

Ausgangslage: Hohe Liquidität. Kein (nennenswerter) Zins auf dem Konto.

Information: Die Abbildung unten zeigt die Wertentwicklung in Prozent der verschiedenen Indizes in den letzten 5 Jahren. Jedes Jahr ist ein Balken.

Fazit: Wertschwankungen zwischen -20% und +30% je nach Index. Starke Durchmischung positiv zu negativ, aber klar mehr positive Jahre **.

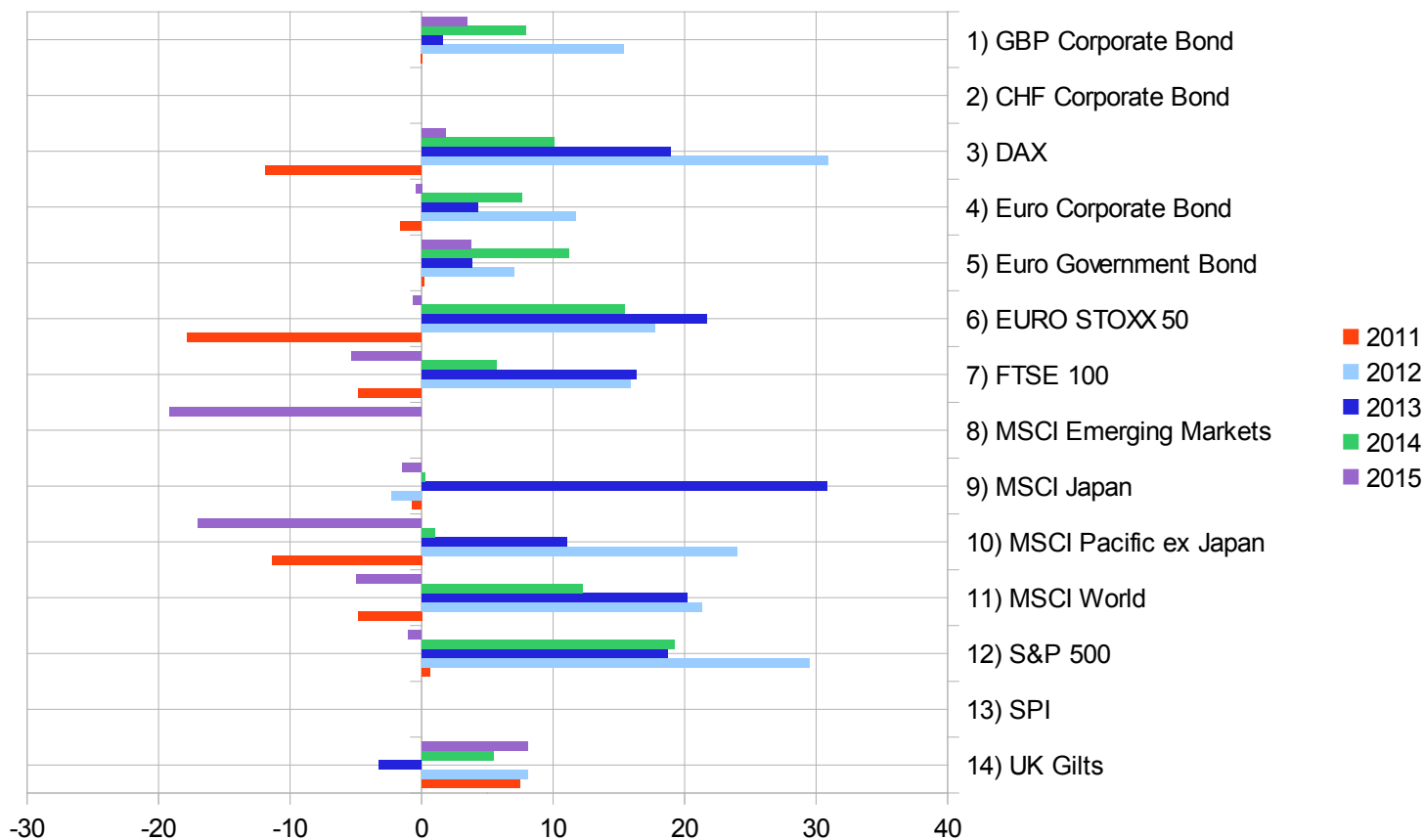
Merke: Vergangene Wertentwicklung ist kein Garant für die Zukünftige. Gemäss Behavioural Finance sogar oft das Gegenteil. Dem schlechten 2011** beim Dax (3) folgte das sehr starke 2012**.

Hinweise: Corporate Bond = Unternehmensanleihen; UK Gilts = UK Staatsanleihen ; SPI = Swiss Performance Index; DAX = Deutschland, S&P 500 = USA

Empfehlung: Den zu investierenden Betrag in mind. 5 der untenstehenden Indizes anlegen (via ishares ETF=kostengünstige & einfache Möglichkeit). Vorzugsweise in einer Region, einem Instrument, welches noch nicht , - oder nur mit wenigen Prozentpunkten des Vermögens -, abgedeckt wird. Bspw. FTSE 100 (UK), Japan, S&P 500, Emerging Markets. Ab raten würde ich persönlich von Bonds/Anleihen jeglicher Couleur.

Auswirkung: Erhöhung der Schwankung des Portfolios; mehr Risiko führt in diesem Fall zu mehr Renditepotential, jedoch mit höheren kurzfristigen Schwankungen.

Abbildung 1:
 Jahreswertentwicklung der jeweiligen Indizes in den letzten 5 Jahren: mehr positiv, als negativ
 ** Jahr immer per 30.9. (2015=30.9.2014-30.9.2015)



Die 14 Indizes stellen gemäss BlackRock Asset Management Kernbestandteile, -bausteine von Anlageportfolios dar.