

**RAIFFEISEN**



# **Vermögensaufbau und -optimierung**

Wie Ihnen der Start gelingt

Paul Hirschi, Leiter Business Partner I&VC

Tashi Gumbatshang, Leiter KC Vermögens- und Vorsorgeberatung

# Agenda

**1 Risiko, Rendite und Zeit**

**2 Fallbeispiele**

**3 Fragen & Antworten**



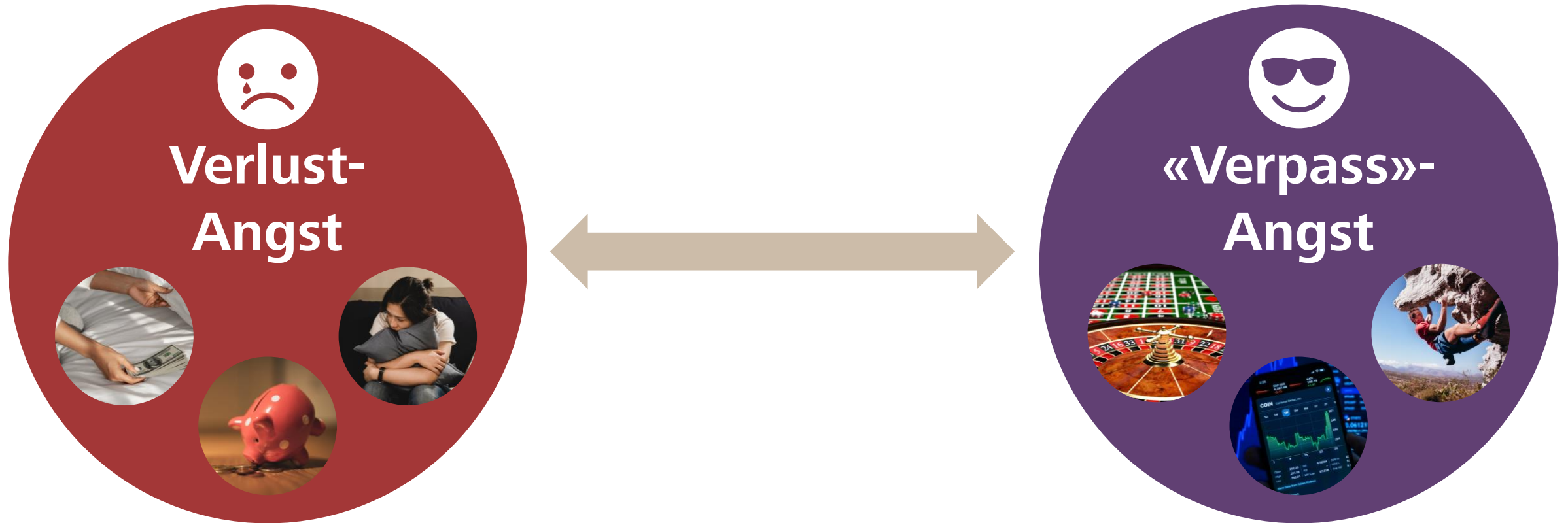
**Paul Hirschi**  
Anlageexperte



**Tashi Gumbatshang**  
Wirtschaftspsychologe

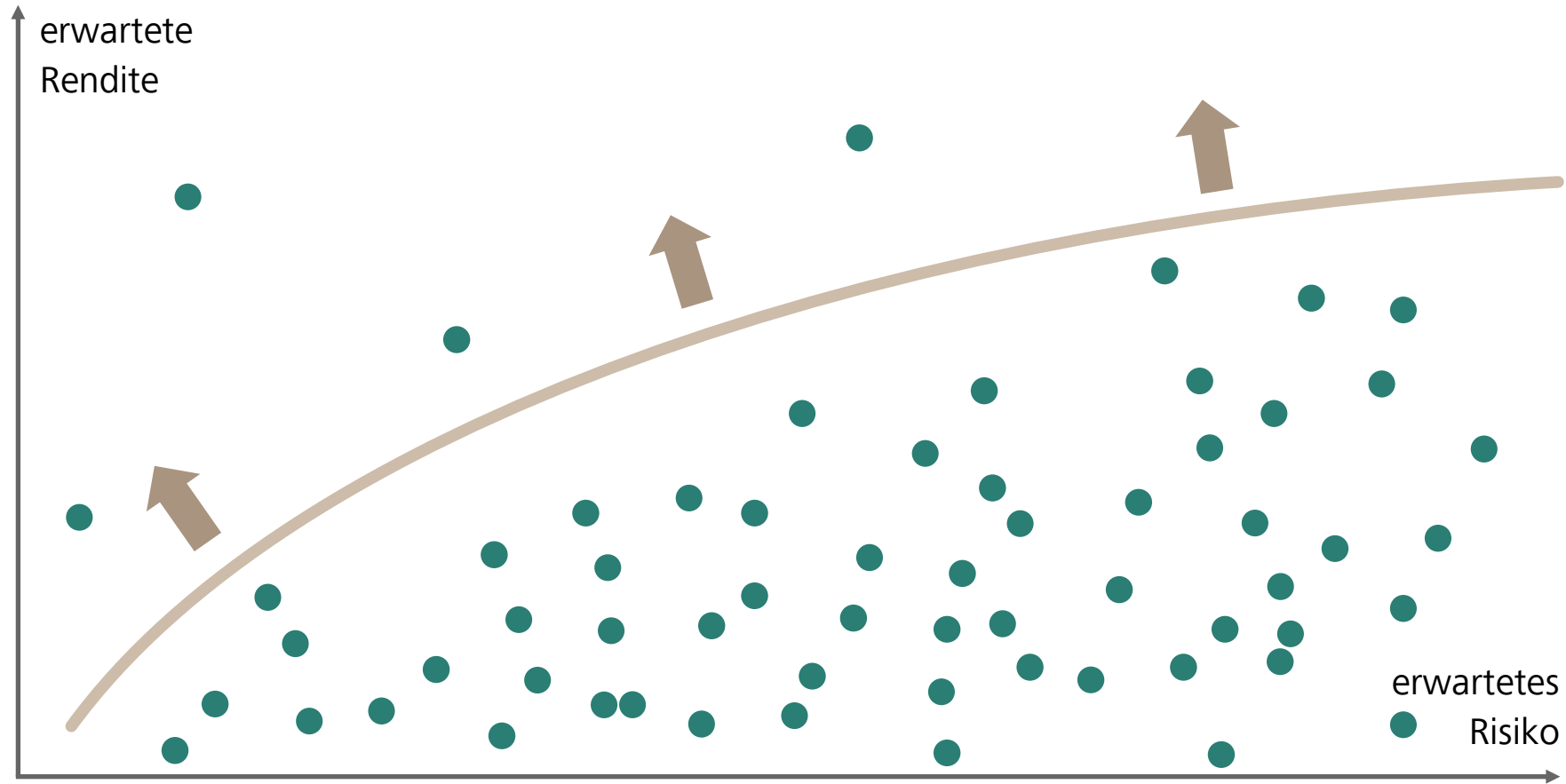
# Risiko

## Das Anleger-Dilemma der 2 Pole



# Risiko, Rendite

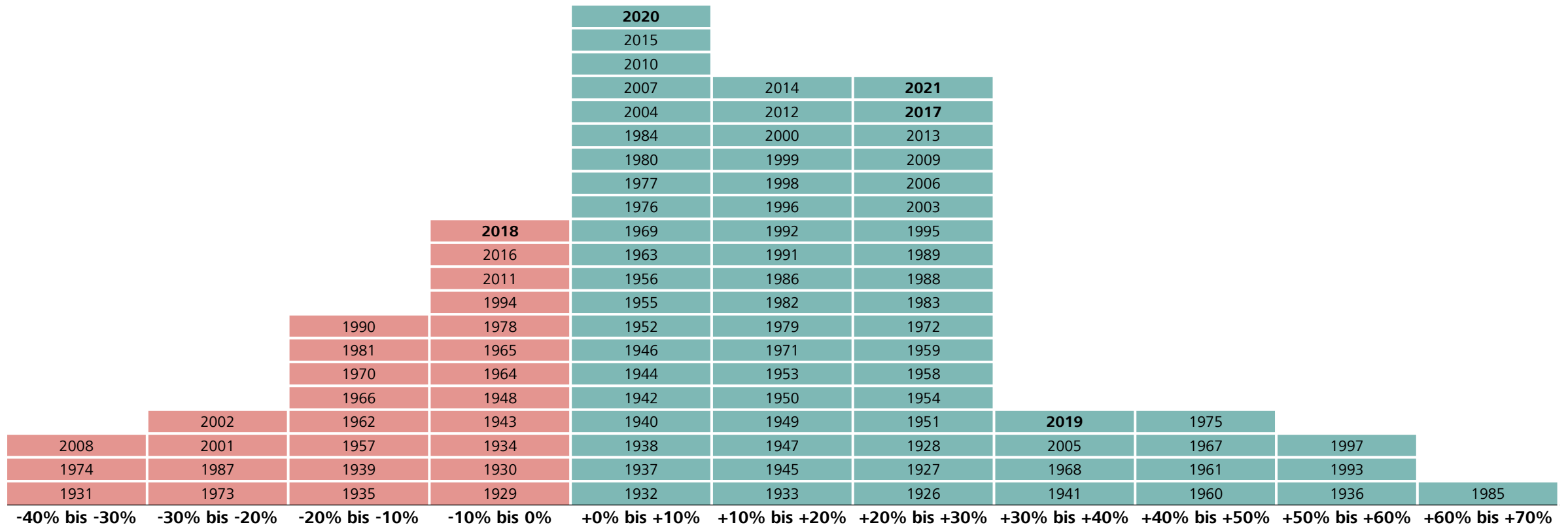
Vermögensverwaltung ist ein Handwerk, keine Kunst



# Risiko, Rendite und Zeit

Langfristig gibt es keine Alternativen zu Aktien

## Renditen des Schweizer Aktienmarktes (1926 – 2021)



Quellen: Banque Pictet & Cie SA, Bloomberg, Raiffeisen Schweiz Investment & Vorsorge Center



# Fallbeispiele

Häufige Fragen von Kundinnen und Kunden



**Marco**



**Lea**



**Markus**

# Marco

«Wie kann ich clever mehr aus meinem Ersparten machen?»



- Marco ist **23 Jahre** alt und lebt mit seiner Freundin in der ersten gemeinsamen Wohnung
- Marco hat vor kurzem seine Ausbildung abgeschlossen und **fasst** als Junior Marketing Manager **Fuss im Berufsleben**
- Marco verdient knapp **CHF 5'000 im Monat** – was übrig bleibt, legt er auf sein **Sparkonto**
- Marcos **Ziel** ist es, in einigen Jahren mit seiner Freundin eine **grössere Reise** mit dem Camper quer durch Europa zu erleben
- Marco ist **Nachhaltigkeit** wichtig. Er achtet darauf, seinen ökologischen Fussabdruck gering zu halten

«Wie kann ich clever mehr aus meinem Ersparten machen?»

«Lohnt es sich, bereits früh auf ein Säule 3a Konto einzuzahlen?»

# Lea

«Wie kann ich ohne grosses Risiko investieren?»



- Lea ist **36 Jahre** alt und lebt mit Ihrem Mann in einer geräumigen Wohnung
- Lea arbeitet seit 10 Jahren für ein internationales **Softwareunternehmen im Verkauf**
- Lea verdient rund **CHF 13'000 im Monat** – wenn die Zahlen stimmen. Es kann aber auch mal schlechter laufen, daher spart sie zur Sicherheit auch für weniger gute Zeiten
- Lea und ihr Mann wünschen sich ein Kind und überlegen, in einigen Jahren ein **Haus im Grünen zu kaufen**
- Lea verfolgt die neuesten **digitalen Trends** mit grossem Interesse, möchte aber bei neuen Angeboten kein Risiko eingehen

«Wie kann ich ohne grosses Risiko investieren?»

«Gibt es Alternativen zum Säule 3a Konto, die mehr bringen?»



# Markus

«Wie kann ich mit gutem Gefühl investieren, ohne zu grossen Zeitaufwand?»



- Markus ist **48 Jahre** alt und lebt mit seiner Familie in einem Einfamilienhaus
- Markus ist **beruflich stark eingebunden** und arbeitet als **Leiter der Produktion eines kleinen KMUs** oft mehr als 50 Stunden in der Woche
- Markus verdient etwas über **CHF 9'000 im Monat** – seine Frau arbeitet ebenfalls zwei Tage die Woche, seit die Kinder in der Oberstufe sind
- Markus macht sich zunehmend Gedanken über seine **Work-Life-Balance**, er möchte in Zukunft mehr Zeit für sich und seine Familie haben und überlegt sein Pensum zu reduzieren
- Markus ist am Wochenende gerne mit seiner Frau **in den Bergen** unterwegs und wenig motiviert, für seine Finanzen viele Stunden zusätzlich am Computer sitzen zu müssen

«Wie kann ich mit gutem Gefühl investieren, ohne zu grossen Zeitaufwand?»

«Kann ich Teilzeit arbeiten und meinen Lebensstandard im Alter trotzdem halten?»

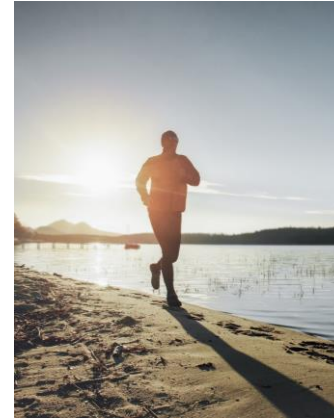
# Unsere Vorsorge- und Anlagelösungen...

... erleichtern Ihnen den Einstieg



## Raiffeisen Rio

- Professionelle, digitale Vermögensverwaltung, bereits ab CHF 5'000
- Jederzeit Zugriff auf das Portfolio über Ihr Smartphone
- Individualisieren Sie Ihr Portfolio mit spannenden Fokusthemen



## Anlagezielfonds

- Professionelle, kostengünstige Form der Vermögensverwaltung
- Breit diversifiziertes Portfolio
- Auswahl aus einer Vielzahl aktiver und indexnaher Fonds



## Vermögensverwaltung

- Aktiv verwaltete Anlagelösung durch Raiffeisen Spezialisten
- Ihr Vermögen wird jederzeit systematisch überwacht
- Sie sind immer am Puls der Märkte und optimal gemäss den aktuellsten Entwicklungen investiert



## Fonds-Sparplan

- Einfacher und systematischer Aufbau von Vermögen
- Unterschiedliche Lösungen je nach Anlagehorizont
- Bereits ab einem Anlagekapital von CHF 100 pro Monat möglich

# Unsere Vorsorge- und Anlagelösungen...

... erleichtern Ihnen den Einstieg



## Digitale Säule 3a

- Einfache und komplett digitale Vorsorgelösung, direkt im Raiffeisen E-Banking
- Mit unseren Vorsorgefonds wird Ihr Geld nicht nur gespart, sondern professionell und nachhaltig investiert
- Wählen Sie die Strategie, welche zu Ihren Bedürfnissen und Ihrem Anlagehorizont passt



## Vorsorgefonds

- Unsere Vorsorgefonds bieten Ihnen die Möglichkeit, auch in der Vorsorge von den Renditechancen an den Finanzmärkten zu profitieren
- Ihr Geld wird nachhaltig und professionell von Fondsmanagern mit jahrelanger Erfahrung verwaltet

# Fragen & Antworten



**RAIFFEISEN**



**Vielen Dank für die Aufmerksamkeit...**  
... und viel Erfolg beim Anlegen!