Ihre Finpact Checkliste

Sofort investieren *oder gestaffelt?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, welche Einstiegsstrategie finanziell sinnvoll ist — und welche Sie auch nach einem frühen Marktrückgang durchhalten.

Für langfristig investierbares Kapital spricht der *Erwartungswert* eher für einen früheren Einstieg. Eine Staffelung kann trotzdem sinnvoll sein, wenn sie hilft, trotz eines frühen Verlusts an der Strategie festzuhalten.

FÜR WEN
Vor dem Einstieg

ZEITBEDARF
20 Minuten

SIE BRAUCHEN
- Vermögensübersicht
- Geplante Ausgaben
- Anlagehorizont
- Zielportfolio
- Investierbarer Betrag

DIE SIEBEN PUNKTE

01	**Welcher Betrag ist wirklich langfristig verfügbar?** Was bleibt nach Reserven und geplanten Ausgaben wirklich übrig?	ANLAGEKAPITAL
02	**Passt das geplante Portfolio zum Risikobudget?** Aktienquote, Diversifikation und Reserve stehen vor der Einstiegsform.	PORTFOLIO
03	**Wie gross wäre ein früher Verlust in Franken?** Was bedeuten 10, 20 oder 30 Prozent Rückgang für diesen Betrag?	VERLUSTSZENARIO
04	**Würden Sie nach diesem Verlust investiert bleiben?** Blieben Sie nach einem starken frühen Rückgang wirklich dabei?	VERHALTEN
05	**Was kostet eine Staffelung bei steigenden Märkten?** Nicht investiertes Kapital nimmt an steigenden Märkten nicht teil.	OPPORTUNITÄT
06	**Hilft die Staffelung, die Strategie durchzuhalten?** Senkt die Staffelung Ihre Belastung — oder nur Ihre Rendite?	EINSTIEGSFORM
07	**Ist Ihr Einstiegsplan im Voraus festgelegt?** Zeitraum und Tranchen stehen vor dem Start fest, nicht nach Kursen.	UMSETZUNG

Staffeln erhöht die Rendite nicht.

Steigen die Märkte während der Einstiegsphase, werden spätere Tranchen teurer. Im Erwartungswert zählt Zeit im Markt.

Staffeln verändert nur den Weg.

Während der Phase ist weniger Kapital investiert. Nach vollem Einstieg trägt das Portfolio dasselbe Risiko wie geplant.

Der Plan muss menschlich sein.

Der bessere Erwartungswert hilft nicht, wenn man nach einem frühen Verlust aussteigt. Durchhaltbarkeit zählt mit.

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.