

Checkliste so beginne ich mit investieren

Vor einer Investition musst du dir immer die Basis legen. Nicht jeder kann in alle Risikoklassen investieren. Es gibt Menschen, die können mit einem starken «Kursverlust» nicht gut umgehen. Deswegen musst du dir zuerst folgende Gedanken machen:

Besitze ich folgende Eigenschaften:

- Geduld
- Emotionen im Griff
- Lernwillig
- Selbstvertrauen
- Fehler eingestehen und daraus lernen

Möglicherweise kannst du nicht alles direkt abhacken. Somit wäre es vielleicht sinnvoll zuerst mit solideren und risikoärmeren Investitionen anzufangen.

Bevor du dein Geld investierst, solltest du zudem auch ein Budgetplan aufstellen. Du kannst dir hier einen Budgetplan von mir downloaden.

Sobald du einen Budgetplan erstellt hast, weißt du wie viel du monatlich bzw. jährlich investieren kannst. Ebenfalls weißt du, ob du genügend Reserve/Cash auf der Seite hast. Grundlegend solltest du ca. 3 Monatsgehälter auf der Seite haben, damit du sorgenfrei investieren kannst. Solltest du dich mit dieser Summe nicht wohlfühlen kannst du dir auch mehr Reserve aufbauen.

Kenne dein Warum? Wisse warum du investierst und Vermögensaufbau betreiben willst. So hast du Energie und Motivation an deiner Strategie festzuhalten.

Nun stellt sich die Frage, ob du schon weißt mit welcher Strategie du investieren willst. Kennst du deine persönliche Strategie und weißt du überhaupt in welche Assetklassen du investieren kannst?

Informiere dich über diverse Investitionsmöglichkeiten und erschaffe dir einen Überblick. Falls du nun heillos überfordert bist, komme auf mich zu.

Danach kannst du deine persönliche Strategie definieren und breit gestreut investieren (Risiko wie auch unterschiedliche Assetklassen). Definiere in deiner Strategie auch eine Exit-Strategie: was mache ich, wenn ich ...% Gewinn/Verlust habe. Ebenfalls musst du dir die Frage stellen: habe ich jederzeit genügend Liquidität und muss nicht plötzlich mehr Geld beschaffen. Was würde ich in dieser Situation tun? Investiere je nach Anlagehorizont.

Triff eigene Entscheidungen und lasse dich nicht von anderen beeinflussen. Bleibe deiner Strategie treu und versuche nicht immer wieder Neues aus, sondern bleib bei deiner im Voraus definierten Strategie. Stell dir die Frage, ob du auch so investieren würdest, wenn du das Portfolio deines Kollegen zusammenstellen würdest?

- investiere nur in etwas, was du auch verstehst.
- investiere niemals nur in eine Einzelposition
- Achtung vor geschlossenen Fonds. (Kliniken, Schiffsfonds) oder Bonds und festverzinsliche Wertpapiere. (schlechte Rendite)
- investiere überlegt und unterlasse «Schnellschüsse»
- benutze für Analysen und Recherchen entsprechende Tools
- Der Markt erholt sich immer. Gute Aktienfonds sind eher «sicher» und erholen sich auch nach einem Crash.
- manchmal ist umschichten/Rebalancing angesagt.

Des Weiteren ist es wichtig: die Gebühren und Kosten der einzelnen Anbieter anzusehen und evtl. nach Alternativen zu suchen. Brauche ich die gesamte Dienstleistung und was bekomme ich für das Geld?

Direkte Investitionen:

Nicht über Umwege investieren, keine komplizierten Finanzprodukte, die du nicht verstehst und vielleicht nie mehr loswirst.

Checkliste zum abhacken

Damit du eine gute Checkliste hast, habe ich dir hier nochmals alles in einer Kurzfassung:

- ☐ Kenne ich mein warum (was möchte ich, Vision, Ziel, ...)?
- ☐ Budgetplanung
Schulden, Liquidität, aktuelle Kontostände...
- ☐ Genügend Reserve/Not Cash
- ☐ Mindset/Wissen zum Umgang mit Geld
Risiken und Emotionen kennen
- ☐ Anlagehorizont kennen
- ☐ Strategie definieren (Zeit, Risiko, Geld)
- ☐ Anlageformen kennen und deren Risiko bewusst sein
- ☐ Diversifikation
- ☐ Exitstrategie
- ☐ Schmerzensgrenze kennen
- ☐ Kenne und verstehe ich mein Investment/Finanzprodukt?
- ☐ Schlafe ich mit ruhig, auch wenn es grössere Verluste gibt?
- ☐ Würde ich den Kauf auch einem Kollegen empfehlen?
- ☐ Sehe ich Potenzial in meiner Investition?
- ☐ direkte Investition
(keine komplizierten Finanzprodukte, die du nicht verstehst)
- ☐ Gebühren/Kosten im Griff
- ☐ Verschiedene Anbieter vergleichen (Gebühren/Dienstleistung)
- ☐ Welcher Vorteil hat dein Investment gegenüber anderem?
- ☐ diskutiere mit anderen darüber
- ☐ kein Schnellschuss, entscheide überlegt
- ☐ investiere nur Geld, welches du in nächsten paar Jahren nicht brauchst
- ☐ halte deine Entscheidungen schriftlich fest
- ☐ nutze alle Informationen zu deiner Investition
- ☐ lerne aus deinen Fehlern
- ☐ Habe ich genügend Ausdauer?
- ☐ ...

Investieren ist immer sehr individuell, deswegen kannst du nicht mit der gleichen Strategie investieren wie dein Kollege.