

Mit vielen
Tipps und
Tricks

VERMÖGENS- AUFBAU



Informationen und Tipps
von den Salzburger
Finanzdienstleistern



Die Finanzdienstleister

www.salzburger-finanzdienstleister.at



Vorwort

Margit Eidenhammer

Obfrau der Fachgruppe
Finanzdienstleister der
Wirtschaftskammer Salzburg

Vermögen lässt sich nur durch hohe Risiken und Spekulationen aufbauen – das ist ein weit verbreiteter Irrglaube. Es ist zwar richtig, dass sich nur mit den klassischen – und bei den Österreichern nach wie vor sehr beliebten – Anlageformen wie dem Sparbuch derzeit aufgrund der niedrigen Zinsen keine Vermögenszuwächse erzielen lassen. Aber es gibt Alternativen, die dem hohen Sicherheitsbewusstsein vieler Anleger entsprechen und dennoch gute Erträge abwerfen: Das Fondssparen kann hier eine gute Möglichkeit sein. Langfristig ergibt eine stimmige Anlage auf Basis einer durchdachten Strategie und mit dem passenden Anlagemix einen soliden Vermögenszuwachs. Und das gilt nicht nur für Großanleger. Auch mit kleinen Anlagebeträgen lässt sich dieses Ziel erreichen – Langfristigkeit, Konsequenz und Regelmäßigkeit sind dabei die Schlüsselfaktoren.

Es gibt viele Anlageformen und Anlageprodukte auf dem Markt. Umso wichtiger ist es, sich bei der individuellen Anlagestrategie und der Auswahl des persönlichen Anlagemixes von Experten beraten zu lassen: Sie kennen die Risiken und den Markt. Der Vermögensaufbau ist keine Glückssache: Mit einer auf die eigene finanzielle Situation, die Risikobereitschaft und die Anlageziele abgestimmten Strategie steht langfristig einem sicheren Vermögenszuwachs nichts im Wege.



Facts:

Wussten Sie ...

... dass nur **18%** der Österreicher Geld in **Aktien- und Anleihefonds** anlegen?



Als **Hauptgründe** werden genannt:

1. Fehlendes Wissen über den Aktienmarkt
2. Persönliches Vermögen zu klein
3. Angst vor falscher Aktienausswahl

Quelle: Peter Hajek Public Opinion Strategies, Aktienforum

Schritt für Schritt zur Anlagestrategie



Als ersten Schritt zum nachhaltigen Vermögensaufbau Checkliste durchgehen und als Basis für Ihre persönliche Anlagestrategie verwenden:

	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ich weiß, wie viel Risiko ich eingehen will und kann.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich habe einen fixen Rahmen für meine Geldanlage.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich habe meine persönliche Lebenssituation berücksichtigt.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich habe realistische Anlageziele gesetzt.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich weiß, ob ich eine einmalige oder regelmäßige Anlage will.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich kenne die Ertragschancen und Risiken der Anlageformen.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich habe nach der Veranlagung noch Kapital für nötige Käufe.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich weiß, wie lange ich Anlagekapital binden kann.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Ich nutze Experten-Beratung für Strategie und Anlagemix.</i>	<input type="checkbox"/>

Machen Sie mehr aus Ihrem Geld

Um Vermögen nachhaltig aufzubauen, braucht es ein gutes Konzept: die Anlagestrategie. Die Basis dafür bilden die individuelle finanzielle Situation, die Anlageziele und die Risikobereitschaft. Mit einem darauf abgestimmten Anlagemix lassen sich gute Erträge erzielen.

Finanzdienstleister erstellen als ersten Schritt ein Anlegerprofil als Grundlage für die passende Anlagestrategie anhand folgender Faktoren:

- ✓ Anlageziel
- ✓ Anlagedauer
- ✓ Individuelle Lebenssituation
- ✓ Risikobereitschaft
- ✓ Kapitaleinsatz

Vermögensaufbau: Früh beginnen – mit Strategie

Mit der richtigen Anlagestrategie lässt sich auch bei kleinen Sparbeträgen langfristig ein solider Vermögenszuwachs erzielen. Für den Vermögensaufbau ist es wichtig, so früh wie möglich mit der strategischen Anlage zu beginnen und auf einen guten Anlagemix zu setzen. Sehr sichere Anlagearten sind etwa Sparbuch, Bausparer und

Der Anlagemix macht es aus

Eine konservative Anlagestrategie birgt ein geringes Risiko bei überschaubaren Erträgen, mit einer aktiven Strategie können höhere Gewinne erzielt werden – bei höherem Risiko. Ein ausgewogener Anlagemix mit Anlageprodukten unterschiedlicher Risiken erhöht Sicherheit und Ertragschancen.



Tagesgeldkonto, allerdings sind hier derzeit kaum Erträge zu erzielen. Damit Sparer keinen Kaufkraftverlust erleiden, muss in ertragreichere Anlageformen als das Sparbuch investiert werden. Bessere Ertragschancen gibt es bei Fonds, Aktien, Edelmetall oder Immobilien – je nach Anlageart mit unterschiedlichen Risiken.

Streuung für mehr Sicherheit und Ertragschancen

Durch eine breite Streuung beim Anlagekapital kann ein Teil des Anlagekapitals „sicher“ bei geringem Risiko veranlagt werden, während der andere Teil des Kapitals in Anlageprodukte mit höherem Risiko investiert wird – bei höheren Ertragschancen. Für auf Sicherheit bedachte Anleger ist beispielsweise Fondssparen eine Alternative. Der Anlagemix macht es aus: Wer auf mehrere Anlageformen setzt, kann langfristig wesentlich höhere Erträge erzielen.

Die Salzburger Finanzdienstleister beraten bei der individuellen Anlagestrategie, stellen durch Vergleich die Auswahl der geeigneten Anlageprodukte sicher und begleiten mit Marktwissen beim langfristigen Vermögensaufbau.

Terrassenmodell der Geldanlage

Terrasse 1: laufende Zahlungen

Einkünfte und laufende Zahlungen des Alltags z. B. Girokonto

Terrasse 2: Reserve

Rücklagen für kurzfristige Anschaffungen wie Waschmaschine oder eine Urlaubsreise Tagesgeld- oder Sparkonten, Sichteinlagen

Terrasse 3: mittelfristige Anlage

größere, geplante Ausgaben wie Auto, Renovierung, Ausbildung z. B. risikoreiche Anlagen wie Spareinlagen, Aktien, Rentenfonds

Terrasse 4: langfristige Anlage

Wohneigentum, Vorsorge, Vermögensaufbau z. B. Aktien, Immobilien, Lebensversicherungen



Mit der richtigen Anlagestrategie lässt sich auch bei kleinen Sparbeträgen langfristig Vermögen aufbauen!

Anlage

Konto

1 Monatseinkommen



oder Termin-
spargbuch

bis max. 3 Monatseinkommen



Freime Anlage
Anlage, Anleihen,
s

Geldmittel, die nach Deckung der Terrassen 1 und 2 übrig sind bis zum max. Wert einer Großanschaffung (Autokauf)



Fonds, Ver-
n, Immobilie

Übriges Geld, wenn die ersten drei Terrassen abgedeckt sind.



Einfache Tipps zum Vermögensaufbau

- ✓ Machen Sie regelmäßig Aufzeichnungen Ihrer Finanzen.
- ✓ Geben Sie nur Geld aus, das Sie wirklich haben.
- ✓ Vermeiden Sie teure Kontoüberziehungen.
- ✓ Beginnen Sie früh mit dem Anlegen und planen und investieren Sie langfristig.
- ✓ Legen Sie Ihren geplanten Anlagebetrag konsequent und regelmäßig beiseite.
- ✓ Setzen Sie sich realistische Anlageziele – auch bei kleinen Beträgen.
- ✓ Nutzen Sie die Beratung eines Finanzexperten.



Wenn es ums **Anlegen, Vorsorgen, Finanzieren** geht: Nutzen Sie die Beratung Ihres lokalen Salzburger Finanzdienstleisters und machen Sie mehr aus Ihrem Geld! Den Finanzdienstleister in Ihrer Nähe sowie Informationen, Checklisten und Links rund ums Thema Vermögensaufbau finden Sie auf unserer Website: www.salzburger-finanzdienstleister.at

Ihr Salzburger Finanzdienstleister

[Stempel]



IMPRESSUM:

Fachgruppe Finanzdienstleister der Wirtschaftskammer Salzburg
Julius-Raab-Platz 1, A-5027 Salzburg, Tel.: 0662/8888-637, Fax: 0662/8888-669
E-Mail: finanzdienstleister@wks.at, www.salzburger-finanzdienstleister.at
Layout und Produktion: JAGER PR – Agentur für Content Marketing, www.jager-pr.at
Bilder: wildbild, Adobe Stock, Druck: Samson Druck GmbH, 5581 St. Margarethen