Ihre Finpact Checkliste

Wie gut ist Ihr Portfolio *wirklich diversifiziert?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, ob Ihr Portfolio tatsächlich breit aufgestellt ist — oder ob sich Risiken stärker bündeln, als die Zahl Ihrer Anlagen vermuten lässt.

Viele ETFs und viele Einzeltitel bedeuten nicht automatisch breite *Diversifikation*. Entscheidend ist, wie sich Unternehmen, Regionen, Sektoren, Währungen und wirtschaftliche Risikotreiber im Gesamtportfolio verteilen.

FÜR WEN

Wer mehrere ETFs hält

ZEITBEDARF

20 Minuten

SIE BRAUCHEN

- Depotübersicht
- Fonds-Factsheets
- Grösste Positionen
- Regionen und Sektoren
- Währungsexposure

DIE SIEBEN PUNKTE

01 ☐	**Welche Positionen bestimmen Ihr Portfolio?** Welche wenigen Titel prägen das Portfolio über alle Produkte hinweg?	GEWICHTUNG
02 ☐	**Welche Positionen kommen mehrfach vor?** Stecken dieselben Unternehmen in mehreren ETFs gleichzeitig?	ÜBERSCHNEIDUNG
03 ☐	**Wo entstehen regionale Konzentrationen?** Nicht wie viele Länder — welche Regionen machen den grossen Teil aus?	REGIONEN
04 ☐	**Welche Sektoren prägen das Risiko?** Tragen einzelne Branchen überproportional zu Ertrag und Schwankung bei?	SEKTOREN
05 ☐	**Welche Währungsrisiken tragen Sie tatsächlich?** Die Handelswährung zeigt das wirtschaftliche Währungsrisiko nicht.	WÄHRUNGEN
06 ☐	**Von welchen Marktfaktoren hängt Ihr Portfolio ab?** Reagieren viele Anlagen auf dasselbe: US-Zinsen, Dollar, Technologie?	RISIKOTREIBER
07 ☐	**Bringt jeder Baustein wirklich etwas Neues?** Welche eigene Funktion hat jeder ETF — oder verstärkt er nur Bestehendes?	STRUKTUR

Mehr Produkte, nicht mehr Breite.

Zwölf ETFs können dieselben Unternehmen, Regionen und Sektoren mehrfach enthalten. Die Zahl der Fonds sagt wenig über die wirtschaftliche Breite.

Breit ist nicht gleichmässig.

Auch ein globaler Index kann von wenigen Ländern und Firmen geprägt sein. Kapitalisierungsgewichtung bildet den Markt ab — sie gleicht ihn nicht aus.

Breite entsteht aus Exposures.

Ein Portfolio wird breiter, wenn seine Erträge von verschiedenen Unternehmen, Regionen, Sektoren und Faktoren abhängen — nicht von Produktnamen.

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.