Ihre Finpact Checkliste

Welches Geld braucht *welchen Zeithorizont?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, welches Geld verfügbar bleiben muss und welcher Teil langfristig investiert werden kann.

Nicht jeder Franken hat dieselbe *Aufgabe*. Kapital für geplante Ausgaben sollte anders strukturiert werden als Vermögen, das zehn oder fünfzehn Jahre nicht benötigt wird.

FÜR WEN

Wer Vermögen ordnet

ZEITBEDARF

20 Minuten

SIE BRAUCHEN

- Vermögensübersicht
- Geplante Ausgaben
- Pensionierung
- Bestehende Reserven
- Aktuelle Anlagen

DIE SIEBEN PUNKTE

01	**Welches Geld brauchen Sie in absehbarer Zeit?** Welcher Betrag muss in den nächsten Jahren verfügbar sein?	KAPITALBEDARF
02	**Welche grösseren Ausgaben sind bereits geplant?** Umbau, Steuern, Anschaffungen, Pensionierung — was ist schon geplant?	PROJEKTE
03	**Wie gross sollte Ihre Reserve sein?** Welcher Betrag bleibt für Unerwartetes und Handlungsspielraum liegen?	LIQUIDITÄT
04	**Welche Ausgaben sind bereits anderweitig gedeckt?** Welche Ausgaben decken AHV, Renten und andere stabile Einkommen ab?	EINKOMMEN
05	**Welchen Zeithorizont hat jeder Vermögensteil?** Jeder Teil ist kurz-, mittel- oder langfristig zugeordnet.	ZEITHORIZONT
06	**Welches Risiko kann jeder Teil tragen?** Welche Schwankungen passen zur Aufgabe und zum Horizont des Teils?	RISIKOBUDGET
07	**Passt Ihre heutige Anlagestruktur dazu?** Sind Reserve, Projektkapital und langfristiges Vermögen getrennt angelegt?	STRUKTUR

Ein Horizont reicht nicht.

Ein Haushalt hat gleichzeitig kurz-, mittel- und langfristige Ziele. Ein einziger Anlagehorizont für das ganze Vermögen ist zu grob.

Reserve ist eine Aufgabe.

Liquidität ist nicht unproduktiv. Sie schafft Verfügbarkeit, Planungssicherheit und Unabhängigkeit von kurzfristigen Marktbewegungen.

Risiko folgt der Aufgabe.

Kurzfristig benötigtes Kapital trägt nicht dasselbe Risiko wie langfristiges. Verschiedene Aufgaben ergeben verschiedene Risikobudgets.

Erstellen Sie Ihren Anlageplan in 4 Minuten.

Kostenlos · unverbindlich · finpact.ch

Anlageplan erstellen →

Über 12'000 erstellte Anlagepläne | Spin-off der Universität St. Gallen | FINMA-reguliert

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.