



Newsletter

Liebe Leserinnen und Leser

Optimisten sind glücklicher, leistungsfähiger und leben länger – Optimist zu sein, ist lernbar!

Tönt sehr gut, aber angesichts der Pandemie, des Klimawandels, der ungelösten Flüchtlingsproblematik, der angehenden Finanz- und Wirtschaftskrise und vieler anderer offener «Baustellen», die zurzeit das Weltgeschehen prägen, fällt es uns oftmals schwer, eine positive Lebenseinstellung zu verinnerlichen.

Es ist aber möglich! Sie beginnt bei jedem Einzelnen im Alltag, wenn man in allen Geschehnissen und Nachrichten des Tages die schönen Dinge sieht und den Fokus auf das Gute und Gelungene legt. Ohne alles schönreden zu wollen, haben doch viele der aktuellen Probleme dazu beigetragen, unser Handeln zu hinterfragen, innovative Lösungen zu finden und der Natur und den Mitmenschen wieder mehr Beachtung zu schenken. Kurz gesagt – bleiben Sie optimistisch, der keimende Samen der Zukunft muss weiterhin akribisch gehegt und gepflegt und mit gutem Dünger genährt werden.

Ein Pessimist findet zu jeder Lösung ein Problem – ein Optimist findet zu jedem Problem eine Lösung.

Karl Loher
Vermögensverwalter
Tel. 071 763 73 83
k.loher@rvt.ch



Der Fondssparplan – für alle ein attraktives Anlageinstrument

Aufgrund von politischen, gesundheitlichen und wirtschaftlichen Problemen im laufenden Jahr, sind die Aktien- und Obligationenkurse an der Börse grösseren Schwankungen unterworfen. Wann haben diese nun den Tiefpunkt erreicht? Kann man jetzt Wertschriften zu «Schnäppchen»-Preisen kaufen oder sollen wir noch etwas zuwarten?

In einem solchen Umfeld empfiehlt es sich, die Vorteile eines Fondssparplanes zu Nutzen zu machen. Der Grundsatz eines Fondssparplanes besteht darin, dass der Investor regelmässig (meist monatlich) über mehrere Jahre Fondsanteile kauft und sich so sukzessive ein Wertschriftenvermögen aufbaut. Die anfänglich gewählte Anlagestrategie wird dadurch konsequent umgesetzt und die Suche nach dem «idealen Kaufzeitpunkt» fällt weg.

Der zweite grosse Vorteil eines Fondssparplanes besteht im «Cost-Average-Prinzip», oder zu Deutsch: **Durchschnittskosteneffekt**. Insbesondere bei stärkeren Schwankungen an der Börse profitiert der Investor von diesem Effekt. Da die monatliche Rate immer gleich hoch ist, werden bei hohen Börsenkursen weniger Fondsanteile erworben, bei niedrigen Kursen entsprechend mehr. Die schwankenden Aktienmärkte werden durch günstige Käufe systematisch genutzt. Gerade in unsicheren Börsenzeiten erwirbt man damit auf längere Frist ein Fondsvermögen zu einem günstigen Durchschnittskurs. Kursschwankungen, namentlich überraschende oder unvorhersehbare Börsenrückgänge, rauben dem Durchschnittskurs-Sparer nicht mehr den Schlaf.

Vor dem Engagement in einen Fondssparplan muss unbedingt abgeklärt werden, wie hoch die Einkommensüberschüsse sind, die für eine langfristige Investition zur Verfügung stehen. Die Suche nach dem geeigneten Fondssparplan steht erst ganz am Schluss der Überlegungen. Es ist unabdingbar, ein Anlegerprofil zu erstellen, welches Auf-



schluss über die Risikobereitschaft und die Risikofähigkeit des Anlegers gibt. Der optimale Fondssparplan sollte folgende Eigenschaften haben:

- Höhe des Einzahlungsbetrages ist individuell und kann jederzeit geändert werden
- Teilaufösungen, Auszahlungspläne sowie Umschichtungen zu tiefen Kosten sind erlaubt
- Zusätzliche Einzahlungen und Einmaleinlagen sollten jederzeit möglich sein
- Freie Auswahl von verschiedenen Anlagefonds gemäss individuellem Anlageprofil
- Kein Fondssparplan-Modell mit im Voraus vereinbarter Plansumme

Wir sind überzeugt, dass ein Fondssparplan gerade in der jetzigen hektischen Zeit und schwierig abschätzbaren Zukunft an den Finanzmärkten ein ideales Instrument zur nachhaltigen Vermögensbildung sowie Vermögensdiversifikation darstellt.

Gerne beraten wir Sie auf diesem Weg und freuen uns, Ihnen bei einem persönlichen Gespräch die verschiedenen Varianten von Fondssparplänen und deren Vor- und Nachteile aufzuzeigen.

Peter Langenegger
Finanzplaner
Tel. 071 763 73 87
p.langenegger@rvt.ch



Wie ergeht es meinen Vermögenswerten?



- Hat das Coronavirus auch meine Wertanlagen infiziert?
- Wie gehe ich mit den ausserordentlichen Marktschwankungen um?
- Wie lange wird die Weltwirtschaftskrise dauern?
- Ist meine persönliche Anlagestrategie noch tauglich?

Als unabhängige Finanzberater der RVT Finanz AG bieten wir Ihnen eine Orientierungshilfe. Wie sollten meine Vermögenswerte strukturiert sein, damit all diese Fragen bei Ausrichtung auf die kommenden drei bis fünf Jahre berücksichtigt werden. Vereinbaren Sie einen Besprechungstermin mit uns.

Martin Nauer
Finanzplaner
Tel. 071 763 73 85
m.nauer@rvt.ch



Fixer Zinsertrag gesucht?

- CHF-Obligationen
- Laufzeit 4–8 Jahre
- Nettorendite rund 3 %
- jährliche fixe Verzinsung
- Rückzahlung nach fix definierter Laufzeit
- Mindestbetrag CHF 20'000.–
- Depotführung bei Ihrer Hausbank

Für eine unverbindliche Beratung stehen wir gerne zur Verfügung.

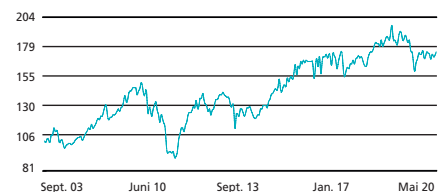
Peter Langenegger
Telefon 071 763 73 87

Martin Nauer
Telefon 071 763 73 85

Die RVT Fonds

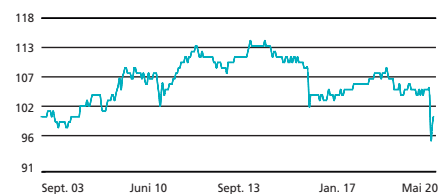
Aktuelle Informationen und Kursdaten finden Sie auf unserer Homepage – rvtfinanz.ch – RVT Finanz AG. Ein regelmässiger Besuch lohnt sich.

Kursentwicklung seit Liberierung in CHF



RVT Wachstum Fund, Valor 1.665.481

Kursentwicklung seit Liberierung in CHF



RVT Ertrag Fund, Valor 1.665.483

Besuchen Sie unsere
Webseite:
www.rvtfinanz.ch

Häufig gestellte Fragen

Darf ich trotz Pensionierung das 3a-Maximum einzahlen?

Ja, 3a-Einzahlung muss vor Erwerbsaufgabe erfolgen und darf nicht grösser als der Nettolohn sein.

Seminar «Pensionierung richtig geplant»

Ausgewiesene Referenten vermitteln auf leicht verständliche Art und Weise Informationen und praktische Tipps zur Pensionsplanung. Platzzahl ist beschränkt, Kosten CHF 100.– pro Teilnehmer, Begleitperson kostenlos. Infos auf www.rvtfinanz.ch

Montag, 16. und Donnerstag, 19. November 2020 in Oberriet

Anmeldefrist: 31. Oktober 2020 unter p.langenegger@rvt.ch oder Telefon 071 763 73 87



Unabhängige Pensionsplanung mit RVT