Ihre Finpact Checkliste

Sollten Sie jetzt investieren — *oder warten?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, ob Ihr Kapital heute langfristig investiert werden kann und Ihre Strategie auch bei unterschiedlichen Marktentwicklungen funktioniert.

Ein hoher Börsenstand allein ist keine verlässliche *Timing-Regel*. Entscheidend ist, welcher Teil Ihres Vermögens langfristig verfügbar ist, welches Risiko Sie tragen können und wie abhängig Ihre Strategie von einer bestimmten Marktentwicklung ist.

FÜR WEN

Wer einen Betrag anlegt

ZEITBEDARF

20 Minuten

SIE BRAUCHEN

- Vermögensübersicht
- Geplante Ausgaben
- Liquiditätsreserve
- Anlagehorizont
- Risikofähigkeit

DIE SIEBEN PUNKTE

01 ☐	**Welcher Betrag muss kurzfristig verfügbar bleiben?** Welches Geld brauchen Sie in den nächsten Jahren? Es bleibt aussen vor.	KAPITALBEDARF
02 ☐	**Welcher Betrag kann langfristig investiert werden?** Welches Kapital liegt zehn Jahre und länger ungebraucht?	ANLAGEHORIZONT
03 ☐	**Was würde ein Rückgang in Franken bedeuten?** Was bedeuten 20 oder 30 Prozent Rückgang für diesen Betrag in Franken?	VERLUSTSZENARIO
04 ☐	**Würde dieser Verlust Ihren Finanzplan verändern?** Wären Pensionierung oder grössere Ziele danach noch gesichert?	RISIKOFÄHIGKEIT
05 ☐	**Welche Risiken tragen Sie während des Wartens?** Auch Warten ist entschieden: Inflation, tiefe Zinsen, entgangene Rendite.	LIQUIDITÄT
06 ☐	**Welche Einstiegsform können Sie durchhalten?** Direkt oder gestaffelt — was halten Sie nach frühen Verlusten durch?	UMSETZUNG
07 ☐	**Funktioniert Ihre Strategie in mehreren Szenarien?** Trägt der Plan bei steigenden wie bei fallenden Märkten?	ROBUSTHEIT

Allzeithoch ist kein Signal.

Neue Höchststände sagen wenig über die weitere Entwicklung. Auf Rekordstände folgen Gewinne ebenso wie deutliche Rückgänge.

Warten ist entschieden.

Kapital auf dem Konto ist nicht «noch nicht entschieden». Es hat eigene Eigenschaften: Inflation, tiefe Verzinsung, entgangene Renditen.

Robustheit statt Prognose.

Das Ziel ist nicht, den nächsten Marktschritt zu treffen. Eine gute Struktur macht unabhängiger davon, welches Szenario eintritt.

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.