

Investment Starter-Kit

# In 5 Schritten zu deiner ersten Geldanlage

*Einfach investieren mit  
Strategie, Herz und Verstand*



CORINNE BRECHER

# Herzlich willkommen

liebe zukünftige Investorin, lieber zukünftiger Investor

Du hast eine wunderbare Entscheidung getroffen, indem du dir dieses Workbook zugelegt hast: Du hast dich entschieden dein finanzielles Glück ab sofort in die eigenen Hände zu nehmen. Damit wirst du in Zukunft auch nicht länger von anderen (deinem Partner/Partnerin, deiner Familie, deinem Arbeitgeber oder dem Staat) abhängig sein. Du kreierst dir deine eigene finanzielle Freiheit und ich freue mich, dich auf diesem Weg begleiten zu dürfen. Herzlichen Dank für dein Vertrauen!



## Dein 5-Schritte Plan zur ersten Geldanlage

Das erwartet dich im Investment Starter-Kit:

Schritt 1

Investieren mit Herz: Kenne dein Warum und deine Ziele

Schritt 2

Investieren mit Verstand: Welcher Anlegertyp schlummert in dir?

Schritt 3

Investieren mit Strategie: Dein perfekter Portfoliomix

Schritt 4

Investieren mit wenig Risiko: Sicher starten dank Diversifikation

Schritt 5

Investieren einfach gemacht: Das ideale Produkt für Anfänger



# Die 3 goldenen Regeln

für maximalen Lernerfolg

Dein Erfolg liegt mir am Herzen. Deshalb möchte ich dir hier fünf Regeln vorstellen, die dich dabei unterstützen das Maximum aus diesem Workbook herauszuholen:

## Regel Nr. 1

### Vermeide Ablenkung

Nimm' dir Zeit für jede Aufgabe, konzentriere dich darauf und auf nichts anderes. Am besten schaltest du dein Mobiltelefon und den Fernseher aus, während du die Aufgaben löst.

## Regel Nr. 2

### Finde dein eigenes Lerntempo

Es gibt keine Zeitangabe, wie schnell du dieses Starter-Kit durcharbeiten kannst. Wichtig ist, dass du dich nicht überforderst. Es ist normal, dass dich gewisse Aufgaben mehr fordern werden als andere. Stresse dich nicht und führe die Aufgaben in deinem Lerntempo aus.

## Regel Nr. 3

### Hol' dir Hilfe, wenn du Fragen hast

Es ist noch kein Meister vom Himmel gefallen und was es hier schon gar nicht gibt sind "dumme" Fragen. Jede Frage ist wertvoll, anerkenne sie und hole dir Hilfe bei Freunden, beim Partner oder schreibe mir unter:  
[corinne.brecher@investique.ch](mailto:corinne.brecher@investique.ch)

BITTE  
LESEN!

## Disclaimer / Haftungsausschluss

Alle Inhalte dienen nur zur Information und stellen keine Anlageberatung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen Finanzmarktinstrumenten dar. Alle Informationen und Daten in den Veröffentlichungen stammen aus Quellen, die der Herausgeber zum Zeitpunkt der Erstellung für zuverlässig und vertrauenswürdig hält. Die Publikationen enthalten nur eine unverbindliche und subjektive Stellungnahme zu den Marktverhältnissen und den angesprochenen Anlageinstrumenten zum Zeitpunkt der Herausgabe der vorliegenden Veröffentlichung. Sie dient lediglich einer allgemeinen Information und macht in keinem Falle eine individuelle Anlageberatung mit weiteren zeitnahen Informationen entbehrlich. Börsengeschäfte, besonders Termingeschäfte, beinhalten Risiken, die zu einem Totalverlust des eingesetzten Kapitals und darüber hinausführen können. Lasse dich von deiner Bank ausführlich über die Verlustrisiken beraten, bevor du eine Anlageentscheidung triffst.



# Schritt 1

## Investieren mit Herz

Wir haben alle Herzenswünsche. Damit dein Geld langfristig investiert bleibt ist es wichtig, dein WARUM zu kennen und dir Ziele zu setzen. Welchen Wunsch möchtest du dir erfüllen? Warum? Und wie - mit welcher Massnahme - kannst du dein Ziel erreichen?

Notiere hier deinen Herzenswunsch und definiere ein Ziele mit Hilfe der **3W**-Formel:  
Dein **W**unsch, dein **W**arum und das **W**ie.

### Formel für Herzenswünsche

Diesen Wunsch möchte ich mir erfüllen:

*Eine Putzfrau 2x pro Monat*

Darum ist mir dieser Wunsch wichtig:

*Mehr Zeit für meine Familie*

Das werde ich tun, um mein Ziel zu erreichen:

*Ab nächstem Monat monatlich 200,- in einen Fonds-Sparplan investieren.*

Endgültige Zielformulierung (Dein Wunsch + Dein Warum + Massnahme)

*Ab nächstem Monat investiere ich monatlich 200,- in einen Fonds-Sparplan. Nach 2 Jahren finanziere ich aus diesen Gewinnen eine Putzfrau, damit ich mehr Zeit für meine Familie habe.*



## Setze Schritt 1 jetzt um:



Diesen Wunsch möchte ich mir erfüllen:

Darum ist mir dieser Wunsch wichtig:

Das werde ich tun, um mein Ziel zu erreichen:



Endgültige 3W Zielformulierung (Wunsch + Warum + Wie)



# Schritt 1

## Investieren mit Herz

Gratulation! Dein Ziel steht und du kannst jetzt damit beginnen einen Plan zu skizzieren, wie du zu diesem Ziel kommst. In diesem Schritt berechnen wir mit Hilfe einer Zinseszins Tabelle, wie lange es dauert, bis du deinen Wunsch aus reinen Gewinnen finanzieren kannst.

Lass uns dies am Beispiel der Putzfrau anschauen:

### Meine Umsetzung (Wie):







Monatlich 200.- in einen Fonds-Sparplan investieren. Nach 2 Jahren ist meine Putzfrau zu 100% aus meinen Gewinnen finanziert.

## Zinseszins - Plan zu deinem Ziel

Erklärung zum Zinseszins: Der Zinseszins ist der Zins, den Anleger durch die unmittelbare Reinvestition bereits verdienter Zinsen erhalten. Wenn du dein Geld investiert lässt werden also nicht nur die Gewinne reinvestiert, sondern auch der Zins. Diese Verdoppelung können wir ohne Berechnung nur schwer nachvollziehen, dazu hilft diese Übung.

### Zinsrechner

#### Meine Angaben

Startbetrag 	<input type="text" value="10000"/>
Häufigkeit der Einzahlungen 	<input type="text" value="Monatlich"/>
Einzahlungsbetrag 	<input type="text" value="250"/>
Zeitpunkt der Einzahlungen 	<input type="text" value="Vorschüssig (am Anfang)"/>
Laufzeit 	<input type="text" value="2 Jahre"/>
Zinssatz in % 	<input type="text" value="8"/>

#### Zins-Resultat

Endbetrag 	CHF 18'174.40
Zinsen 	CHF 2174.40

**Wichtiges zum Zinssatz:**  
Hier kannst du selbst wählen. Aus meiner Erfahrung als Anlegerin liegt eine durchschnittliche Jahresrendite bei 5-12%.

**Berechnungsgrundlage:**  
Meine Putzfrau verrechnet CHF 30.- pro Stunde. Sie kommt 2x pro Monat und benötigt pro Putztag 3h.  
Wir berechnen:  
Tagessatz 90.- x 2 = 180.- pro Monat  
x 12 = 2'160 Kosten pro Jahr.

**Lesebeispiel:** Mit einem Startkapital von CHF 10'000 und einem Zinssatz von 8% wirst du dir in zwei Jahren eine Putzfrau mit Gewinnen finanzieren können: Kosten = 2'160 Rendite = 2174.-



# Schritt 1

## Investieren mit Herz

### Und jetzt du!

Klicke auf den Button unten und berechne, wie du am besten an dein Ziel gelangen kannst. Nach dem Klick wirst du auf die Webseite von moneyland.ch weitergeleitet.

BERECHNUNG STARTEN

Drucke dein Resultat aus und klebe es in dieses Workbook, damit du deinen Plan stets vor Augen hast, hier ist ein schöner Platz reserviert:



## Schritt 2

### Investieren mit Verstand

Nachdem du nun weißt, warum du mit dem Investieren beginnen möchtest, bereiten wir uns gemeinsam auf deine erste Geldanlage vor. Dazu bestimmst du zuerst deinen Anlegertypen, dieser wiederum bestimmt dein Risikoprofil. Danach schauen wir uns an, welche Produkte auf dein Risikoprofil passen und wie sich dein Portfolio zusammensetzt.

Setze Schritt 2 jetzt um:

### UBS Financial Personality Test

Mache den UBS Financial Personality Test und beantworte die Fragen. Am Ende des Tests erfährst du, wie viel Risiko du bereit bist in Zukunft einzugehen.

TEST STARTEN

### Dein Test Ergebnis

Notiere hier dein Ergebnis:

## Schritt 3

### Investieren mit Strategie

### Portfoliomix

Basierend auf deinem Ergebnis suchst du unten und auf der nachfolgenden Seite den richtigen Portfoliomix für dich aus. Es gibt drei verschiedene Zusammensetzungen:

Für konservative Anlegertypen (sehr wenig Risiko) = UBS Test Ergebnis *sehr gering* oder *gering*

Für moderate Anlegertypen (mittleres Risiko) = UBS Test Ergebnis *moderat* oder *mittel*

Für risikofreudige Anlegertypen (hohes Risiko) = UBS Test Ergebnis *überdurchschnittlich* oder *hoch*

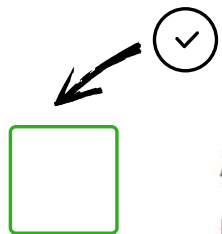


# Setze Schritt 3 jetzt um:



## Portfolio 1

Für konservative Anlegertypen (sehr wenig Risiko) = UBS Test Ergebnis *sehr gering* oder *gering*



Anlagestrategie

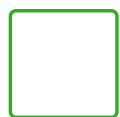
Musterstrategie für Investoren mit niedriger Risikotoleranz.



Anlageklasse	Gewichtung
● Cash ⓘ	50%
● Obligations ⓘ	37%
● Immobilienaktien ⓘ	10%
● Rohstoffe ⓘ	0%
● Aktien ⓘ	3%
Total	100%

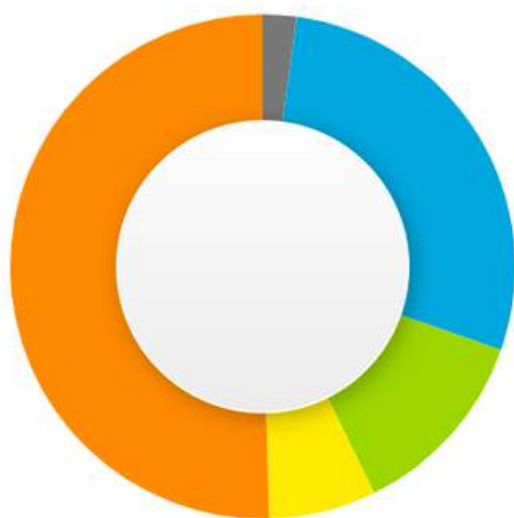
## Portfolio 2

Für moderate Anlegertypen (mittleres Risiko) = UBS Test Ergebnis *moderat* oder *mittel*



Anlagestrategie

Musterstrategie für Investoren mit mittlerer Risikotoleranz.



Anlageklasse	Gewichtung
● Cash ⓘ	2%
● Obligations ⓘ	28%
● Immobilienaktien ⓘ	12%
● Rohstoffe ⓘ	7%
● Aktien ⓘ	50%
Total	100%





# Schritt 3

## Investieren mit Strategie

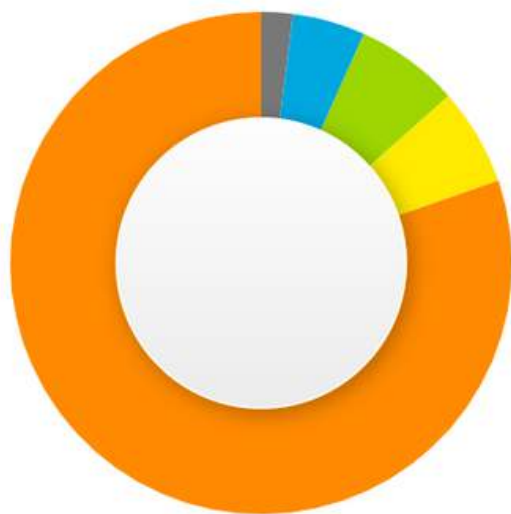
### Portfolio 3

Für risikofreudige Anlegertypen (hohes Risiko) = UBS Test Ergebnis **überdurchschnittlich** oder **hoch**



Anlagestrategie

Musterstrategie für Investoren mit hoher Risikotoleranz.



Anlageklasse	Gewichtung
● Cash ⓘ	2%
● Obligationen ⓘ	5%
● Immobilienaktien ⓘ	7%
● Rohstoffe ⓘ	6%
● Aktien ⓘ	80%
Total	100%

## Dein Portfoliomix abgestimmt auf deinen Anlegertyp

Notiere hier nochmals welches Portfolio für dich in Frage kommt (1, 2 oder 3):



## Wichtiges zum Portfoliomix



Sicherlich ist dir bei den drei verschiedenen Portfolios aufgefallen, wie stark sich die Aktien- und die Obligationenquote (Obligationen=Anleihen) verändern. Dies ist die wichtigste Balance in einem Portfolio. Bei positiven Wirtschaftsprognosen setzen Anleger mehr auf Aktien (z.B. Gewichtung von 60-80%) bei negativen Prognosen oder in Krisenzeiten verlagern sie ihre Gewichtung mehr auf Obligationen/Anleihen.

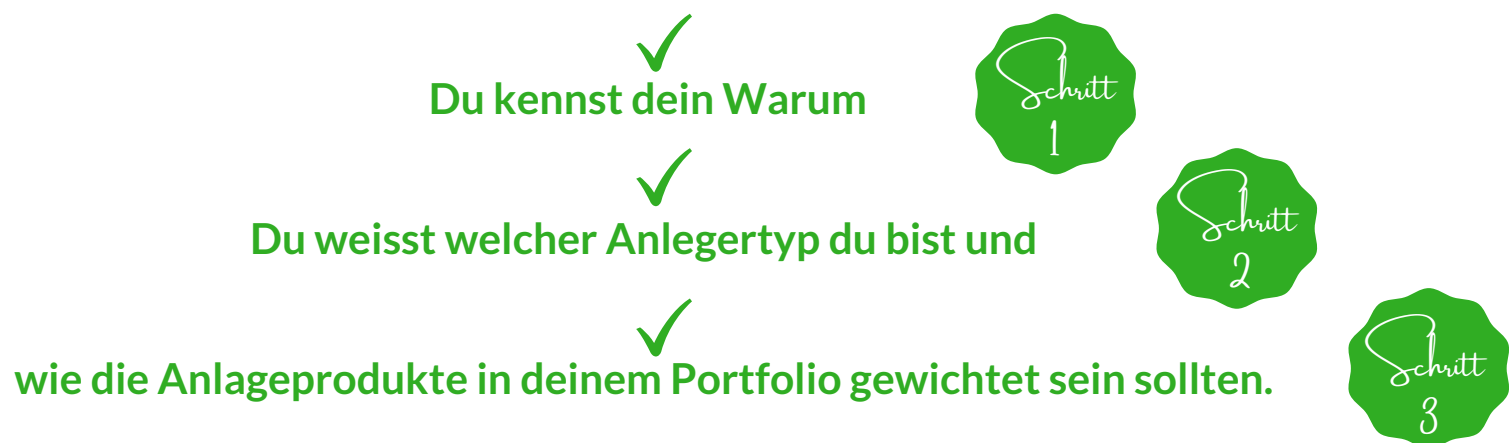


# Schritt 4

## Investieren mit wenig Risiko

Toll gemacht! Du hast die ersten drei Schritte erfolgreich abgeschlossen und kannst nun deine Strategie finalisieren.

Das sind deine bisherigen Meilensteine:



Jetzt geht es noch darum deine Strategie risikotechnisch zu verfeinern, damit du dein Risiko bestmöglichst reduzieren kannst (Schritt 4). Danach erfährst du in Schritt 5 wie du mit einem für dich geeigneten Produkt starten kannst und einen Anbieter findest.

Der Schlüssel für risikoarme Investitionen heisst:

## DIVERSIFIKATION

Du kannst dein Risiko ganz einfach reduzieren indem du dein Geld auf verschiedene Anlageklassen, Branchen und Länder verteilst (= Diversifikation).

Diese Aufteilung nenne ich Diversifikation nach 3 Punkten:



# Schritt 4

## Investieren mit wenig Risiko

Ein Beispiel, wie du es sicher nicht machen solltest ist dieses:



**Du kaufst mit deinem gesamten Geld ein paar Aktien einer Schweizer Bank**  
(= nur 1 Anlageklasse = Aktien / nur eine Branche = Banken / nur ein Land = Schweiz)

Wenn du die 3 Punkte Regel der Diversifikation nicht berücksichtigst wirst du:



Dein Geld schnell verlieren



Starke Schwankungen im Portfolio ertragen müssen und nachts unruhig schlafen



Keine Freude am Investieren entwickeln

## Weitere Quick Tipps - so reduzierst du dein Risiko maximal



Wähle einen langen Anlagehorizont (+5 Jahre)



Investiere nie dein ganzes Geld auf einmal. Monatliche Einzahlungen reduzieren langfristig dein Risiko.  
So kaufst du immer zu unterschiedlichen Preisen und nicht nur 1x wenn die Kurse am höchsten stehen.



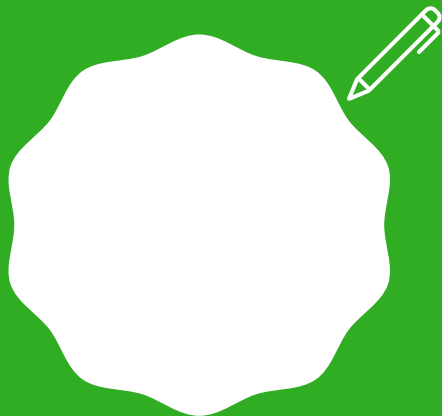
# Schritt 4

Investieren mit wenig Risiko

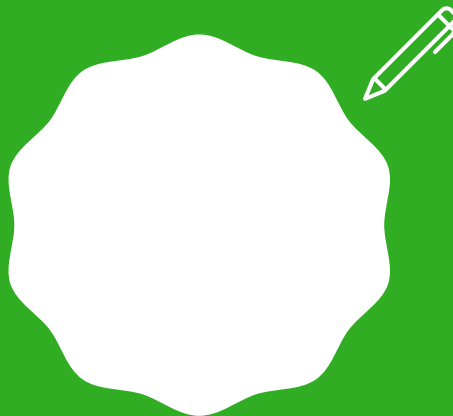
## Setze Schritt 4 jetzt um:

Werfe nochmals einen Blick auf dein Portfolio aus Schritt 3 und lege nun deine persönliche Diversifikation nach 3 Punkten fest:

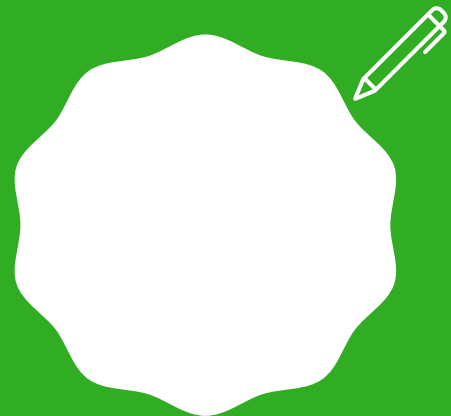
MEINE ANLAGEKLASSEN



MEINE BRANCHEN



MEINE LÄNDER



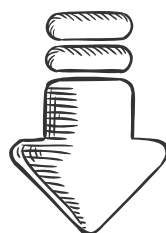
Zum Abschluss von Schritt 4 entscheidest du dich für einen Anlagehorizont und hältst fest, mit welchem Betrag du starten und wie viel Geld du monatlich investieren möchtest.

Ich entscheide mich für einen Anlagehorizont von  Jahren

Meine erste Rate, die ich investiere beträgt  CHF/EUR/USD

Danach investiere ich monatlich  CHF/EUR/USD

## Fast geschafft! Weiter zum letzten Schritt



# Schritt 5

## Investieren einfach gemacht

### Ein geeignetes Anlageprodukt für AnfängerInnen

Es ist kein Geheimnis, ich bin ein absoluter Fan von börsengehandelten Indexfonds bekannt unter dem Namen ETFs (engl. für Exchange Traded Fund). Hier sind fünf Gründe, warum ich dieses Anlageprodukt jeder Anfängerin und jedem Anfänger empfehle:

#### ETFs...



...sind günstig

...sind sehr sicher was das Risiko betrifft

...stellen sicher, dass dein Geld breit auf viele Produkte gestreut ist

...erleichtern dir die Geldanlage in nachhaltige Produkte/Firmen

...sind flexibel, weil du sie jederzeit kaufen und verkaufen kannst

## Setze Schritt 5 jetzt um:

Eigne dir wichtiges Grundlagenwissen zum Thema ETFs an. Dazu habe ich ein kostenfreies Webinar für dich erstellt. Mit klick auf den Button unten kommst du zur Webinar Aufzeichnung und einer Seite, auf der ich ein ETF Starter-Kit für dich erstellt habe:

Zum Webinar  
und ETF Starter-Kit

### Das lernst du in nur 45 Minuten:

Du erkennst, dass ETFs gar nicht so kompliziert sind.

Du identifizierst die sieben wichtigsten Auswahlkriterien von ETFs.

Du weißt wie und wo du ETFs suchen und finden kannst.

Du beendest das Webinar voller Tatendrang und suchst dir gleich einen passenden ETF aus.



# Deine Meilensteine

Reflektiere das Gelernte für maximalen Lernerfolg

Meine 5 grössten Erkenntnisse aus dem Starter-Kit:



---



---



---



---



---

# Gratulation!

Genial! Du hast dich soeben erfolgreich um deine erste Geldanlage gekümmert. Dazu gratuliere ich dir herzlich. Die Entscheidung dein Geld in die eigenen Hände zu nehmen wird dir im Leben viele Türen öffnen.

Ich wünsche dir von Herzen viel Erfolg auf deinem Weg in eine geldreiche Zukunft - finanziell stark als Frau.

Herzlichst,

*Corinne*

