

Investieren in unsicheren Zeiten

Die Finanzmärkte sind immer wieder von unvorhersehbaren Ereignissen geprägt, die kurzfristig für Unsicherheit und starke Kursschwankungen sorgen können. Ob der neue Konflikt im Nahen Osten, die Zollentscheidungen der USA oder der Ukraine-Krieg – solche Entwicklungen wirken sich auf die internationalen Börsen, auf die Rohstoffpreise sowie auf die Nachfrage nach sicheren Anlagen aus.

Wie soll ich mich als Anlegerin oder Anleger in der aktuellen Situation verhalten?

- Der wichtigste Tipp lautet: Bleiben Sie cool und handeln Sie nicht übereilt. Gerade in unsicheren Zeiten kann es sich auszahlen, an der definierten Anlagestrategie festzuhalten.
- Dass Aktien Kursschwankungen unterliegen und auch an Wert verlieren können, ist ganz normal. Wer einen ausreichend langen Anlagehorizont mitbringt, ist in Krisensituationen gut beraten, abzuwarten. Zwar kann niemand in die Zukunft blicken – doch die Erfahrung der vergangenen 100 Jahre zeigt, dass sich bislang die Aktienmärkte selbst bei Krisen und Kriegen relativ schnell wieder erholt haben. Wer Aktien vorschnell abstösst, ist bei einer späteren Erholungsphase nicht mehr ausreichend investiert und kann Verluste nicht ausgleichen.
- Eine Anpassung der Anlagestrategie ist bei Zurich jederzeit möglich. Allerdings muss man sich bewusst sein, dass bei einem Wechsel in eine risikoärmere Anlagestrategie auch die erwarteten zukünftigen Renditechancen zurückgehen.

- Kurskorrekturen an den Aktienmärkten sind gerade bei regelmäßigen Zukäufen auch eine Chance – denn sie bieten die Möglichkeit, Aktien zu tieferen Preisen zu erwerben. Deshalb sollten Kundinnen und Kunden mit einem Sparplan oder monatlichen Einzahlungen ihre Zahlungen gerade jetzt nicht aussetzen.

Warum ist Diversifikation gerade jetzt wichtig?

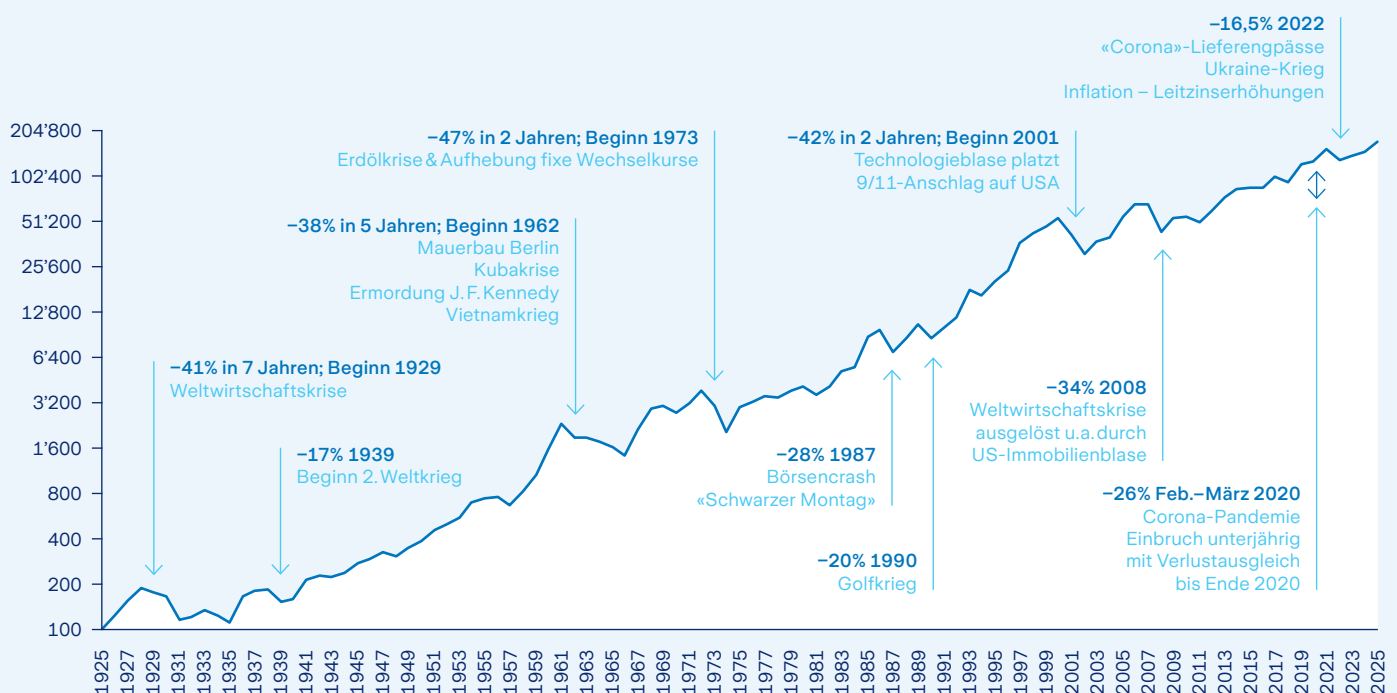
- Ein gut diversifiziertes Portfolio ist in Krisenzeiten besonders wichtig, damit einzelne Titel oder Anlageklassen nicht das gesamte Investment herunterziehen. Die Anlagelösungen von Zurich sind von Profis genau nach diesen Gesichtspunkten zusammengestellt worden: Sie sind breit diversifiziert und investieren weltweit in über 3'000 Titel.

Welche Lösungen bieten sich in der aktuellen Situation besonders an?

- Beim Zurich Invest Fondsdepot und bei den fondsgebundenen Lebensversicherungen stehen verschiedene gut diversifizierte Anlagepläne zur Verfügung. Sie sind aus den Anlageklassen Obligationen, Aktien und Immobilien zusammengesetzt. Ein Wechsel der Anlagestrategie ist jederzeit möglich.

Wertentwicklung CH-Aktien 1926–2025 (100 Jahre): annualisierte Jahresperformance 7,75%

Grundlagen: Werte per Ende Jahr auf Kalenderjahr-Basis (unterjährige Entwicklung nicht berücksichtigt)



Darstellung Zurich Schweiz, Datengrundlage: Pictet Studie «Die Performance von Aktien und Obligationen in der Schweiz»

«Geduld ist die oberste Tugend des Investors.»

Benjamin Graham

Benjamin Graham war ein einflussreicher amerikanischer Ökonom und Investor, bekannt als Vater des Value-Investing. Er schrieb die bekannten Bücher «Security Analysis» und «The Intelligent Investor».

Sein Zitat verdeutlicht, dass langfristiger Erfolg durch diszipliniertes und auf Dauer angelegtes Investieren erreicht wird, nicht durch kurzfristige Spekulationen. Geduld ermöglicht es Investoren, Marktschwankungen auszuhalten und fundierte Entscheidungen zu treffen.

- Speziell geeignet für grössere Investitionen ist die Zurich Invest Vermögensverwaltung. Kunden profitieren dort von einer besonders breiten Diversifikation und einer unabhängigen Fondsmanagerauswahl nach dem «Best-in-Class»-Prinzip. Der relativ hohe Immobilienanteil und vor allem der Goldanteil wirken stabilisierend auf die Gesamterrendite.
- CapitalCertificate und Zurich Invest Certificate sind im aktuellen Umfeld eine besonders interessante Anlagemöglichkeit: Bei steigenden Kursen bieten sie extra hohe Performancechancen, in volatilen Phasen wie jetzt reduziert ein Sicherheitsmechanismus das Risiko von Kapitalverlusten. Die Gewinnabsicherung sorgt zudem dafür, dass die Rendite nicht kurz vor Ablauf des Vertrags dahinschmelzen kann. Beide Anlagelösungen partizipieren an der Performance von Schweizer Aktien. Diese haben sich bisher als krisenresistenter erwiesen als vergleichbare internationale Titel.
- Für sicherheitsorientierte Anlegerinnen und Anleger sind Vorsorgeleistungen mit Garantie wie Vorsorge Premium oder CapitalFund Einmaleinlage eine interessante Option. Auch bei der Zurich Altersrente profitiert man von einer garantierten Auszahlungssumme.
- Wer aktuell keine Reinvestition tätigen möchte, kann seine Auszahlung aus einer Zurich Lebensversicherung für eine gewisse Zeit auf einem Zurich Auszahlungskonto deponieren.

Haben Sie Fragen zu Ihrer aktuellen Anlagelösung oder wünschen Sie eine Beratung, wie Sie jetzt sinnvoll investieren können?

Unsere Expertinnen und Experten sind gerne für Sie da.

