

Zufluchtsort bei vielen Anlegern gefragt und eignet sich daher auch ideal als Notgroschen, besonders in physischer Form von Barren oder Münzen. Ein Nachteil des physischen Golds sind allerdings die höheren Anschaffungskosten, die durch die Prägung und Lieferung entstehen.

Alternativ bietet sich ein Metallkonto an, welches besonders bei häufigem Handel sinnvoll ist.

Im Gegensatz zum physischen Gold würde das Guthaben auf dem Metallkonto allerdings im Insolvenzfall in die Konkursmasse der kontoführenden Bank fallen.

Eine sehr einfache und gängige Form, heute in Gold zu investieren, ist über einen Gold-ETF. Dabei wird das Gold als handelbare Wertschrift in Ihrem Portfolio geführt. Die grossen Gold-ETF replizieren das Gold in der Regel

physisch, sodass eine Auslieferung im Bedarfsfall möglich ist.

Ich habe 50 000 CHF Ersparnes, das ich in Aktien anlegen möchte. Was ist der beste Weg?

männlich, 66 Jahre

Entscheidend für die Wahl der geeigneten Anlagestrategie sind Ihre persönliche Risikofähigkeit und Ihre Risikobereitschaft. Je höher diese ausfallen, umso grösser darf die Aktienquote in Ihrem Anlageportfolio sein. Mit steigender Aktienquote erhöhen sich einerseits die Renditeerwartungen, aber auch die Vermögensschwankungen. Investitionen in Aktien erfordern darum einen langfristigen Anlagehorizont und eine hohe Ri-

sikobereitschaft. Wenn Sie 100 Prozent Ihres Anlagevermögens in Aktien investieren wollen, dann sollten dem Portfolio mindestens zehn Jahre Zeit zur Verfügung stehen, um sich von allfälligen Kursrückschlägen wieder erholen zu können.

Ein weiterer zentraler Faktor für den Aufbau Ihres Aktienportfolios ist die Diversifikation. Eine breite Aufteilung auf Unternehmen aus verschiedenen Sektoren und Regionen ist bei Aktien besonders wichtig. Schweizer Anlegern rate ich, sich besonders stark im Heimmarkt zu engagieren. Mit ETFs oder Indexfonds haben Anleger ein einfaches Instrument, um die nötige Risikostreuung zu erzielen.

Besprechen Sie Ihre Anlageziele mit Ihrem Vermögensberater, um sicherzustellen, welche Aktienquote für Ihre individuelle Finanzsituation geeignet ist.

Publireportage

VERMÖGEN RESILIENT UND ZUKUNFTSFÄHIG INVESTIEREN – AUCH IN UNRUHIGEN ZEITEN

Die Welt scheint aus den Fugen zu geraten. Politische Spannungen nehmen zu, Kriege und Konflikte verunsichern die Märkte. Gerade für Menschen ab 50, die ihr Vermögen hart erarbeitet haben und nun langsam an den Übergang in den Ruhestand denken, stellt sich zunehmend die Frage: Wie kann ich mein Vermögen in diesen Zeiten langfristig sichern und dabei meinen Werten treu bleiben?

Was Menschen 50+ jetzt bewegt

In Gesprächen mit Kundinnen und Kunden erleben wir derzeit drei wiederkehrende Anliegen: Sicherheit des Ersparnes, Planbarkeit für die Zukunft sowie Vermögen wirkungsvoll investieren.

Diese Anliegen sind berechtigt und sie sind miteinander vereinbar. Der Schlüssel liegt in einem bewussten, nachhaltigen Umgang mit Vermögen.

Nachhaltigkeit: mehr als nur ein gutes Gewissen

Wir leben in einer Zeit, in der politische Ereignisse die Märkte nicht nur beeinflussen, sondern zum Teil dominieren. Sie schlagen sich oft schneller und stärker auf Kurse nieder, als wirtschaftliche Fundamentaldaten es tun. Wer sein Vermögen resilient und zukunftsfähig investieren will, braucht ein Verständnis für das Zusammenspiel von Märkten, Macht und Megatrends.

Nachhaltigkeit in der Geldanlage wird oft als etwas angesehen, das man sich leisten kann, wenn alles gut läuft. In Wahrheit ist es umgekehrt: Nachhaltigkeit ist als Instrument zur Risikosteuerung genau dann gefragt, wenn die Bedingungen herausfordernd sind.

Warum ist das so? Unternehmen, die ihre ökologische und gesellschaftliche Verantwortung wahrnehmen, sind oft robuster gegenüber externen Schocks. Sie haben ein umfassenderes Bild ihrer Risiken und Herausforderungen. Damit sind nachhaltige Investitionen, die auch in finanzieller Hinsicht hohe Qualitätsanforderungen erfüllen, die Voraussetzung für langfristigen Vermögenserhalt und eine stabile Rendite.

Drei Prinzipien für krisensichere Vermögensplanung

Was können Anleger 50+ konkret tun, um ihr Vermögen resilient und zukunftsgerichtet zu investieren?

- 1. Diversifikation mit Substanz:** Investieren Sie breit – und mit Qualität. Das reduziert Risiken und erhöht die Stabilität im Portfolio.
- 2. Finanzielle Flexibilität erhalten:** Sorgen Sie dafür, dass ein Teil Ihres Vermögens jederzeit abrufbar bleibt. Das erlaubt Ihnen, auf neue Chancen oder unerwartete Entwicklungen zu reagieren.

3. Ganzheitliche Selektion: Setzen Sie auf Investitionen in Unternehmen, die nicht nur wirtschaftlich solide sind, sondern auch ethisch und ökologisch tragfähig wirtschaften. Das reduziert langfristige Risiken und schafft zugleich Wirkung.

Eine klare Haltung ist zentral

Vermögen bedeutet Freiheit, aber auch Verantwortung. Umso wichtiger ist es, sich über seine Werte und Ziele bewusst zu sein. Zeiten des Umbruchs lassen ausserdem neue Chancen entstehen: durch nachhaltige Innovationen, zukunftsfähige Unternehmen und strategisch kluge Entscheidungen. Mit einer klaren Haltung können Sie Ihr Ersparnes nicht nur schützen, sondern es auch gezielt vermehren.

Möchten Sie erfahren, wie Forma Futura Ihr Vermögen nachhaltig und resilient investieren würde?



Kontaktieren Sie Walter Hättenschwiler, Leiter Privatkunden und Stiftungen, unter walter.haettenschwiler@formafutura.com