

Welche Geldanlage soll ich wählen?

Einmal pro Monat beantwortet Beat Schmid-Lüscher Ihre Fragen zu Bankgeschäften, Wertpapieren, Lebensversicherungen, Vorsorge und Immobilien. Senden Sie Ihre Fragen bitte an folgende Adresse: Redaktion «Frutigländer», Lindenmattstrasse 7, Postfach 77, 3714 Frutigen, E-Mail-Adresse: redaktion@frutiglaender.ch.

Frage von R.S. aus Frutigen: Ich habe 50 000 Schweizer Franken gespart. Ich bin 60 Jahre alt und benötige das Kapital in den nächsten Jahren nicht. Wie soll ich es am besten anlegen?

Beat Schmid-Lüscher: Eine Anlage ist nur dann optimal, wenn sie auf die finanziellen Bedürfnisse abgestimmt ist. Dazu benötigen Sie eine vielfältige Auswahl an Anlagemöglichkeiten und die richtige Beratung. Da ich Ihre finanziellen Bedürfnisse nicht detailliert kenne, kann ich Ihnen auch keine massgeschneiderte Lösung anbieten. Ich erstelle aber gerne sechs Anlagemöglichkeiten, die Ihnen wohl weiterhelfen. Die empfohlenen Produkte habe ich neutralisiert, da ich keine Werbung für bankeigene oder fremde Produkte machen darf.

Vorschlag 1:

Sie schliessen beim aktuell besten Anbieter eine Einmalprämienversicherung ab. Nach zehn Jahren erhalten Sie 57 127 Schweizer Franken garantiert. Falls die Versicherung die in Aussicht



Beat Schmid-Lüscher

BILD ZVG

gestellten Überschüsse auszahlt, gibt es sogar 63 344 Schweizer Franken. Diese Anlagen sind steuerfrei. Anmerkung: auf dem garantierten Teil beträgt die Jahresrendite nur 1.33%. Die Anlage ist sicher, der Ertrag bescheiden.

Vorschlag 2:

Sie kaufen beim aktuell besten Anbieter eine aufgeschobene Leibrente mit Rückgewähr. In fünf Jahren erhalten Sie jährlich eine Rente von 2408 Schweizer Franken bis ans Lebensende. Dieser Betrag ist garantiert. Es könnten noch Überschüsse von 685 Schweizer Franken pro Jahr dazukommen. Anmerkung: Leibrenten sind nicht rentabel, aber komfortabel.

Vorschlag 3:

Sie kaufen fünf Obligationen mit einem Nennwert von je 10 000 Schweizer Franken. Die Obligationen sollten unterschiedliche Laufzeiten haben. Anmerkung: Sie erzielen eine Rendite von 2.5 bis 3% und haben eine diversifizierte, sichere Geldanlage.

Vorschlag 4:

Sie investieren jeden Monat 1000 Schweizer Franken in einen Fondssparplan in Aktien. Nach gut vier Jahren sind Sie voll investiert. Anmerkung: Mit dieser Variante erzielen Sie einen fairen durchschnittlichen Einstandspreis und sollten im Normalfall eine langfristige Zielrendite von 7.50% pro Jahr erreichen. Sie müssen aber mit Kursschwankungen umgehen können.

Vorschlag 5:

Sie kaufen ein Anlageprodukt mit Kapitalschutz, zum Beispiel auf den SMI (Swiss Market Index). Anmerkung: Steigen die Aktienkurse partizipieren Sie zu 80% an der positiven Entwicklung. Sollten sich die Aktienkurse negativ entwickeln, bewahrt Sie der Kapitalschutz von 100% vor Kursverlusten.

Vorschlag 6:

Sie wählen eine Kombination der genannten Vorschläge oder legen Ihr Geld auf ein Sparkonto mit 2.26% Zinsen an.

BEAT SCHMID-LÜSCHER,
BANKFACHMANN, FINANZPLANER UND
IMMOBILIEN-TREUHÄNDER