

ANLEGEN



Optionenvielfalt – Die richtige Anlagelösung für sich selbst finden.

Welche Kapitalanlage passt zu mir?

Die Zinsen sind gegenwärtig niedrig. Daher ist die richtige Kapitalanlage oder Investition eine gute Gelegenheit, sich hohe Renditen zu sichern.

Mittlerweile gibt es viele Optionen, sein Kapital anzulegen. Neben dem Girokonto mit Verzinsung, dem Tagesgeld- oder Festgeldkonto gibt es zudem die Möglichkeiten, Geld in Fonds, Unternehmensbeteiligungen, Private Equity oder andere Anlageprodukte anzulegen. Diese unterscheiden sich jedoch mitunter stark voneinander und sind auf unterschiedliches Anlageverhalten ausgerichtet. Deshalb ist es wichtig, eine individuell zugeschnittene Geldanlage zu finden. Da der Markt heutzutage viele Möglichkeiten zur Geldanlage bietet, sind etwaige Nebenkosten oder Nachteile für Sie als An-

leger zu bedenken. Und auch die steuerlichen Auswirkungen der verschiedenen Produkte sind nicht unerheblich.

Betongold

Die Zinsen sind gegenwärtig extrem niedrig, während die Immobilienpreise immer weiter ansteigen – für viele Schweizer Grund genug, ihr Ersparnis in Immobilien, beziehungsweise so genanntes «Betongold» zu investieren. Doch auch wenn die Immobilie finanziert ist, so ist zu bedenken, dass dieses Objekt weiterhin mit Kosten verbunden ist. So fallen weiterhin Grundsteuer, städtische Gebühren und viele wei-

tere Nebenkosten, eventuelle Renovierungen oder Instandhaltungskosten an. Dennoch überwiegen die Vorteile beim Kauf einer Immobilie, denn auf keinem anderen Investitionsgebiet lässt sich die Steuerlast noch so gut senken wie bei der Immobilien-Kapitalanlage. Zudem bietet ein Eigenheim eine gute Altersvorsorge. Auch wenn Aktien und Fonds eine lukrativere Vermögenssteigerung bieten, unterliegen sie dennoch einem höheren Risiko. Denn während Geldwerte der Deflation und der Inflation unterliegen, sind Immobilien krisensicher und bieten, abhängig von Ausstattung und La-

ge des Objekts, langfristig einen sicheren Wertzuwachs.

Gold

Wer eine wertbeständige Geldanlage sucht, ist mit dem Kauf von Gold stets gut beraten. Denn Gold ist eine Absicherung gegen den Kaufkraftverlust der Inflation und unterliegt keinem Liquiditätsrisiko. Da das Edelmetall, im Gegensatz zu Aktien oder Anleihen, nicht an Verbindlichkeiten oder Versprechungen geknüpft ist, korreliert der Goldpreis auch nicht mit Aktienkursen, sondern läuft weitestgehend unabhängig davon. Daher gilt

der Kauf von Gold ebenfalls als sichere Investition.

Hedge Fonds

Diese Geldanlage ist ziemlich risikoreich, denn sie zeichnet sich durch eine besonders riskante Anlagestrategie aus. Durch die Spekulation auf bestimmte Kursbewegungen verdient der Hedge Fonds an Kursverlusten, weil er die leer verkaufte Aktie später zu den dann niedrigeren Preisen einkaufen kann. Die Differenz aus dem Leerverkaufspreis und dem Rückkaufspreis ist dann sein Gewinn.

Gesa Friederike Kuis ■

SPONSORED CONTENT



Private Equity als langfristige Anlagemöglichkeit

Mit Nullrenditen oder Negativzinsen will sich heute kein Sparer mehr zufriedengeben. Gibt es Alternativen?

Was sind die Aufgaben und Ziele einer Private-Equity-Gesellschaft?

Eine Private-Equity-Gesellschaft bietet interessante Anlagemöglichkeiten mit Beteiligungen im nichtbörsenkotierten Bereich. Das Ziel besteht darin, mit Beteiligungen an privaten (nichtkотиerten) Unternehmen eine Mehrrendite von circa fünf Prozent pro Jahr im Vergleich zu Anlagen in (kотиerten) Publikumsgesellschaften zu erwirtschaften.

Wie sehen Ihre bevorzugten Anlagen aus?

Wir investieren in Private Equity Fonds, die sich an nichtbörsenkotierten Unternehmen beteiligen. Das erfordert viel Fachwissen und eine professionelle Beobachtung der Märkte. Bei Unterneh-

mensbeteiligungen trägt der Anleger das unternehmerische Risiko mit, die Ergebnisse können sowohl nach oben wie aber auch nach unten ausschlagen. Durch eine breite und disziplinierte Streuung der Anlagen wird das Risiko-/ Renditeprofil des Portfolios optimiert. Daraus ergibt sich eine Alternative zu traditionellen Anlagen wie Obligationen und börsenkotierten Aktien mit einer - langfristig gesehen - sehr interessanten Überrendite.

Wieso soll jemand sein Geld in Private Equity investieren?

Viele Sparer sind mit den heute angebotenen Renditen bei Festgeld, Aktien oder Obligationen nicht mehr zufrieden. Sie suchen deshalb mit einem Teil ihrer Anlagen höhere Gewinnmöglichkeiten. In

Private Equity zu investieren, ist für Leute gedacht, die mit einem Unternehmen wachsen möchten; das erfordert jedoch einen langfristigen Anlagehorizont und dementsprechend Geduld.

Gibt es Minimaleinlagen oder kann auch der Normalverbraucher in Private Equity investieren?

Für viele Privatanleger sind Investitionen in Private Equity Fonds nicht realisierbar, da die meisten Fonds siebenstellige Minimaleinlagen fordern und die Selektion und Administration solcher Anlagen aufwendig ist. Bei der an der SIX kotierten Private Equity Holding AG haben die Anleger dagegen die Möglichkeit, sich zu den Kosten einer oder mehrerer Aktien an einem gut selektierten Private-

Equity-Portfolio zu beteiligen. Damit wird Private Equity auch für Privatanleger zugänglich.

Ist Private Equity Risikokapital?

Jeder Investor muss sich bewusst sein, dass er sich mit Private Equity an nichtbörsenkotierten Firmen beteiligt. Deshalb ist es so wichtig, die Anlagen gut zu streuen, langfristig zu planen und mit einem professionellen Anbieter zusammenzuarbeiten. Dann sind auch die gesteckten Ziele realisierbar. Bei der Private Equity Holding AG wird ein Teil der Gewinne dazu verwendet, jährlich eine Dividende an die Aktionäre zu bezahlen. Dadurch wird das Anlagerisiko weiter reduziert. Für Privatanleger in der Schweiz ist diese Dividende steuerfrei, da sie aus Kapitaleinlagereserven bezahlt wird.



Peter Derendinger
CEO Alpha Associates

Alpha Associates AG
Talstrasse 80
8022 Zürich

+41 43 244 31 00
info@alpha-associates.ch