternehmen wirklich bewerten, Fonds und ETFs fair vergleichen, ein Portfolio bewusst zusammenstellen und es ruhig durch gute wie schlechte Zeiten steuern. Vielleicht suchst du Routinen statt Bauchgefühl, einen Plan für turbulente Phasen und klare Regeln für Rebalancing, Cashflows und Entnahmen. Dieses Buch ist für dich.

Vergiss alles, was du bisher über Börse gehört hast. Hier geht es nicht um schnelle Tipps oder Wunderformeln. Hier geht es um dich. Um deinen Weg. Um das, was dich weiterbringt: Klarheit, Regeln, Anwendung – Schritt für Schritt, in deinem Tempo.

Vom Fundament zur Umsetzung – ehrlich erzählt

Am Anfang stand auch bei mir der Wunsch, „es richtig zu machen“. Oft zu schnell entschieden, zu viele Signale gesucht, zu wenig dokumentiert. Der Wendepunkt kam, als ich begriffen habe: Ohne einfache, wiederholbare Prozesse bleibt alles Zufall. Seitdem gilt ein Satz, der vieles verändert hat: Wenn es nicht auf einer Seite steht, existiert es nicht. Genau dieses Handwerk bekommst du in die Hand.

Lisa, Moritz & Patrick – deine Wegbegleiter:innen

Sie stellen die Fragen, die dich weiterbringen, und bleiben menschelnd. Lisa prüft Sinn vor Zahl und verankert Nachhaltigkeit dort, wo sie Wirkung hat. Moritz verbindet Story und Zahl, bevor er entscheidet. Patrick denkt in Routinen und hält Kurs, auch wenn es stürmt. Drei Perspektiven, ein roter Faden: anwendbare Schritte.

Was dich erwartet

- Bewerten mit System: Ertragskraft, Burggraben, fairer Korridor. Eine Matrix, die du bedienen kannst.
- Entscheiden mit Klarheit: 90-Sekunden-Story, Kauf-Memo auf einem One-Pager, fünf Haken pro Idee.
- Fonds und ETFs vergleichen: gleiches Universum, längste gemeinsame Historie, Total-Return netto nach Kosten, Verhalten im Abschwung.
- Portfolio aufbauen und warten: Rollenlogik, Zielmix, Rebalancing nach Stichtag oder Bandbreite, messen gegen den eigenen Zielmix.
- Risikomanagement und Panikplan: Regeln vor Reflexen, 24-Stunden-Regel, dokumentierte Entscheidungen.

- Cashflows und Entnahmen: Leitplanken, Reihenfolge der Mittelverwendung, Gelassenheit in stürmischen Jahren.
- Nachhaltigkeit mit Materialität: was wirklich in Cashflows und Risikoprofile greift.

Faktencheck

Wie in Band 1 endet jedes Kapitel mit einem kompakten Faktencheck. Zentrale Prinzipien – von Diversifikation über Rebalancing bis zur materialitätsbasierten Nachhaltigkeit – sind wissenschaftlich untermauert. So trifft du Entscheidungen mit Kopf und Herz.

Band 2 – Worum es geht

Einfach verständliche Tools und Strategien für langfristigen Börsenerfolg in Aktien und Geldanlage. Dieser Band macht dich umsetzungstark: Unternehmen bewerten, Fonds und ETFs fair vergleichen, Portfolio strukturieren, Routinen etablieren, Risiken steuern, Cashflows planen. Mit Checklisten, One-Pagern und klaren Regeln, die im Alltag funktionieren. Kein Daytrading. Keine Wunderformeln. Handwerk, das du wiederholen kannst.

Das Ziel dieses Buches

Überblick vertiefen: von verstehen zu anwenden.

Mut verstetigen: Entscheidungen treffen, dokumentieren, verbessern.

Orientierung sichern: Regeln, die in ruhigen und in turbulenten Zeiten tragen.

Mentor-Moment: Wissen kann beeindrucken. Anwenden verändert. Ab jetzt zählt jede dokumentierte Entscheidung, jeder ruhige Check, jede kleine Routine. So wird Börse zu deinem Handwerk.

Mini-Challenge: Formuliere eine 90-Sekunden-Story zu einer Idee, schreibe ein Kauf-Memo in fünf Zeilen und lege deinen nächsten Stichtag fest. Dann App zu.

Und du?

Band 2 ist die Einladung, aus Klarheit Handeln zu machen. Du musst nicht alles sofort können. Du darfst beginnen, wiederholen, besser werden. Genau so entsteht langfristiger Erfolg.

Ich freue mich auf die nächste Etappe mit dir.

Dein Josef

VORWORT DR. CHRISTIN TER BRAAK-FORSTINGER

Wie viel Verantwortung liegt in einer Zahl? Besser gesagt, in einer Rendite oder einer Fondsposition? Und überhaupt in meinem Depot? Mehr, als wir denken – und genau deshalb braucht es Bücher wie dieses.

Als Impact-Investorin beschäftige ich mich täglich mit der Frage, was Geld in der Welt Positives bewirken kann – jenseits von Zinsen und Charts, aber natürlich immer auch mit der Absicht, einen Finanzertrag zu erwirtschaften. Kapital ist kein neutraler Fluss. Es gestaltet Realitäten: Es fördert oder verhindert, ermöglicht oder ignoriert, transformiert oder konserviert. Und es entscheidet, ob wir unsere Zukunft nachhaltig gestalten – oder mit kurzfristigem Denken aufs Spiel setzen.

Josef Obergantschnigs Buch „Börse – kannst auch du“ ist nicht einfach ein Ratgeber zur Geldanlage. Es ist eine Einladung zur Haltung und zum Tun. Als Fünfzehnjährige hat mir mein Vater auf meinen Wunsch geholfen, mein erstes Depot zu eröffnen, und ich habe begonnen, mein erstes Geld aus meinem Ferialpraktikum zu veranlagen. Hätte es „Börse – kannst auch du“ damals schon gegeben, hätte ich es sicher verschlungen. Über die Zeit hat sich dann meine Vorliebe und mein Interesse für Privatmarkt-Investments und nachhaltige Investments herauskristallisiert.

Besonders das Kapitel „Nachhaltig investieren – Wirkung mit System“ zeigt mit einer erfrischenden Mischung aus Ehrlichkeit, Alltagsnähe und fundierter Analyse, wie herausfordernd es sein kann – und gleichzeitig wie wichtig es ist –, nachhaltige Entscheidungen zu treffen, selbst wenn sie unbequem sind. Das Buch zeigt auch einen weiteren wichtigen Punkt auf: Nicht alles, was ein grünes Label trägt, führt zu einer positiven ökologischen Wirkung. Als Investor:in muss man genau hinschauen und hinterfragen. Verantwortungsvolle Investments, ESG-Investments und Impact Investments sind drei völlig unterschiedliche Paar Schuhe.

Impact Investing ist dabei nicht der elitäre Gipfel nachhaltiger Geldanlage. Es ist die konsequente Weiterführung eines Denkens, das positive ökologische und/oder soziale Wirkung nicht als Nebenprodukt, sondern als echte Absicht eines Investments versteht – neben der Erzielung eines Finanzertrages. Wer beginnt, Kapital als Werkzeug für wirtschaftliche Transformation und gesellschaftlichen Wandel zu sehen, verändert nicht nur sein Depot – sondern seine Rolle in der Welt.

Das Buch gibt viele praktische Beispiele, wie man Finanzerträge mit einer positiven ökologischen Wirkung kombinieren kann. Es geht nicht darum, von Anfang an alles perfekt zu machen, aber vielmehr darum, überhaupt den ersten Schritt zu tun. Als bewusste:r Investor:in kann jede:r von uns Verantwortung übernehmen.

In diesem Sinne: Börse – kannst auch du? Ja – und Zukunft gestalten auch.

Dr. Christin ter Braak-Forstinger, LL.M., Co-Founder & CEO Chi Impact Capital

VORWORT ERWIN HOF

Wir schreiben das Jahr 2023. Der Newsfeed von LinkedIn zeigt mir einen Post eines gewissen Josef Obergantschnig an. Hochinteressantes zu Börse und Wirtschaft. Genau meins. Und schon folge ich ihm. Gleichzeitig kommt mir sein Name irgendwie bekannt vor. Und dann macht es plötzlich „Klick“. Hat sich nicht ein Obergantschnig bei mir vor vielen Jahren als Trainer der Wiener Börse Akademie beworben? Richtig! Obwohl unser Team damals schon komplett war und wir uns nie persönlich kennengelernten, blieb mir sein Name in Erinnerung.

Vielleicht war es ein Wink des Schicksals, aber diesmal brachte uns eine Social-Media-Plattform zusammen und wir holten das Treffen nach. Seitdem habe ich Josef als exzellenten Fachmann und Kollegen kennen und schätzen gelernt. Ihn zeichnet nicht nur eine umfassende Kapitalmarkt-Expertise aus, er ist darüber hinaus ein Macher. Jemand, der nicht lange herumphilosophiert, sondern anpackt und Dinge umsetzt.

Was uns verbindet, ist das innere Verlangen, unser Finanzwissen und unsere Erfahrungen an den Finanzmärkten an Interessierte weitergeben zu wollen. Gerade wenn es um Börse und Wertpapieranlage geht, sind viele Neulinge unsicher und unschlüssig: Wo soll ich anfangen? Worauf muss ich achten? Was, wenn ich mein ganzes Geld verliere? Eine Situation, vor der Josef und ich auch einmal standen. Wir waren über jede Hilfestellung dankbar und jede Börsenweisheit wurde von uns förmlich aufgesogen.

Mit dem vorliegenden Buch erhalten Leser:innen genau das, was es braucht, um die wichtigsten Fragen zur Geldanlage selbst beantworten zu können, und letztlich an der Börse aktiv zu werden. Dabei hat Josef alle relevanten Aspekte beleuchtet. In seinem Arbeitsbuch zeigt er, dass Börse keine Raketenwissenschaft ist und wirklich **jeder** seine:ihre individuellen Anlageziele mit etwas Geduld und Disziplin erreichen kann.

Kurz gesagt: Börse kannst auch du.

Erwin Hof, Leiter der Wiener Börse Akademie

VORWORT DR. MICHAEL MURG

Der Zugang zur Börse war lange Zeit wenigen vorbehalten – jenen mit Expertise, Vermögen oder privilegiertem Zugang zu Informationen. Josef Obergantschnig gelingt in diesem Buch das Kunststück, diese Eintrittsbarrieren zu senken, ohne die Komplexität der Materie zu verleugnen. Er übersetzt die Welt der Kapitalmärkte in eine Sprache, die auch ohne Studienabschluss verständlich bleibt – und dabei stets wissenschaftlich fundiert.

Was „Börse – kannst auch du“ von vielen anderen Finanzratgebern unterscheidet, ist der konsequente Verzicht auf leere Versprechungen und überzogene Heilsbotschaften. Stattdessen begegnet uns ein fundiertes und praxisnahes Modell, das auf den Erkenntnissen der Kapitalmarktforschung ebenso beruht wie auf der Erfahrungswelt echter Menschen. Namen wie Markowitz, Shiller oder Fama tauchen nicht als Zitatstaffage auf, sondern als Grundlage für konkrete Handlungsempfehlungen.

Als Universitäts- und Hochschullehrender weiß ich, wie schwierig es ist, finanzwissenschaftliche Konzepte wie Diversifikation, Behavioral Biases oder Rendite-Risiko-Abwägungen didaktisch so aufzubereiten, dass daraus kein Seminar, sondern ein motivierendes Leseerlebnis entsteht. Josef Obergantschnig gelingt dieser Spagat – mit Empathie, Humor und einem seltenen Gespür für die Lebensrealitäten seiner Leser:innen.

„Lisa“, „Moritz“ und „Patrick“ sind mehr als fiktive Charaktere. Sie stehen exemplarisch für Zielgruppen, die sich in klassischen Finanzratgebern oft nicht wiederfinden: Menschen mit Unsicherheiten, Alltagsstress und unterschiedlichen Lebenszielen. Das Buch macht ihnen Mut, Verantwortung zu übernehmen – mit kleinen Schritten, reflektierten Entscheidungen und einem klaren „Warum“.

Wer dieses Buch liest, investiert nicht nur in sein Depot, sondern auch in sich selbst. Und vielleicht ist genau das die wichtigste Rendite: finanzielle Bildung, Selbstwirksamkeit und die Erkenntnis, dass Börse kein exklusives Spielfeld ist – sondern ein Werkzeug für individuelle Freiheit.

Dr. Michael Murg, Institutsleiter, Bank- und Versicherungswirtschaft, FH JOANNEUM, University of Applied Sciences

VORWORT MONIKA ROSEN

Das Thema „Finanzen“ ist heute aus keiner Diskussion und keiner Berichterstattung mehr wegzudenken. Eigentlich sollte es auch im Rahmen der Wissensvermittlung an den Schulen mehr Platz bekommen, und hier ist sicher noch viel zu tun. Umso wichtiger ist es, gerade jungen Menschen Mut zu machen, sich mit den Märkten auseinanderzusetzen und einen Schritt in Richtung wirtschaftlicher Selbstbestimmung zu tun.

Man kann finanzielle Gesundheit im Wesentlichen in vier Hauptbereiche unterteilen: ausgeben, sparen, ausleihen und planen. Die Kontrolle über persönliche Ausgaben, die eigene Sparleistung und die Bedienung eines Kredits sind vielleicht für manche Menschen schwierig umzusetzen, im Kern aber nicht schwer zu verstehen. Die langfristige finanzielle Planung hingegen impliziert eine Beschäftigung mit dem Kapitalmarkt. Will man also finanzielle Gesundheit vor allem in ihrer langfristigen Dimension erfassen, muss man den Menschen das Thema Kapitalmarkt näherbringen.

Eine der Haupthürden dabei ist meiner Meinung nach die Tatsache, dass der Kapitalmarkt als komplexes und (vermeintlich) trockenes Gebiet gilt. Um beim Zuhörer eine emotionale Begeisterung zu erreichen, reicht es nicht, die Fakten darzulegen. Man muss im Gegenüber einen Funken entzünden, der dann dazu führt, dass sich derjenige selbst mit dem Thema auseinandersetzt.

Ganz wichtig ist in diesem Zusammenhang der besondere Fokus auf die weibliche Zielgruppe. Frauen verdienen weniger, verfügen über weniger Vermögen, leben aber länger als Männer. Sie an das Thema Kapitalmarkt heranzuführen und hier Vorbehalte abzubauen, ist auch eine wichtige gesellschaftliche Aufgabe.

Die Börse ist nicht nur etwas für Zocker oder ein Buch mit sieben Siegeln. Sie schreibt auch große Erfolgsgeschichten, von den Anfängen des 20. Jahrhunderts (Coca Cola) bis in unsere Tage (Nvidia). Der vorliegende Band bereitet das Thema unterhaltsam und spannend auf. Allen Leserinnen und Lesern viel Erfolg!

Monika Rosen, Börsenexpertin & Vizepräsidentin der Österreichisch-Amerikanischen Gesellschaft