



1x1 der Geldanlage: Erfolgreich Investieren

Ein kompakter Leitfaden für intelligente Investitionsentscheidungen – von den Grundlagen bis zu modernen Anlageformen.



KAPITEL 1

Warum überhaupt investieren?

Inflation frisst Kaufkraft

100 Franken heute sind in 20 Jahren nur noch 60 Franken wert bei 2-3% Inflation jährlich.

Finanzielle Freiheit

Wer sein Geld für sich arbeiten lässt, muss später weniger selbst arbeiten.

Vermögensaufbau

Investieren ist kein Luxus – es ist eine Notwendigkeit für deinen finanziellen Selbstschutz.



Die wichtigsten Anlageklassen



Aktien

Anteile an Unternehmen – höhere Rendite bei höherem Risiko. Langfristig 7-9% Rendite.



Anleihen

Du verleihst Geld – niedrigere Rendite bei geringerem Risiko. Stabilität für dein Portfolio.



Immobilien

Beständig, aber nicht immer liquide. Schutz gegen Inflation durch Sachwerte.



Rohstoffe

Von Gold bis Kaffee – Absicherung gegen Inflation und Diversifikation.



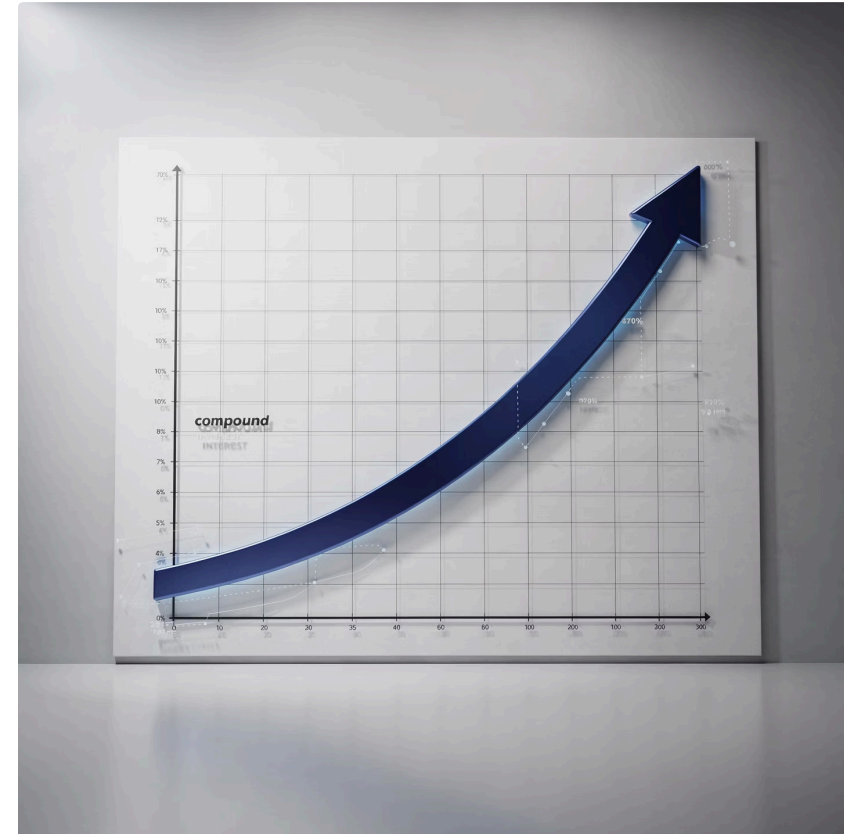
Die Macht des Zinseszins

Einstein nannte ihn das "achte Weltwunder"

Bei monatlich 300 Franken mit 7% Rendite:

- **Nach 10 Jahren:** 52'000 CHF (16'000 Gewinn)
- **Nach 30 Jahren:** 340'000 CHF (232'000 Gewinn)

Zeit ist dein mächtigster Verbündeter! Je früher du beginnst, desto weniger musst du selbst einzahlen.





KAPITEL 2

Risiko verstehen und managen

1

Risiko definieren

Nicht nur Verlustgefahr, sondern Unsicherheit über zukünftige Ergebnisse.

2

Diversifikation

Der einzige "Free Lunch" – verteile dein Vermögen auf verschiedene Anlageklassen und Regionen.

3

Asset-Allokation

Deine Mischung sollte mit dir altern. Faustregel:
Anleihenanteil = dein Alter in Prozent.





KAPITEL 3

ETFs: Der einfache Einstieg

1

Was sind ETFs?

Einkaufskörbe voller Aktien – mit einem Kauf besitzt du Hunderte Unternehmen. Passiv gemanagt, kostengünstig.

2

Kostenvorteile

ETFs: 0,1-0,3% jährlich. Aktive Fonds: 1,5-2%. Bei 100'000 CHF über 30 Jahre: 123'600 CHF Unterschied!

3

Sparplan vs. Einmalanlage

Einmalanlage statistisch besser, Sparplan psychologisch angenehmer. Kombiniere beide Ansätze!



KAPITEL 4

Fundamentalanalyse: Die wichtigsten Kennzahlen

KGv

Kurs-Gewinn-Verhältnis

Unter 15 = günstig, über 30 = teuer oder hohe Wachstumserwartungen.

ROE

Return on Equity

Über 15% signalisiert starkes Geschäftsmodell, unter 10% deutet auf Schwierigkeiten.

EK

Eigenkapitalquote

Über 30% = solider Airbag, unter 15% = gefährlich in Krisenzeiten.



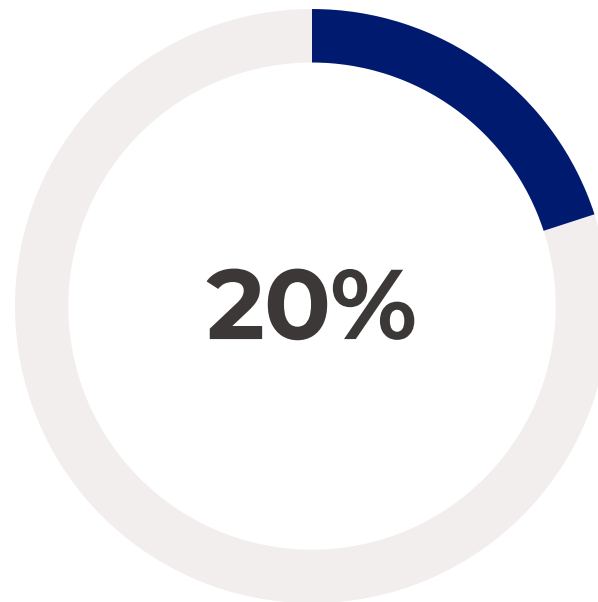
KAPITEL 5

Anleihen: Der Stabilisator

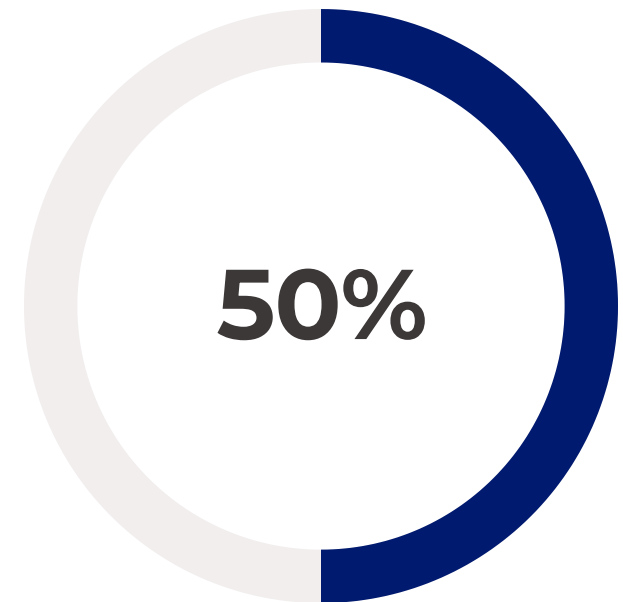
Wann Anleihen Sinn machen

- Vor dem Ruhestand zur Vermögensabsicherung
- Als Liquiditätsreserve für mittelfristige Ziele
- In Marktkrisen als Stabilisator

Beispiel 2008: 50/50-Portfolio verlor nur 20%, reines Aktienportfolio 50%. Der Unterschied zwischen Panik und ruhigem Schlaf!



Verlust 50/50 Portfolio



Verlust 100% Aktien



KAPITEL 6

Moderne Anlageformen



Kryptowährungen

Maximal 5-10% des Portfolios. Hohe Schwankungen, aber Innovationspotenzial. Nur Geld investieren, dessen Verlust verkraftbar ist.



ESG-Investments

Nachhaltig und profitabel.
Unternehmen mit ESG-Fokus oft besser für die Zukunft gerüstet.
Vorsicht vor Greenwashing!



Alternative Anlagen

REITs, Edelmetalle, Private Equity.
Maximal 10-20% des Portfolios.
Korrelieren oft nicht mit Aktien.



KAPITEL 7

Strategie für junge Anleger

Zeit ist dein grösster Verbündeter

01

Weltportfolio-Strategie

MSCI World oder FTSE All-World ETF – simpel, aber historisch extrem erfolgreich als Basis.

02

Wachstumsaktien

Technologie, Gesundheit, erneuerbare Energien. Hohe Schwankungen, aber langfristig überdurchschnittliche Renditen.

03

Mut zum Risiko

Mit 25 Jahren hast du 40 Jahre Zeit, Fehler zu korrigieren. Nutze diese Zeit für kalkulierte Risiken!



Strategie für Pensionierte

Sicherheit vor Rendite

Dividendenstrategie

Etablierte Unternehmen mit stabilen Ausschüttungen. Regelmässige Erträge als "Gehalt" nutzen.

Anleihen-Schwerpunkt

40-60% des Portfolios in Anleihen. Planbare Erträge, gedämpfte Schwankungen, ruhiger Schlaf.

Währungsrisiko minimieren

20-30% in Schweizer Dividentitel. Stabilität in Franken – der Währung deiner Rechnungen.



KAPITEL 8

Steuroptimierung nutzen

Steuerfreie Kursgewinne

In der Schweiz sind Kursgewinne bei Aktien für Privatanleger **steuerfrei**! Kaufst du für 100 CHF und verkaufst für 150 CHF, gehören die 50 CHF komplett dir.

Strategie: Maximiere steuerfreie Gewinne, minimiere steuerpflichtige Erträge.

Säule 3a nutzen

2026: Bis zu 7'056 CHF (mit PK) oder 35'280 CHF (ohne PK) einzahlen und direkt vom steuerpflichtigen Einkommen abziehen.

Etappierte Auszahlung: Verteile Kapitalleistungen auf mehrere Jahre, um Progression zu vermeiden.



Häufige Fehler vermeiden

Home Bias

Übermässige Investition in heimische Aktien. Die Schweiz macht nur 3% der Weltwirtschaft aus – beschränke dich nicht!

Herdentrieb

Wenn alle über eine Aktie reden, ist der beste Einstiegszeitpunkt meist vorbei. Sei ängstlich wenn andere gierig sind.

Mangelnde Geduld

Aktien brauchen Zeit zum Wachsen. Durchschnittliche Haltedauer sank von 8 Jahren auf unter 6 Monate – ein teurer Fehler!

Übermässiges Trading

Jeder Trade kostet Gebühren und Steuern. 20 Trades à 20 CHF = 400 CHF, die nicht für dich arbeiten können.





KAPITEL 9

Konkret anfangen: Deine nächsten Schritte

Ziel definieren

Warum investierst du? Altersvorsorge, Eigenheim oder finanzielle Freiheit? Dein Warum gibt dir Motivation.

Tools nutzen

Trading View für Watchlisten, Blog-Ressourcen für Wissen, ETF Fehler Übersicht studieren und Tracking Tools benutzen

Klein beginnen

Schon mit 100 CHF monatlich in einen ETF starten. Wichtig ist Regelmässigkeit, nicht die Summe.

Kontinuierlich lernen

Erfolgreiche Anleger lernen ständig. Ein Finanztrainer spart dir Jahre des Herumprobierens.



Dein Weg zum Anlageerfolg

Der beste Zeitpunkt anzufangen war vor 20 Jahren. Der zweitbeste ist **jetzt**.

Mit klaren Zielen, den richtigen Tools und kontinuierlichem Lernen verkürzt du deinen Weg zum finanziellen Erfolg erheblich.

"Eine Anlagestrategie ist wie ein Massanzug – sie muss perfekt zu dir passen."

Finanzberatung Rubino – Über 20 Jahre Erfahrung, transparente Beratung ohne Fachchinesisch, ganzheitlicher Ansatz für deine Familie.



Finanzberatungen Rubino



Pensionsplanung & Finanzcoaching ...

Erreiche schneller deine Finanzziele durch Bildung, Einfachheit und Effektivität. 100...