

Toolbox: Wie du in 5 Schritten dein Geld investieren kannst

Wenn du die Vorlage digital ausfüllen und dazu das Word Dokument haben möchtest, sende uns eine Email auf info@womensguide.ch

1. Schritt – dein Leben / deine Lebensziele

«Ein Ziel ohne Plan ist nur ein Traum.» (Dave Ramsey)

Fragen: Welches sind deine Lebensziele? Wo möchtest du hin? Wo siehst du dich in x Jahren?

Ziel: Klarheit schaffen, wofür und wieviel Geld du für deine Träume und Ziele brauchen wirst.

Bewusstsein – wo befindest du dich heute?

Vision – wo möchtest du hin (kurz-, mittel- und langfristig)?

Kurzfristig (1 – 3 Jahr): _____

Mittelfristig (4 – 10 Jahre): _____

Langfristig (>10 Jahre): _____

Motivation – was motiviert dich deine Ziele zu erreichen?

2. Schritt – evaluiere deine finanzielle Situation

Fragen: Wofür gebe ich Geld aus? Wo habe ich Potenzial mein Budget zu optimieren?

Ziel: Klarheit schaffen, wofür du Geld ausgibst, wieviel kannst du sparen/zur Seite legen (resp. investieren) oder wo kannst du deine Ausgaben noch optimieren (z.B. ungenutzte Abonnemente kündigen).

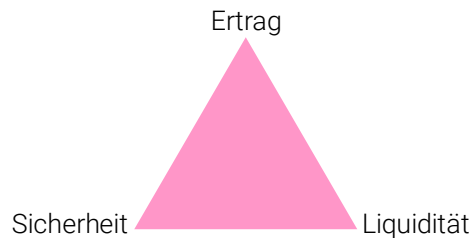
Hierzu hilft dir die Toolbox „Spar- & Vorsorge Check / Ziel“

womensguide.ch/wp-content/uploads/2020/07/Toolbox-Spar-und-Vorsorge-Check_Ziel.pdf

3. Schritt – finde heraus, welcher Risikotyp du bist

Fragen: Wie viel Ertrag möchtest du erzielen? Wieviel Sicherheit brauchst du respektive wieviel Risiko bist du bereit zu tragen? Wie lange kannst du auf das Geld verzichten?

Ziel: Klarheit schaffen, wie dein magisches Dreieck (Ertrag, Sicherheit, Liquidität) aussieht



Am liebsten hätten alle viel Sicherheit/wenig Risiko, hohe Erträge und hohe Liquidität. Leider gibt es aber keine «ideale» Anlagemöglichkeit, die alles optimiert. Eine hohe Renditechance geht in der Regel mit einem erhöhten Risiko einher und/oder schränkt die Liquidität ein. Eine Geldanlage mit hoher Sicherheit ermöglicht hingegen keine riesige Rendite.

Wie steht es um deine Risikobereitschaft und wie um deine Risikofähigkeit?

Risikobereitschaft: Deine persönliche Einstellung zu Ertrag und Risiko – wieviel du allenfalls bereit bist, an Geld zu verlieren in Erwartung eines möglichen zukünftigen Ertrags. Geld auf dem Sparkonto zum Beispiel ist bei der Bank sehr sicher, erwirtschaftet dafür aber auch fast keinen Ertrag.

Risikofähigkeit: Hängt davon ab, welche finanziellen Risiken du aufgrund deiner Lebens-, Einkommens- und Vermögenssituation tragen kannst. Es spielt auch eine Rolle, wie lange du das Geld anlegen möchtest und wie viel du über das Anlegen weißt. Zum Beispiel ist ein Doppelverdiener-Paar mit einem abbezahlten Eigenheim wesentlich risikofähiger als eine alleinerziehende Mutter mit nur einem Einkommen und einer Mietwohnung

4. Schritt – finde heraus, welche Investitionsphilosophie zu dir passt

Fragen: In welche Produkte, Märkte willst du investieren? Welche Werte hast du? Was ist dir wichtig?

Ziel: Klarheit schaffen über deine Werte, was für dich ethisch vertretbar ist (z.B. Nachhaltigkeit, Start-ups) und was nicht (z.B. Kinderarbeit, Waffenproduktion).

Notiere was dir wichtig ist (GOs) und was für dich nicht geht (NO GOs). Es kann auch gut sein, dass du keine besonderen Vorstellungen/Wünsche hast. Auch das ist i.O.

GOs: _____

NO GOs: _____

5. Schritt – verstehe die goldenen Regeln des Investierens

Goldene Regeln des Investierens

- ♥ Diversifizieren – "Nicht alle Eier in einen Korb legen". Beim Investieren ist es wichtig, dass du diversifiziert bist. Das heisst, dass du verschiedene Anlageklassen (Aktien, Obligationen, Cash, Immobilien, etc.) hast, aber auch in Firmen und Produkte aus unterschiedlichen geografischen Regionen und Industrien investierst.
- ♥ Zeit – langfristig investieren (10+ Jahre)

- ♥ Geduld und ruhig bleiben. Verstehen, dass der Aktienmarkt Einbrüche haben wird – «Crashes» hat es schon immer gegeben und wird es immer geben (historisch alle 8 bis 10 Jahre), aber die Erfahrung zeigt, dass sich Geduld auszahlt und der Aktienmarkt sich immer wieder erholt.

Mit den Schritten von 1 – 5 solltest du jetzt etwas mehr Klarheit darüber haben warum, wieviel, in was und wie du investieren möchtest. Jetzt gibt es nur noch einen kleinen Schritt zu tun – ES AUCH WIRKLICH TUN! Hier sind drei Möglichkeiten:

- ♥ Sprich mit deinem Bankberater oder mehreren
- ♥ Sprich mit Freunden und Familien und finde heraus, wie sie Investieren
- ♥ Informiere dich über online Lösungen wie Robo Advisor oder Trading Plattformen

Es kann gut sein, dass du jetzt noch etwas mit der effektiven Umsetzung leicht überfordert bist, das ist völlig normal. Bei Fragen oder wenn du noch etwas mehr Hilfe brauchst, findest du auf www.smartpurse.me noch mehr Informationen oder wende dich direkt an desiree.dosch@smartpurse.me