

- ✓ Finanzberatungen ✓ Steuerberatungen ✓ Finanzierungsberatungen ✓ Beratungen im Ehe- und Güterrecht ✓
- ✓ Finanzplanungen ✓ Vermögensverwaltungen ✓ Nachlassplanungen ✓

Geldexperte Iwan Brot
Birmensdorferstrasse 39
8953 Dietikon
043 322 55 44
079 309 23 56
geldexperte@bluewin.ch

Dietikon, 15. Dezember 2011



eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte
und Bankfachmann
eidg. dipl. Dozent HF NB

Herzlichen Dank für die tolle Zusammenarbeit

Sehr geehrte Damen und Herren
Liebe Kolleginnen und Kollegen

Vielen Dank für die tolle Zusammenarbeit und das mir erwiesene Vertrauen.

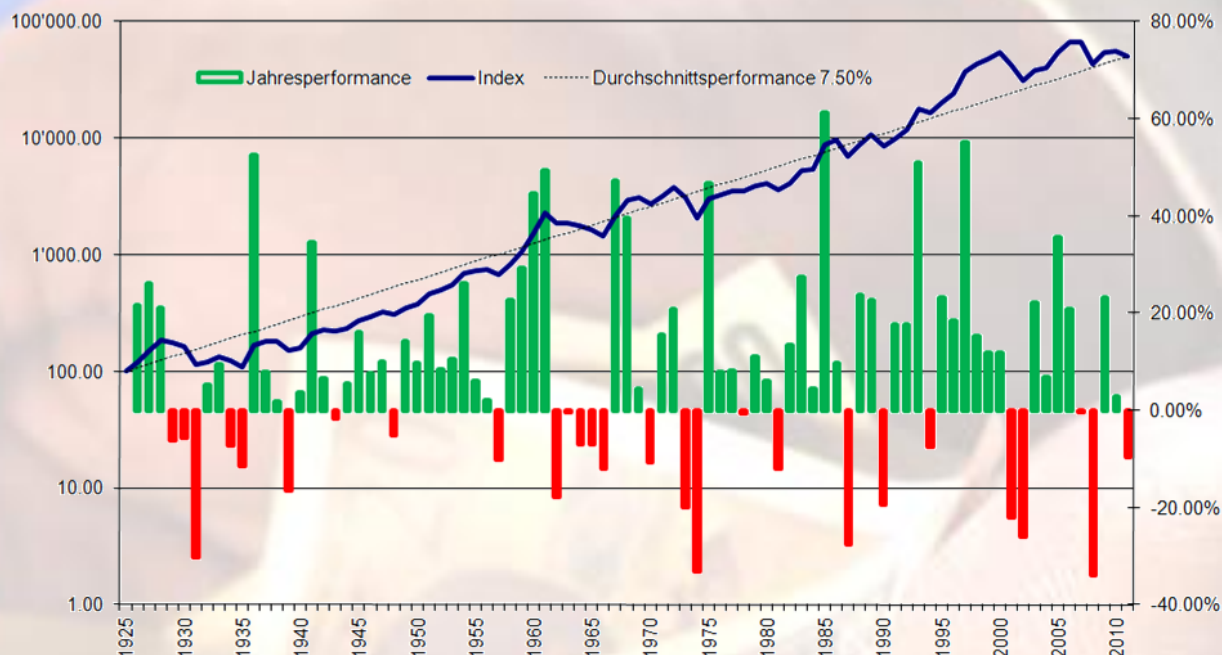
Auf das katastrophale Börsenjahr 2008 mit einem Minus von 34% folgte ein starkes Börsenjahr 2009, besonders nach dem Wendepunkt im März 2009 legte die Börse über 50% zu. Das Börsenjahr 2010 war aus Schweizer Sicht ausgeglichen und das Börsenjahr 2011 ist mit Endstand vom 09. Dezember 2011 mit knapp 10% im Minus. Die Gesamtbilanz über diese Zeitspanne ist also alles andere als befriedigend, jedoch ist der Zeithorizont auch viel zu kurz.

Im kurzfristigen Bereich unterliegen die Börsenkurse extremen Schwankungen. Dabei handelt es sich nicht um ein neues Phänomen. Deshalb sind Aktienanlagen nur für langfristige Anlagegelder geeignet. Und die Geschichte ist kein schlechter Ratgeber, ganz im Gegenteil. Es ist also alles zu unternehmen, um nicht die Fehler zu machen, welche die grosse Masse der Anleger macht; in Panikzeiten alles zu jedem Preis verkaufen, in Gierzeiten alles zu jedem Preis kaufen. Statistisch gesehen erhöhen sich die Chancen, dass in den nächsten Jahren ein sehr starkes Aktienjahr auf uns zukommt!

Gerne wiederhole ich an dieser Stelle meine Anlagetipps. Sie mögen für eine bestimmte Anlegergruppe langweilig erscheinen, im langfristigen Bereich besteht aber die Chance, mehr zu verdienen weder die Anleger, welche laufend Transaktionen auslösen und so vor allem dem Abwickler Geld beschere. Denn ein Blick in die Finanzgeschichtsbücher reicht aus, um festzustellen, dass es extrem schwierig ist, nachhaltig besser zu sein als der Markt. Die folgende Graphik zeigt die einzelnen Jahre, den Indexverlauf sowie die Durchschnittsperformance, alles seit 1926. Von all diesen Jahren haben knapp 70% positiv geschlossen.

Datenbasis: Pictet & Cie
 Diagramm: Geldexperte Iwan Brot

Nominale Jahresrenditen Schweizer Aktien 1926 bis 09.12.2011



Bei der Umsetzung der folgenden Anlagetipps steigt die Wahrscheinlichkeit, im Laufe der Zeit zu den erfolgreichen Investoren zu gehören:

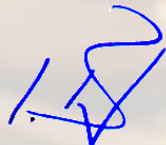
1. Notieren Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben und erstellen Sie Ihr Budget. Ihre Sparquote kann dank diesem Vorgehen gezielt und mit einem optimierten Risiko-/Renditeverhältnis investiert werden.
2. Machen Sie sich Gedanken, wann Sie welche finanziellen Mittel für welches Ziel benötigen. Somit steigt die Wahrscheinlichkeit, dass die Mittel zum gegebenen Zeitpunkt auch bereit sind.
3. Formulieren Sie Ihre weiteren finanziellen Ziele wie zum Beispiel die vorzeitige Pensionierung und lassen Sie prüfen, ob die Zielerreichungen auf Grund Ihrer Budgetwerte und Ihren weiteren finanziellen Mittel realistisch sind und welche Anlagestrategien dafür zu berücksichtigen sind.
4. Informieren Sie sich über die Risiken und Chancen der einzelnen Anlagestrategien. Jede kompetente Beratungsperson kann und muss Ihnen dazu im Detail Ausführungen machen können. Sollte dies nicht der Fall sein, so suchen Sie andere Fachpersonen auf.
5. Geben Sie Ihrem Kapital die notwendige Zeit. Dies bedingt, dass Sie Ihre Ziele und Wünsche kennen und wissen, zu welchem Zeitpunkt welche Mittel zur Verfügung stehen müssen.
6. Halten Sie an Ihrer definierten Anlagestrategie, welche auf Ihren künftigen Verpflichtungen basiert, fest, in guten und in schlechten Zeiten. Auch hier spielt der Zeithorizont eine wesentliche Rolle! Aber vergessen Sie nicht das Rebalancing sowie die im Laufe der Zeit notwendige Risikoreduktion Ihrer Geldanlagen!
7. Diversifizieren Sie Ihre Anlagen nach Anlagekategorien, Ländern, Kontinenten, Branchen, Sektoren, Währungen usw.; eine breite Diversifikation mit Korrelationen von <1 reduziert die Anlagerisiken, Ihre Vermögensschwankungen reduzieren sich. Im Idealfall finden sich negative Korrelationen.

8. Trauen Sie niemandem, welcher hohe Erträge verspricht. Oder anders formuliert: je höher die Ertragsaussichten sind, desto höhere Risiken müssen eingegangen werden. Risikolos gibt es nichts, auch nicht bei Geldanlagen!

Die Geschichte lehrt uns, dass bei Einhaltung dieser Anlagetipps die Wahrscheinlichkeit einer positiven Vermögensentwicklung stark zunimmt. Jedoch ist nicht auszuschliessen, dass es dafür Geduld und Nerven braucht, deshalb nie den Zeithorizont aus den Augen verlieren! Einerseits sparen Sie mit diesem Vorgehen Kosten (Hin und Her macht die Taschen leer, die Broker freuen sich ab den Courtageerträgen, welche Ihnen belastet werden), andererseits können Sie Ihre Freizeit mit schöneren Dingen verbringen und sollten nicht laufend die Börsenkurse studieren, die Börsenberichte lesen, Börsensendungen verfolgen und sich wo möglich laufend Gedanken machen. Das kann der Gesundheit schaden.

Ich freue mich auf die Zusammenarbeit im kommenden Jahr und wünsche Ihnen und Ihrer Familie besinnliche und frohe Festtage. Mögen alle Wünsche und Träume in Erfüllung gehen, stets in treuer Begleitung der allerbesten Gesundheit.

Freundliche Grüsse



Iwan Brot