

■ Checkliste Geldanlage

1. Grundsätze festlegen

- ■ Investiere nur Geld, das du 10+ Jahre nicht brauchst.
- ■ Definiere deine Risikobereitschaft (z. B. 60 % Aktien / 40 % sichere Anlagen).
- ■ Lege eine individuelle Strategie fest und halte stoisch daran fest.

2. Realistische Erwartungen

- ■ Berücksichtige Inflation, Steuern und Kosten bei der Rendite.
- ■ Sei dir bewusst: Reale Rendite oft deutlich < 7 %.
- ■ Rechne mit Schwankungen und bleibe trotzdem investiert.

3. Eigenes Wissen stärken

- ■ Lerne die Grundlagen der Finanzbildung.
- ■ Verlasse dich nicht blind auf Berater oder Influencer.
- ■ Prüfe Interessenkonflikte bei Empfehlungen.

4. Geeignete Produkte wählen

- ■ Setze auf ETFs oder Indexfonds (niedrige Gebühren).
- ■ Diversifiziere: Schweiz (SMI + Mid- & Small-Cap-ETFs), Weltindizes (MSCI World / ACWI).
- ■ Währungsrisiken prüfen → ggf. CHF-hedged-Produkte nutzen.

5. Dividenden clever nutzen

- ■ Thesaurierende Fonds bevorzugen (Dividenden werden automatisch reinvestiert).
- ■ Zinseszinsseffekt maximieren.

6. Steuer & Fondsdomizil beachten

- ■ Schweizer Fonds: Verrechnungssteuer zurückfordern.
- ■ Irische Fonds bevorzugen bei globalen ETFs.
- ■ US-Domizil meiden (Erbschaftssteuer-Risiko).

7. Motivation erhalten

- ■ Kernportfolio = ETF/Indexfonds.
- ■ Satelliten-Beimischungen (max. 5–10 %): Bitcoin / Gold, Private Equity (über Einzelaktien), andere Spaß-Investments.