

Ersparnisse sichern: breit streuen

Frankfurt, 13. April 2016. Wer seine Ersparnisse möglichst sicher anlegen will, muss sein Geld breit streuen. Darauf weist die Aktion „Finanzwissen für alle“ der Fondsgesellschaften hin. Denn wer seine Ersparnisse schützen will, sollte niemals alle Eier in einen Korb legen und möglichst breit auf verschiedene Anlageklassen und mehrere Regionen verteilen. Mit drei einfachen Schritten gelangen Sparer zu einer sinnvollen Diversifikation.

1. Schritt: Sparer sollten ihr Geld auf Anleihen, Aktien und Immobilien verteilen. Dabei hat sich die Faustformel bewährt, jeweils ein Drittel der Ersparnisse auf die drei Anlageklassen zu verteilen. Welche Mischung letztendlich gewählt werden sollte, hängt von den persönlichen Zielen und der Lebenssituation ab. Wer beispielsweise bereits über eine eigene Immobilie verfügt, sollte mit dem übrigen Geld stärker Aktien und Anleihen oder entsprechende Fonds berücksichtigen.

2. Schritt: Entwickelt sich eine Region schlecht, sind zumeist alle Anlageklassen dieser Region betroffen. Beispielsweise sind in der Schuldenkrise einiger Euro-Länder dort sowohl die Preise der Immobilien als auch die Kurse der Aktien und Anleihen unter Druck geraten. Wer seine Ersparnisse wirkungsvoll vor unangenehmen Überraschungen schützen will, sollte deshalb auch regional diversifizieren. Idealerweise streuen die Sparer ihr Geld dabei möglichst weltweit.

3. Schritt: Wer größere Ersparnisse gebildet hat, kann sein Geld auch nach Anlagestilen diversifiziert investieren. Während in manchen Jahren beispielsweise ertragsstabile Unternehmen wie Pharmawerte oder Nahrungsmittelproduzenten besonders erfolgreich sind, gibt es auch Phasen, in denen zyklische Branchen wie Grundstoff- oder Stahlproduzenten überdurchschnittliche Erfolge erzielen. Insbesondere Anleger in Aktien und Aktienfonds sollten daher auch verschiedene Anlagestile berücksichtigen.

Entsprechend der individuellen Risikobereitschaft, der persönlichen Ziele und der familiären Situation sollten die Sparer zusammen mit ihrem Berater den passenden Mix bestimmen.

Wissenswertes rund ums Geldanlegen bietet der BVI unter www.bvi.de/finanzwissen.

Diese Meldung ist Teil der Serie „Finanzwissen für alle“.