

Der richtige Zeitpunkt – Soll ich jetzt investieren?

Michaela Julier Pfaffen

FINANZRATGEBER Zurzeit weht ein stürmischer Wind an der Börse. Den richtigen Zeitpunkt für den Einstieg ins Börsengeschäft gibt es nicht. Entscheidend sind der Anlagehorizont und eine detaillierte Finanzplanung. Schaffen Sie dieses starke Fundament, damit Sie Ihre wertvolle Zeit anderen wichtigen Dingen widmen können.



Bild: zvg

Michaela Julier Pfaffen, Betriebsökonomin FH und Finanzplanerin mit eidg. Fachausweis, ist Partnerin bei der Glauser+Partner Vorsorge AG in Bern. GLAUSER+PARTNER ist offizieller Finanzratgeber von Bildung Bern und berät deren Mitglieder in Vorsorge-, Steuer- und Vermögensfragen. Mehr: www.glauserpartner.ch

Anlagehorizont

Wer von 1994 bis 2021 einen einmaligen Betrag in den SPI (Swiss Performance Index) investiert hatte, konnte von einer jährlichen Durchschnittsrendite von 8% profitieren. Diejenigen, welche in diesen 27 Jahren die besten 10 Börsentage verpasst hatten, erhielten noch eine Rendite von 5,6% pro Jahr. Wer die 40 besten Tage verpasst hatte, kam noch auf eine Durchschnittsrendite von 0,9%. Das bedeutet: Wer bei steigenden Aktienkursen dabei sein möchte, muss auch bei den sinkenden Kursen investiert sein.

Vergangenheit

Bei einem Anlagehorizont von 10 Jahren war die Rendite in der Vergangenheit fast immer positiv. Das zeigt, wie wichtig es ist, herauszufinden, welche Gelder für 10 Jahre und länger angelegt werden können. Eine ausgewogene Strategie brachte eine Durchschnittsrendite von rund 3% pro Jahr nach Gebühren. Ein Vermögen von 100 000 Franken stieg aufgrund des Zinseszineffekts auf rund 180 000 Franken innert 20 Jahren.

Zukunft

Ein Blick in die Zukunft: Beginnen Sie mit Ihrer Finanzplanung. Finden Sie in Ihrer Finanzplanung heraus, welcher Teil Ihres Vermögens für eine Investition in Frage kommt. Am einfachsten funktioniert dies, indem Sie die jährlichen Einnahmen und Ausgaben einander gegenüberstellen und zukünftige Investitionen berücksichtigen.

Daraus wird ersichtlich, wie hoch die persönliche Risikofähigkeit ist und welche Anlagestrategie zu den eigenen finanziellen Verhältnissen passt. So verhindern Sie, dass Ihre Anlagestrategie durch Marktbebewegungen aus dem Lot gerät.

Ein Tipp: Verpflichten Sie sich zu einem systematischen Ausgleichen Ihrer Anlagestrategie – beispielsweise einmal jährlich. So werden Gewinne rechtzeitig realisiert und dort reinvestiert, wo Aufholpotenzial besteht. Blenden Sie dabei die Tagesaktualitäten und Ihre Emotionen aus. Halten Sie diese Prinzipien ein, wird es künftig lohnende Investitionen geben, die Ihr Vermögen vor Inflation schützen und Ihre Finanzplanung sichern.

Fazit

Gehen Sie Ihre Finanzplanung mit dem Ziel an, Vermögen ausfindig zu machen, bei dem Sie den Anlagehorizont einhalten können. Legen Sie beim Investieren nicht alle Eier in den gleichen Korb, achten Sie auf eine ausreichende Streuung Ihres Vermögens. Schaffen Sie sich mit Ihrer achtsamen und umfassenden Finanzplanung ein Fundament, das Ihnen Sicherheit und ein gutes Gefühl für Ihre finanzielle Zukunft gibt.

Publikationen GLAUSER+PARTNER

www.glauserpartner.ch/publikationen

Hier finden Sie viel kompaktes Wissen zu den Themen Pensionsplanung und Vermögensverwaltung. Unter anderem die Broschüre «Die 13 Prinzipien des weisen Investierens».

Übrigens: Als Mitglied erhalten Sie 10% Rabatt auf die Beratungskosten bei GLAUSER+PARTNER. Das Erstgespräch ist kostenlos und unverbindlich.