Ihre Finpact Checkliste

Wie viel Risiko passt wirklich *zu Ihrem Vermögen?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, welches Risiko Sie nicht nur psychologisch aushalten, sondern auch finanziell tragen können.

Eine hohe Risikobereitschaft allein reicht nicht. Entscheidend ist, ob Pensionierung, geplante Ausgaben und finanzielle Ziele auch nach einem starken Verlust weiter *funktionieren*.

FÜR WEN

Wer seine Aktienquote prüft

ZEITBEDARF

20 Minuten

SIE BRAUCHEN

- Vermögensübersicht
- Geplante Ausgaben
- Sichere Einkommen
- Pensionierungsplanung
- Liquiditätsreserve

DIE SIEBEN PUNKTE

01	**Wie gross wäre ein starker Verlust in Franken?** Was bedeuten 20, 30 oder 40 Prozent Rückgang in Franken für Sie?	VERLUSTSZENARIO
02	**Welche geplanten Ausgaben wären davon betroffen?** Welche Vorhaben müssten Sie danach verschieben oder neu finanzieren?	AUSGABEN
03	**Wann brauchen Sie erstmals Geld aus dem Portfolio?** Welche Teile werden bald gebraucht, welche bleiben zehn Jahre liegen?	ZEITHORIZONT
04	**Wie stark sind Sie auf Ihr Portfolio angewiesen?** Welcher Teil der Ausgaben ist durch AHV, PK und andere Renten gedeckt?	EINKOMMEN
05	**Wie lange reicht Ihre Liquiditätsreserve?** Wie lange kommen Sie aus, ohne nach einem Einbruch verkaufen zu müssen?	RESERVE
06	**Würde ein starker Verlust Ihren Lebensplan verändern?** Müssten Pensionierung oder Entnahmen danach angepasst werden?	RISIKOFÄHIGKEIT
07	**Wie würden Sie bei einem starken Verlust reagieren?** Blieben Sie investiert — oder verkauften Sie im ungünstigsten Moment?	BEREITSCHAFT

Bereitschaft ist nicht Fähigkeit.

Die eine beschreibt, wie viel Unsicherheit Sie akzeptieren möchten. Die andere, wie viel Verlust Ihre Situation tatsächlich tragen kann.

Nicht nur die Höhe zählt.

Ein Einbruch kurz vor oder nach der Pensionierung wiegt schwerer: Wird gleichzeitig entnommen, bleibt weniger Kapital, das sich erholen kann.

Es zählt die Wirkung.

Risiko wird dort relevant, wo ein Verlust Pensionierung, Ausgaben oder Entnahmen trifft. Diese Wirkung gehört vor die Aktienquote.

Erstellen Sie Ihren Anlageplan in 4 Minuten.

Kostenlos · unverbindlich · finpact.ch

Anlageplan erstellen →

Diese Publikation der Finpact AG enthält Werbung. Sie dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder eine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung noch ein Angebot oder eine Empfehlung im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) dar. Sie berücksichtigt die finanzielle Situation, die Kenntnisse, Erfahrungen und Anlageziele einzelner Empfängerinnen und Empfänger nicht; eine individuelle Abklärung bleibt vorbehalten. Mit Anlagen sind Risiken wie Wertschwankungen verbunden; vergangene Wertentwicklungen sind keine Garantie für künftige Ergebnisse. Angaben ohne Gewähr. Weitere Informationen zu unseren Finanzdienstleistungen und zur Ombudsstelle: finpact.ch/fidleg.