



# Kapital anlegen

Geld anlegen als Teil Ihrer Vorsorge ist in jeder Lebensphase ein Thema. Unabhängig von Ihrer finanziellen Situation – die wichtigste Voraussetzung für den Erfolg Ihrer Geldanlagen ist eine optimale Anlagestrategie.

## Individuelle Anlagestrategie

Was aber ist die richtige Strategie, damit Sie für Ihre aktuelle und künftige Lebenssituation gut gerüstet sind? Das ist eine Anlage, die Ihren persönlichen Bedürfnissen nach Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit vollends entspricht. Verschaffen Sie sich zuerst Klarheit über Ihr individuelles Anlegerprofil – denn ein Anlageentscheid soll gut überlegt sein. Folgende Fragestellungen und Erläuterungen unterstützen Sie dabei.

## Wie sieht mein persönliches Anlage- und Risikoprofil aus?

Bevor Sie sich für eine Anlagestrategie entscheiden, sollten Sie Ihr persönliches Risikoprofil festlegen. Dieses ergibt sich, indem Sie Ihre Risikofähigkeit und Risikobereitschaft beurteilen.

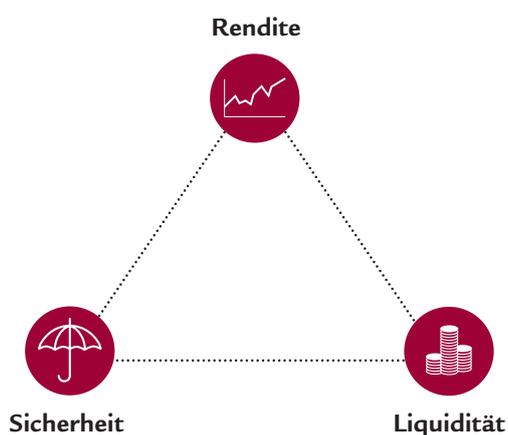
## Wie hoch ist meine Risikofähigkeit?

- Sie haben eine tiefere Risikofähigkeit, wenn Sie über wenig Vermögen verfügen und dieses in fünf bis zehn Jahren brauchen. In diesem Fall wählen Sie Anlagen mit tieferer Rendite, dafür höherer Sicherheit.
- Sie haben eine höhere Risikofähigkeit, wenn Sie über mehr Vermögen verfügen und dieses die nächsten zehn Jahre oder länger nicht brauchen. In diesem Fall können Sie Anlagen wählen, die höhere Renditen versprechen, dafür weniger Sicherheit bieten. Ein langer Anlagehorizont gleicht Verluste in der Regel wieder aus.

## Wie hoch ist meine Risikobereitschaft?

- Sie haben eine tiefere Risikobereitschaft, wenn Sie bereits kleinere Verluste beunruhigen. Dann wählen Sie Anlagen mit tieferer Rendite, dafür höherer Sicherheit.
- Sie haben eine höhere Risikobereitschaft, wenn Sie auch bei höheren Verlusten ruhig bleiben. Sie richten Ihre Anlagestrategie an der Höhe Ihrer «Schmerzgrenze» aus.

## Das Dreieck der Geldanlage



Wenn Sie für sich die Fragen zur Risikofähigkeit und Risikobereitschaft beantworten, ergibt sich daraus Ihre Position im Dreieck der Geldanlage. Dieser Punkt bestimmt Ihre persönliche Anlagestrategie, die Sie verfolgen sollten.

## Zusammengefasst

Je höher Ihr Anlagehorizont, Ihre Risikofähigkeit und Ihre Risikobereitschaft sind, desto mehr kann Ihre Anlagestrategie zu mittlerem bis hohem Risiko tendieren. Das heisst: zu höheren Renditechancen bei höherem Verlustrisiko. Sobald Sie also in allen obigen Fragen Klarheit erlangt haben, geht es darum, Ihre Anlagestrategie zu wählen und diese auch konsequent umzusetzen.

### Was sollte ich noch bedenken?

Den administrativen Aufwand rund um Ihre Kapitalanlagen und Ihr eigenes Know-how sollten Sie ebenfalls berücksichtigen. Beantworten Sie für sich daher auch folgende Fragen:

- Was weiss ich über Anlagen?
- Was möchte ich überhaupt wissen?
- Habe ich Zeit, mich um meine Anlage zu kümmern?
- Oder möchte ich die Entscheide und die Verantwortung rund um meine Anlage in professionelle Hände geben?

Die Wahl des Anlageprodukts hängt von weiteren Bedürfnissen ab. Anlegen können Sie mit reinen Anlagelösungen oder auch kombiniert mit einer Versicherungslösung. Beide Varianten haben Ihre Vor- und Nachteile. Sprechen Sie diese bei Ihrem Berater an.

### Stichwort «Anlagefonds»

In einem Fonds wird das Geld von vielen Anlegern gebündelt investiert. Um eventuelle Risiken abzufedern, werden die Gelder in eine breite Palette von Einzelwerten angelegt.

Mit einem Anlagefonds können sich Anlegerinnen und Anleger auf einfachste Art und Weise an einem gemeinsamen grossen Vermögen beteiligen.

Das Angebot an Fonds ist gross: Obligationen, Aktien, Rohstoffe, Edelmetalle, Immobilien, einzelne Branchen oder Länder. Strategie- oder Portfoliofonds investieren entsprechend einer bestimmten Anlagestrategie. Es gibt konservativ ausgerichtete Fonds, ausgewogene, aber auch äusserst spekulative. Über die Qualität der Fonds geben Renditevergleiche und Ratings Auskunft.

## Wollen Sie mehr wissen?

Sind Sie an einer persönlichen Anlageberatung von Swiss Life interessiert? Ihr Anlagewunsch wird umfassend betrachtet und ganz auf Ihre individuelle Situation abgestimmt. Rufen Sie uns an.