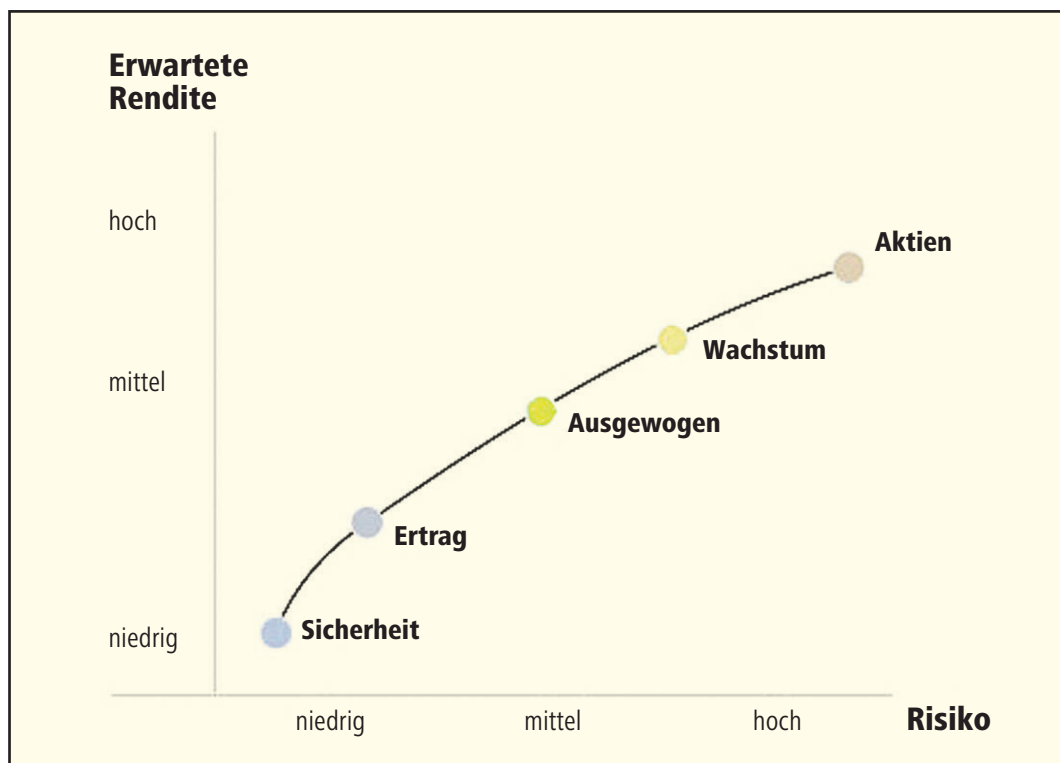


Die Raiffeisen Anlageziele – Basis Ihrer Vermögensanlage

Finanzkolumne

Das Anlageprofil ist die Ausgangslage der Raiffeisen Anlageberatung. Damit wird für jeden Kunden das passende Anlageziel ermittelt. Die fünf Anlageziele, die Raiffeisen definiert, weisen unterschiedliche Rendite-/Risikoeigenschaften auf. Je mehr Rendite erwartet wird, desto mehr Risiko muss in Kauf genommen werden. Die Anlageziele sehen daher eine risikoärmere oder -reichere Gewichtung der Anlageklassen für Ihr Portfolio vor.

Welches Anlageziel auf Ihr persönliches Bedürfnis passt, können wir mittels eines individuellen Anlageprofils ermitteln. Die folgende Kurzbeschreibungen zeigen Ihnen die wesentlichen Unterschiede auf.



Da fast alle Anlageklassen während der Finanzkrise an Wert eingebüsst haben, ist man versucht, diese grundlegenden Anlageprinzipien nach Anlageklassen sehr stark zu hinterfragen. Für den langfristigen Anlageerfolg ist jedoch eine disziplinierte Umsetzung der Anlageziele entscheidend.

Nach dem Erfassen des Anlagezieles ist eine regelmässige Überwachung des bestehenden Profils unerlässlich. Der Sinn der Anlagestrategie besteht darin, diese über eine längere Zeit unverändert zu verfolgen. Die Ausrichtung des Wertschriftendepots ist wegen der Marktveränderungen laufend zu überprüfen. Die Wiederherstellung der ursprünglichen Anlagestrategie nach Anlageklassen muss durch allfällige Umschichtungen erfolgen.

Eine konsequente Umsetzung der Portfoliostruktur, zwingt den Anleger zu einer antizyklischen Anlagestrategie und zu mehr Disziplin. Aktien werden in der Stärke reduziert und Gewinne mitgenommen. Dabei wird die gestiegene Quote wieder auf den Zielwert reduziert. Nach einer Marktkorrektur wird zum Ausgleich für die gesunkene Quote zu günstigeren Kursen dazugekauft.

Sicherheit:

Die Erhaltung der Vermögenswerte steht im Vordergrund. Die Anlagen erzielen ein kontinuierliches Einkommen und unterliegen nur geringen Wertschwankungen. Der Anlagehorizont liegt bei bis zu 5 Jahren.

Ertrag:

Ein kontinuierliches Einkommen soll durch Kapitalgewinne ergänzt werden. Die Wertschwankungen sind mässig und werden einer geringen Risikobereitschaft gerecht. Der Anlagehorizont liegt auch bei diesem Anlageziel bei bis zu 5 Jahren.

Ausgewogen:

Neben dem kontinuierlichen Einkommen aus den Obligationenmärkten soll die Wachstumschance der internationalen Aktienmärkte einen längerfristigen Vermögenszuwachs ermöglichen. Das mittlere Risiko bedingt, dass Wertschwankungen möglich sind. Der Anlagenhorizont liegt beim Anlageziel «Ausgewogen» bei rund 7 Jahren.

Wachstum:

Überwiegend durch Kapitalgewinne, ergänzt durch Einkommen, soll eine Rendite

erzielt werden, welche die höheren Risiken durch entsprechenden Wertzuwachs entschädigt. Es müssen grössere Wertschwankungen in Kauf genommen werden. Der Anlagehorizont liegt bei über 10 Jahren.

Aktien:

Die Wachstumschancen der internationalen Aktienmärkte sollen einen langfristigen hohen Wertzuwachs generieren. Dieses Anlageziel beinhaltet das grösste Risiko, weshalb hohe Wertschwankungen typisch sind. Daher ist der Anlagehorizont sehr langfristig zu wählen.

Informationen zum neuen
Memberportal:

Raiffeisenbank Horgen
Bahnhofstrasse 12
8810 Horgen
Telefon 044 782 10 70
E-Mail: hoefe@raiffeisen.ch

Raiffeisenbank Thalwil
Gotthardstrasse 20/22
8800 Thalwil
Telefon 044 723 80 80
E-Mail: thalwil@raiffeisen.ch

Geschäftsstelle Adliswil
Bahnhofplatz 1
8134 Adliswil
Telefon 044 723 80 80
E-Mail: adliswil@raiffeisen.ch

RAIFFEISEN