

## Die besten Tipps für Ihre Finanzen

### Tipps rund um Ihr Wertpapier Portfolio

#### **Kennen Sie Ihre eigene Risikofähigkeit und Risikobereitschaft?**

Denn nur wenn Sie diese kennen, können Sie Ihr Geld optimal anlegen, ruhig schlafen und die erwartete Rendite auch tatsächlich erwirtschaften.

#### **Verteilen Sie Ihre Anlagen?**

Diversifikation ist das wichtigste bei der Geldanlage. Nur wer die Risiken verteilt und nicht „alle Eier ins gleiche Körbchen legt“ ist langfristig erfolgreich.

#### **Einzelanlagen oder Fonds?**

Für kleinere und mittlere Vermögen (bis ca. CHF 500'000) lohnt es sich nicht in Einzelanlagen (Aktien und Obligationen) zu investieren. Das titelspezifische Risiko ist viel zu gross. Fonds und ETFs, die in sich in hunderte Einzelanlagen investieren, sind viel geeigneter, da das titelspezifische Risiko durch die hohe Anzahl der Anlagen praktisch wegfällt.

#### **Kennen Sie die Risiken und Chancen aller Ihrer Produkte?**

Investieren Sie nur in Produkte, die Sie verstehen und deren Chancen und Risiken Sie kennen.

#### **Wie lange brauchen Sie das investierte Kapital nicht?**

Investieren Sie nur in Wertpapiere, wenn Sie das investierte Kapital mindestens 5 Jahre nicht brauchen.

#### **Sie kennen Ihre eigene Risikofähigkeit und Risikobereitschaft nicht, wissen nicht was man unter Diversifikation versteht oder haben Sie Produkte in Ihrem Portfolio, die Sie nicht verstehen?**

Dann füllen Sie den Fragenkatalog zur Depot-Analyse aus und vereinbaren mit uns ein Probetraining. Wir unterstützen Sie gerne!

### Tipps rund um Ihre Altersvorsorge

#### **Wie möchten Sie nach der Pensionierung leben?**

Befassen Sie sich spätestens mit 45 Jahren mit der eigenen Altersvorsorge. Denn nur dann ist noch genügend Zeit vorhanden, falls ihr Alterskapital noch nicht reicht, zur Erfüllung der Art und Weise wie Sie nach der Pensionierung leben möchten.

#### **Kennen Sie die Details Ihrer beruflichen Vorsorge?**

Analysieren Sie Ihre berufliche Vorsorge (2. Säule). Denn jeden Monat wird Ihnen Geld von Ihrem Lohn abgezogen und Sie sollten wissen wohin dieses Kapital fliesst, wie es angelegt wird und was für Kosten bei der Anlage verursacht werden. Denn dieses Kapital ist die wichtigste Einkommensquelle nach Ihrer Pensionierung!

#### **Bank oder Versicherung?**

Decken Sie Ihre Risiken bei einer Versicherung ab und Sparen Sie bei einer Bank. Banken und Versicherungen verfolgen komplett unterschiedliche und entgegengesetzte Mentalitäten. Bei der Versicherung steht das Absichern eines Risikos im Zentrum, bei der Bank das Erwirtschaften einer Rendite.

#### **Kennen Sie die Leistungen Ihrer 1. / 2. und 3. Säule?**

Überprüfen Sie regelmässig die Leistungen aus Ihrer Altersvorsorge im Unglückfall (Unfall oder Todesfall). Nur so können Sie verhindern, dass Sie oder Ihre Liebsten bei einem Unglückfall in finanzielle Schwierigkeiten kommen.

#### **Sie kennen Ihr aktuelles Alterskapital in der beruflichen Vorsorge nicht oder Sie träumen davon mit 62 Jahren in Pension zu gehen, wissen aber nicht, ob Sie sich das leisten können?**

Dann füllen Sie den Fragenkatalog zur Vorsorge-Analyse aus und vereinbaren mit uns ein Probetraining. Wir unterstützen Sie gerne!

### Tipps rund um Ihre gesamten Finanzen

#### **Kennen Sie Ihr Sparziel und Ihre Sparquote?**

Stellen Sie zur Erfüllung eines konkreten Sparzieles (z.B. Eigenheim, Selbständigkeit oder Frühpensionierung) ein Budget auf (alle Ein- und Ausgaben pro Jahr) und Überprüfen dieses regelmässig auf Abweichungen. Legen Sie eine fixe Sparquote (Einnahmenüberschuss Ihres Budgets) fest und investieren das Kapital ja nach Risikoparametern und Anlagehorizont. Nur mit diesem strikten Vorgehen werden Sie Ihr Ziel auch erreichen.

#### **Wie grenze ich als KMU-Inhaber meine privaten von den geschäftlichen Finanzen meiner Firma ab?**

Investieren Sie als Firmeninhaber eines KMU nicht Ihr gesamtes freies Vermögen in Ihre Firma. Zudem gleichen Sie Ihre privaten Finanzen frühzeitig an diejenigen Ihres Geschäftes an und nutzen Sie die gesetzlich möglichen Optimierungsmöglichkeiten.

#### **Wie kann ich mir ein Eigenheim leisten?**

Prüfen Sie beim Kauf eines Eigenheimes Ihre gesamten Finanzen. Denn ein Eigenheimkauf hat einen Einfluss auf diverse Bereiche Ihrer Finanzen.

Sie haben ein konkretes Sparziel, wissen aber nicht wie Sie am besten vorgehen, um dieses Ziel auch zu erreichen. Sie haben als Firmeninhaber bei einem Generationenwechsel zu viel Kapital in der eignen Firma und wissen nicht, wie Sie dies steueroptimiert in Ihr Privatvermögen überbringen?

Dann füllen Sie den Fragenkatalog zur Finanz-Analyse aus und vereinbaren mit uns ein Probetraining. Wir unterstützen Sie gerne!