



Was morgen zählt

Warum sich Investieren lohnt

Fokus auf Erstanlegerinnen und -anleger

Björn Weigelt
Sustainable Asset Management

Silvan Zraggen
Stv. Leiter Region Liestal

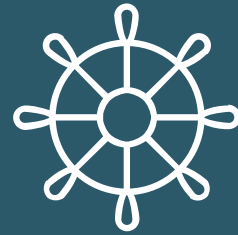
Oktober 2024

Wieso, wie und wann anlegen?



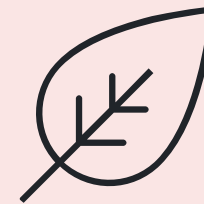
Langfristig

Die Gewinnwahrscheinlichkeit dank langfristigen Anlagen steigern.



Diversifiziert

Klumpenrisiko dank breiter Streuung reduzieren.



Nachhaltig

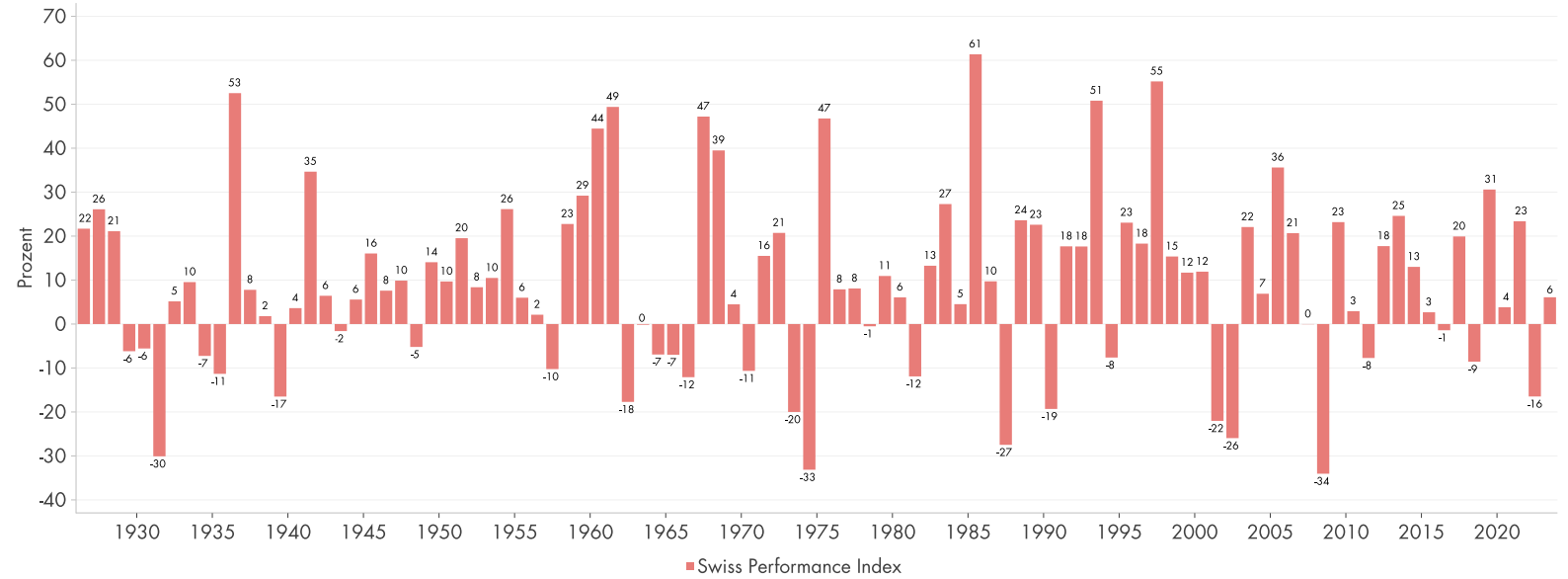
Chancen nutzen und Ertragspotenzial dank nachhaltigen und zukunftsfähigen Anlagen erhöhen.



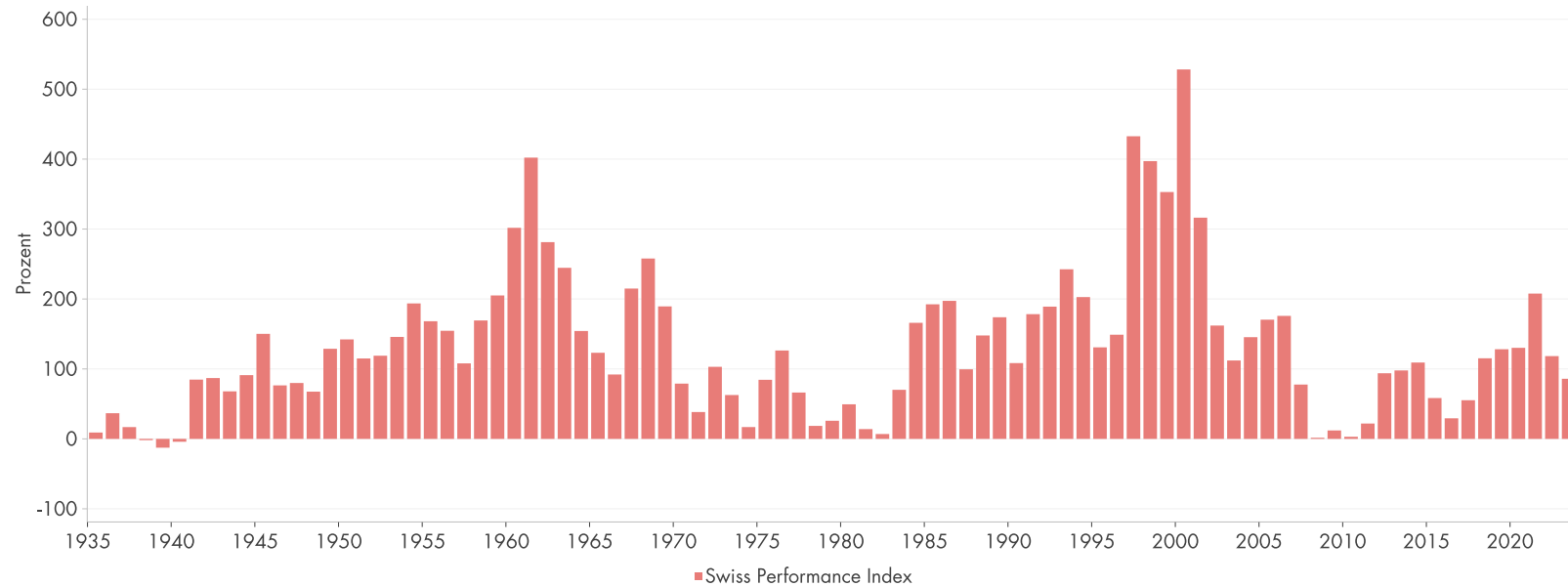
Diszipliniert

Strategie beibehalten, gestaffelt investieren und diszipliniert bleiben.

Disziplin und ein langer Anlagehorizont zahlen sich aus



Quelle: Macrobond/Bloomberg, per: 31.12.2023



Quelle: Macrobond/Pictet, per: 31.12.2023

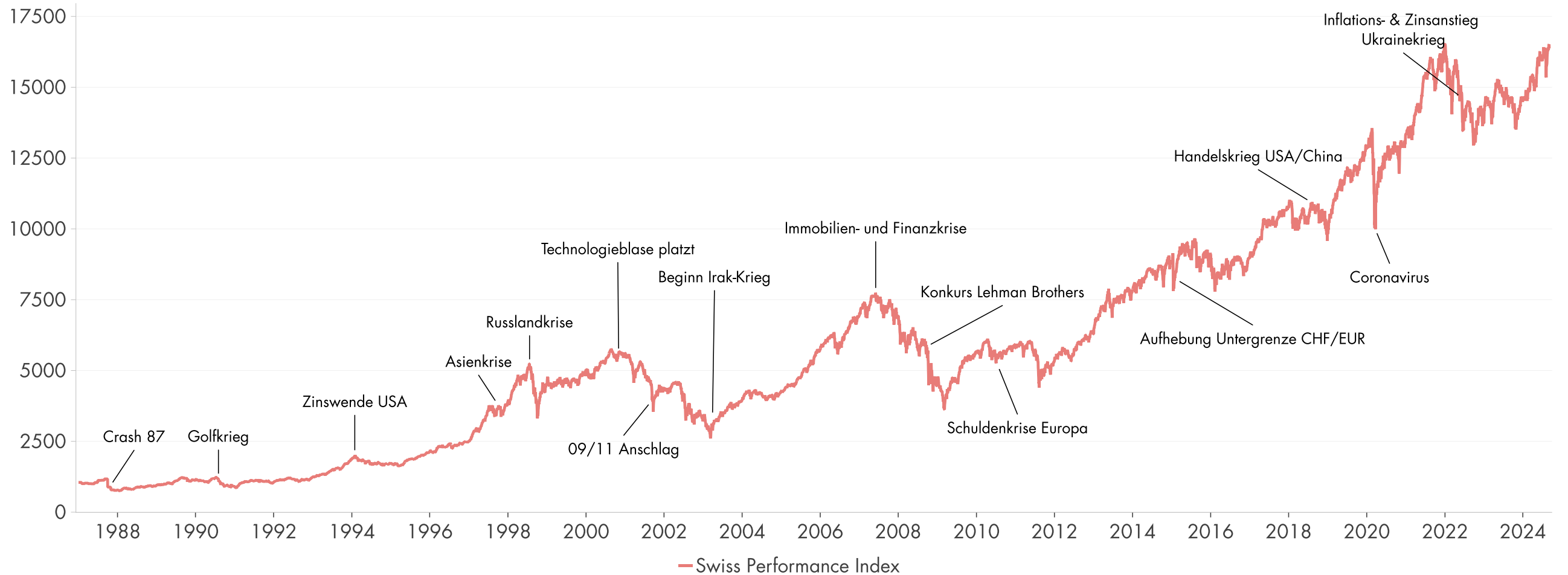
1-jährige Betrachtung

Bei einer Haltedauer von einem Jahr schwankten die Renditen zwischen -34 % und +61 %. Im Schnitt erzielten Schweizer Aktien in den letzten rund 100 Jahren eine jährliche Rendite von 7.8 %.

10-jährige Betrachtung

Ein langer Anlagehorizont zahlt sich aus. Nur während der Weltwirtschaftskrise in den 1930er-Jahren hat man mit Schweizer Aktien über eine 10-jährige Betrachtungsphase eine negative Wertentwicklung erzielt.

Wie bedeutende Ereignisse die Kurse beeinflussen



Quelle: Macrobond/Bloomberg, per: 03.09.2024

Diversifikation erhöht die Chancen und reduziert das Risiko

Eine breite Streuung führt zu einer höheren Diversifikation und reduziert die Klumpenrisiken.



Diversifikation: weil jedes Anlagejahr anders verläuft

Rang	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Aktien Emerging Markets 37.3 %	Obligationen CHF 0.1 %	SPI 30.6 %	Aktien Emerging Markets 18.3 %	SPI 23.4 %	Geldmarkt -0.4 %	MSCI World ACWI 22.4 %	MSCI World ACWI 15.3 %
2	MSCI World ACWI 24.0 %	Geldmarkt -0.9 %	MSCI World ACWI 26.4 %	MSCI World ACWI 16.4 %	MSCI World ACWI 18.5 %	Obligationen CHF -12.1 %	Aktien Emerging Markets 9.8 %	SPI 9.6 %
3	SPI 19.9 %	Obligationen FW Global Hedged CHF -1.5 %	Immobilien CH 20.7 %	Immobilien CH 10.8 %	Immobilien CH 7.3 %	Obligationen FW Global Hedged CHF -13.7 %	Obligationen CHF 7.4 %	Aktien Emerging Markets 7.9 %
4	Immobilien CH 6.6 %	Immobilien CH -5.3 %	Aktien Emerging Markets 18.4 %	Obligationen FW Global Hedged CHF 3.9 %	Geldmarkt -0.8 %	Immobilien CH -15.2 %	SPI 6.1 %	Immobilien CH 6.2 %
5	Obligationen FW Global Hedged CHF 0.6 %	SPI -8.6 %	Obligationen FW Global Hedged CHF 4.6 %	SPI 3.8 %	Obligationen CHF -1.8 %	SPI -16.5 %	Immobilien CH 5.0 %	Obligationen CHF 3.7 %
6	Obligationen CHF 0.1 %	MSCI World ACWI -9.4 %	Obligationen CHF 3.0 %	Obligationen CHF 0.9 %	Obligationen FW Global Hedged CHF -2.5 %	MSCI World ACWI -18.4 %	Obligationen FW Global Hedged CHF 2.5 %	Obligationen FW Global Hedged CHF 1.5 %
7	Geldmarkt -0.9 %	Aktien Emerging Markets -14.6 %	Geldmarkt -0.9 %	Geldmarkt -0.8 %	Aktien Emerging Markets -2.5 %	Aktien Emerging Markets -20.1 %	Geldmarkt 1.3 %	Geldmarkt 1.0 %

Macrobond/Bloomberg per 16.09.2024

Chancen nutzen und in die Zukunft investieren



Die Welt verändert sich

Klimawandel, Digitalisierung und Ressourcenknappheit beeinflussen das Verhalten von Konsumentinnen und Konsumenten und Regierungen.



Umfassende Analysen

Systematische Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsfaktoren sind essentiell für ein umfassendes Risikomanagement.



Zukunftsfähige Portfolios

Chancen werden genutzt und Risiken minimiert. Zudem sendet nachhaltiges Investieren Signale an die Finanzmärkte.

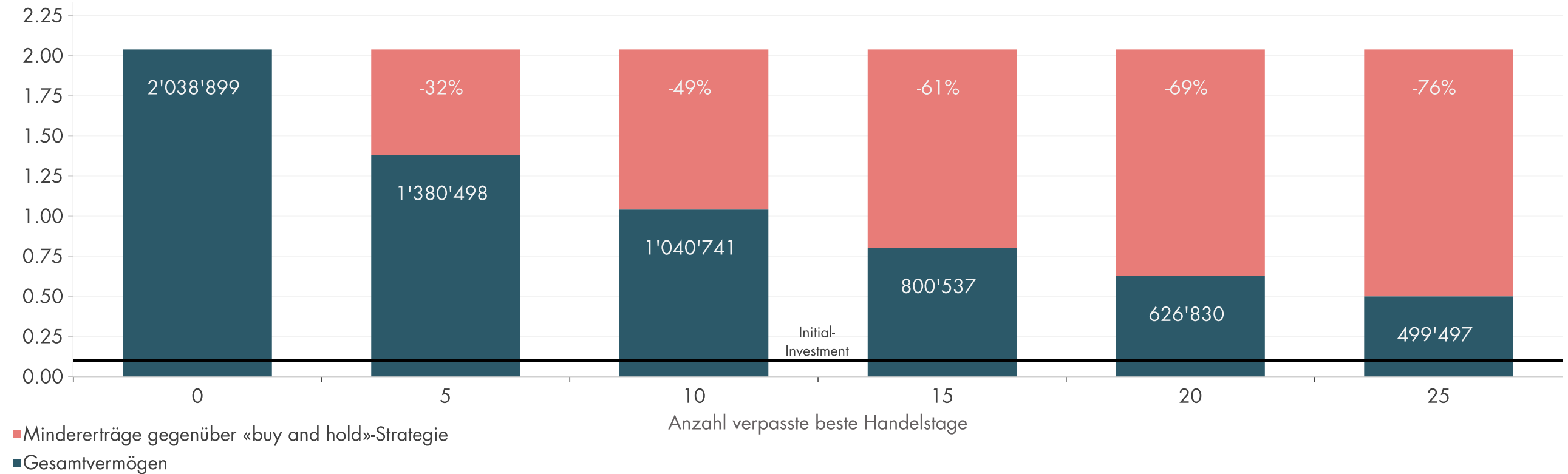
Alle Anlagelösungen der BLKB berücksichtigen systematisch das Thema Nachhaltigkeit.

Wer diszipliniert investiert, nutzt die Anlagechancen vollständig

Minderertrag, wenn die besten x Handelstage verpasst wurden

Investment von CHF 100'000 in den SPI von 1988 bis 2024

CHF in Millionen



Die Grafik dient nur zur Veranschaulichung. Die vergangene Performance ist kein zuverlässiger Indikator für künftige Ergebnisse.
 Quelle: Javier Estrada (IESE Business School), "Black Swans and Market Timing: How Not to Generate Alpha". / Datenquelle: Macrobond/Bloomberg, per: 05.08.2024

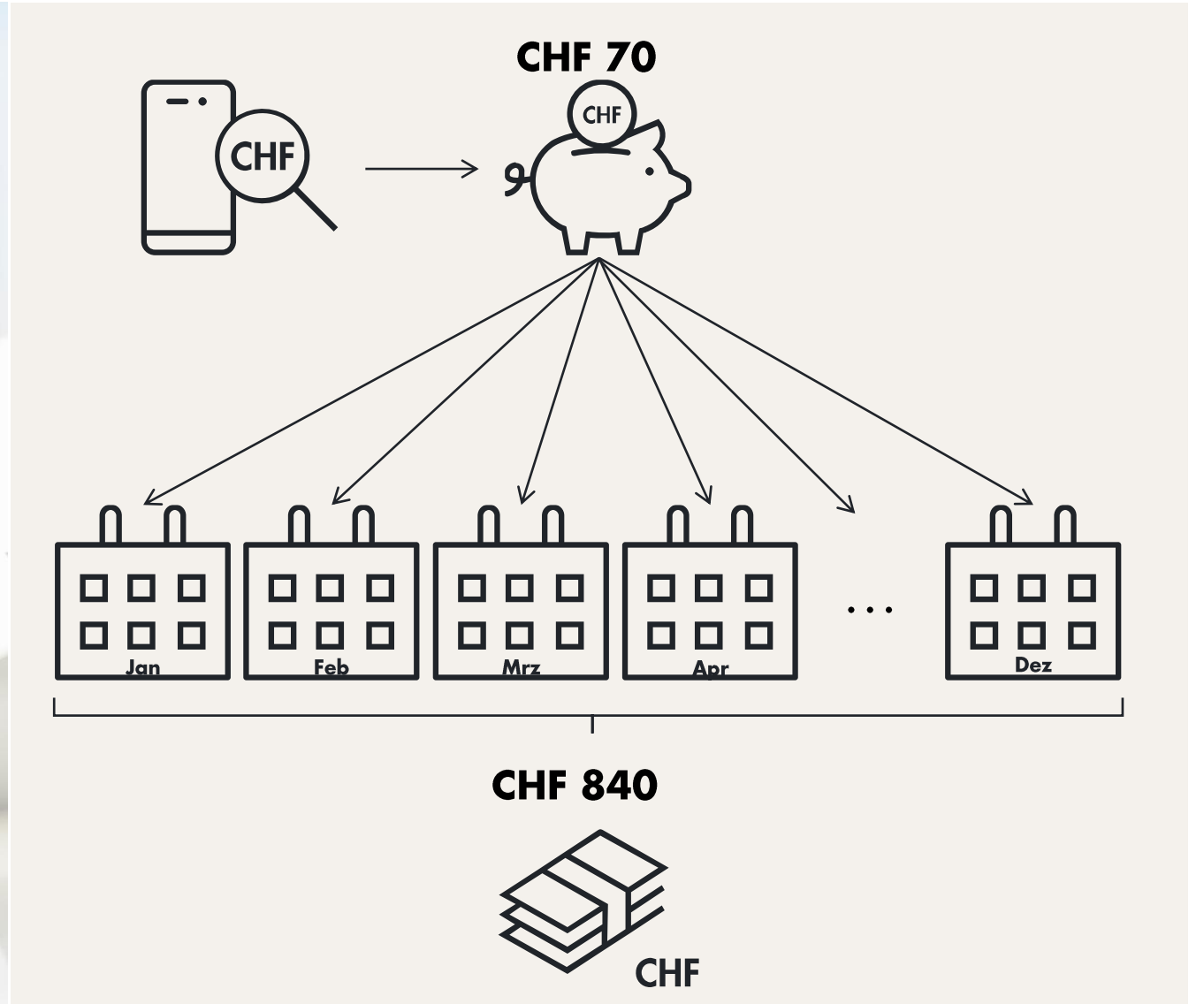
Aber mit meinem kleinen Budget kann ich doch nichts investieren?



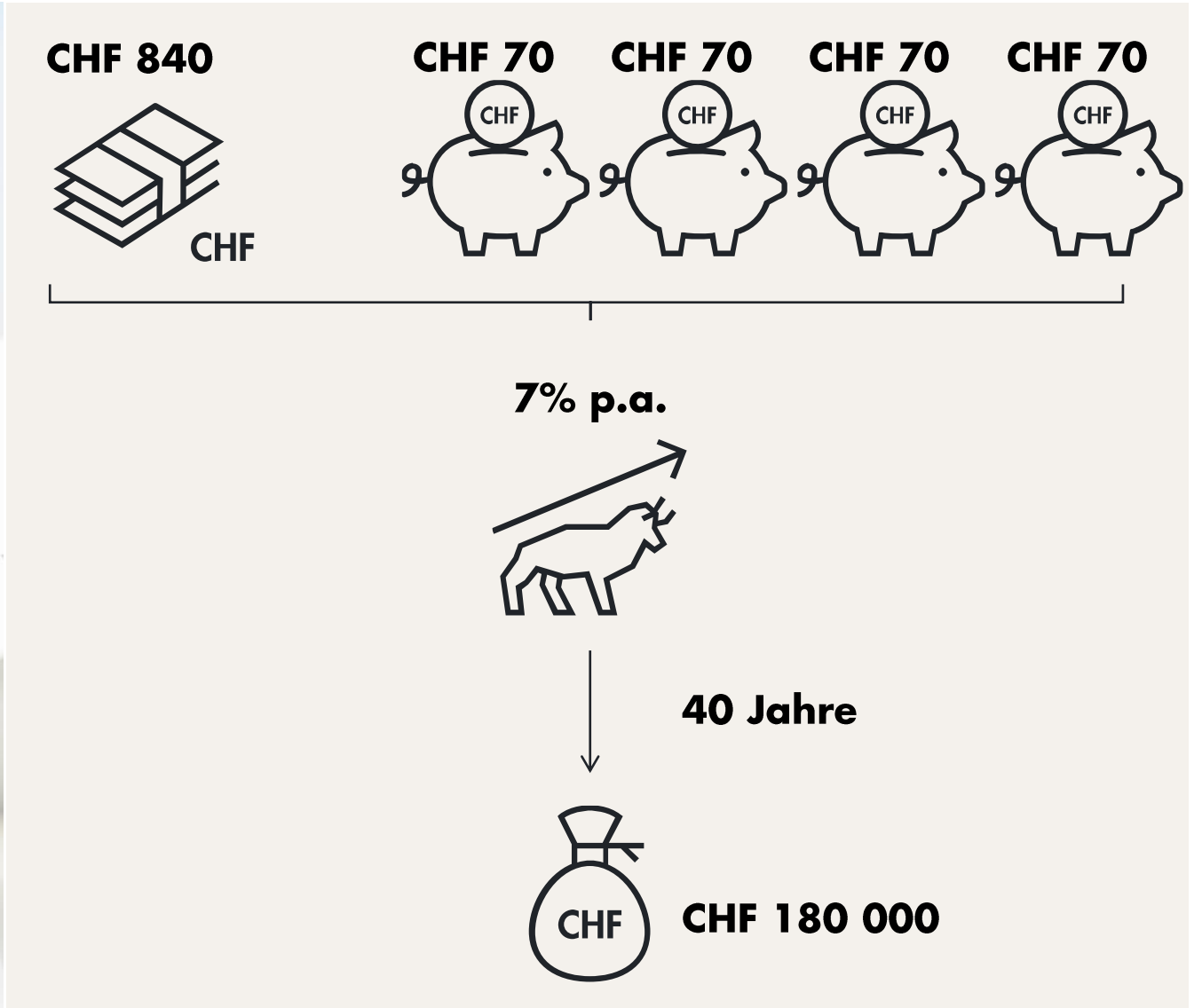
Grosser Anbieter von Mobile Abos bietet sein günstigstes Abo für etwa CHF 70 / Monat an.

Was passiert, wenn man monatlich CHF 70 anlegt?

Der Anlagehorizont ist ein wesentlicher Faktor bei jungen Anleger:innen

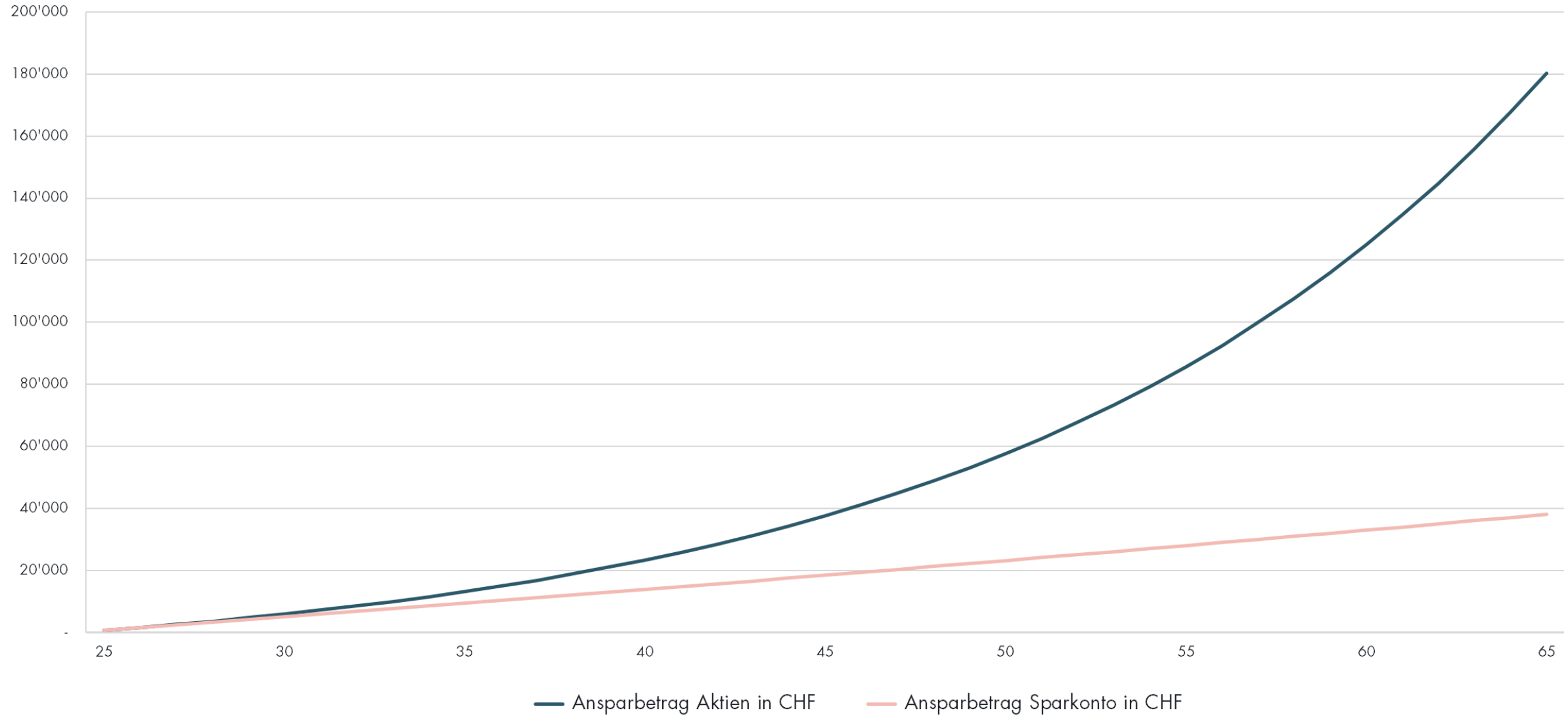


Der Anlagehorizont ist ein wesentlicher Faktor bei jungen Anleger:innen

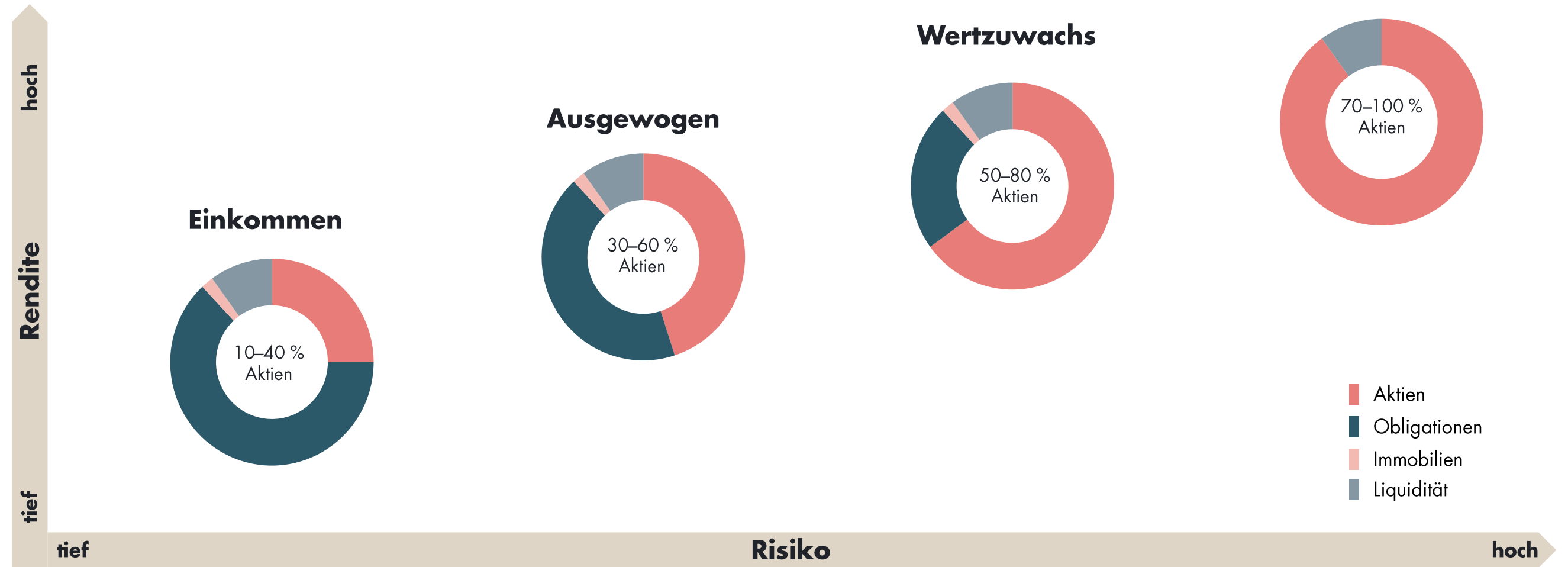


Zuerst langsam, dann zahlt sich Zinseszinsseffekt aus

Beispiel

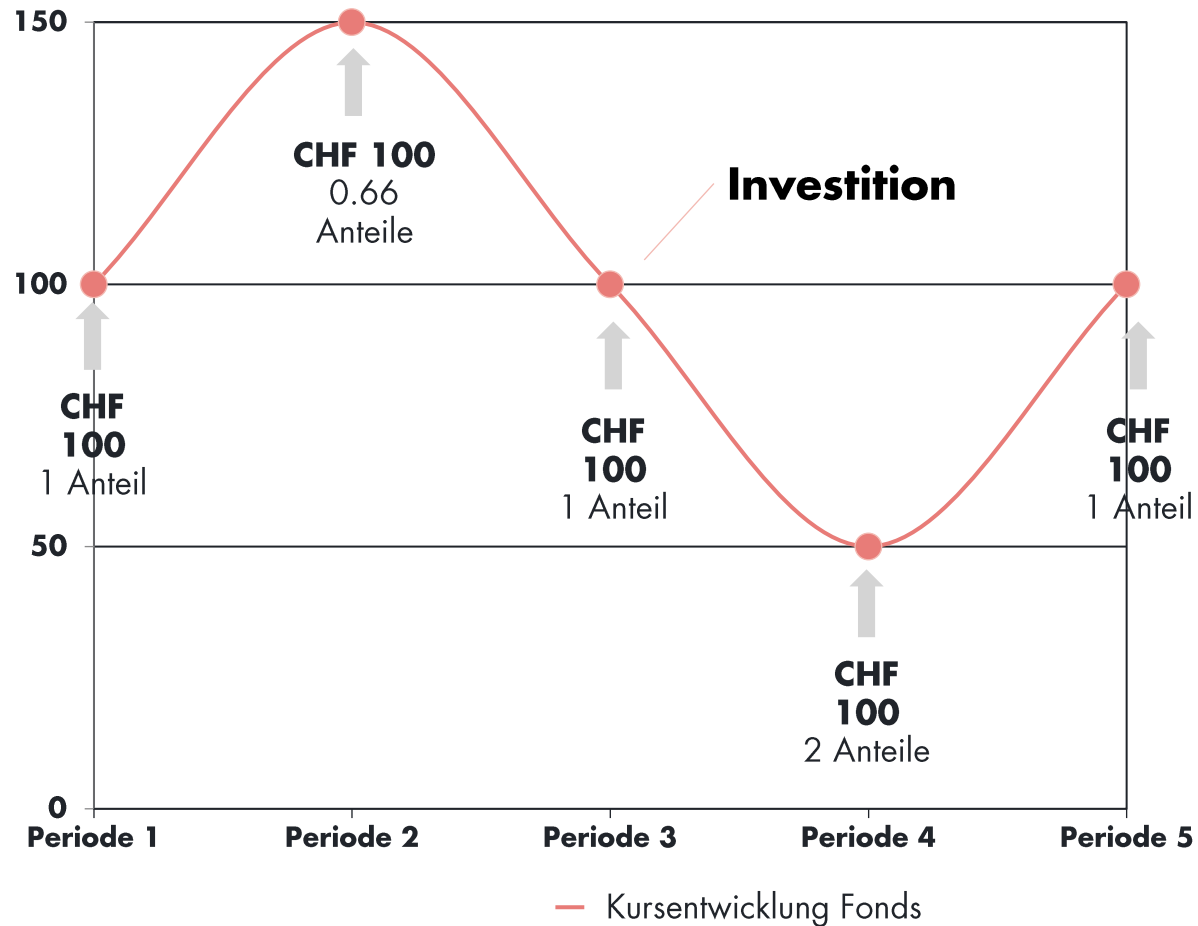


Und was machen wir nun konkret?



Kennzahlen	Einkommen	Ausgewogen	Wertzuwachs	Aktien
Erwartete Rendite p.a.	2.2%	3.6%	4.9%	6.5%
Erwartete Volatilität p.a.	4.6%	6.8%	9.3%	12.6%

Gestaffelte Investitionen machen den Einstieg einfacher



Finanziell

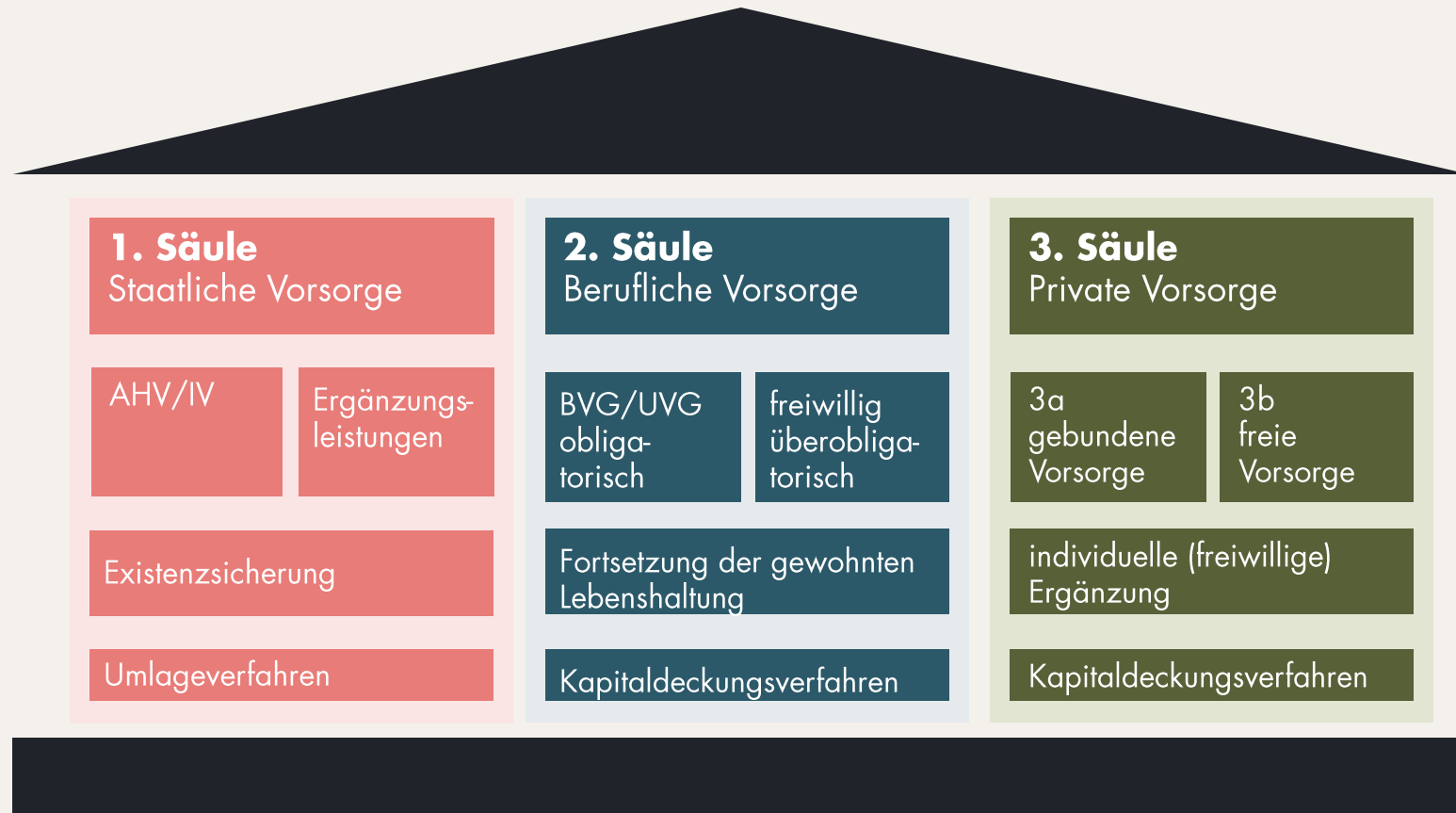
Investition: CHF 500
Anteile: 5.66
Kurs aktuell: CHF 100
Vermögen: **CHF 566**



Emotional

In regelmässigen Abständen über längere Zeit verteilt investieren, **reduziert emotionale Entscheide.**

Ein tragfähiges System auf drei Säulen



Und jetzt?

- Informieren Sie sich online und nutzen Sie den BLKB-Anlagerechner auf blkb.ch/anlegen
- Informieren Sie sich über Ihr E-Banking
- Sprechen Sie mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater



Fragen?

Nutzen Sie die live
Chat Funktion, um
Silvan Zraggen und
Björn Weigelt Fragen
zu stellen.



Disclaimer

Diese Publikation enthält Werbung.

Die Ausführungen und Angaben in dieser Publikation wurden von der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nach bestem Wissen, teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB als zuverlässig beurteilt, ausschließlich zu Informations- und Werbezwecken zusammengestellt. Die BLKB haftet nicht für falsche oder unvollständige Informationen sowie aus der Nutzung von Informationen und der Berücksichtigung von Meinungsäußerungen entstehende Verluste oder entgangene Gewinne. Die Ausführungen und Angaben begründen weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf für Anlage- und Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen. Ebenso stellen sie keinen konkreten Finanzbericht oder eine sonstige Beratung bezüglich rechtlicher, steuerlicher oder anderer Fragen dar. Der Prospekt und das KIID für Finanzinstrumente können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank, den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter www.swissfunddata.ch bezogen werden. Eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit stellt keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die hier gemachten Ausführungen, Angaben und geäußerten Meinungen sind nur zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell und können sich jederzeit ändern. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieser Publikation, auch auszugsweise, ist ohne schriftliche Einwilligung der BLKB nicht gestattet.

Falls in dieser Publikation Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der Swiss Exchange AG („SIX Swiss Exchange“): SIX Swiss Exchange ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Swiss Exchange ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Swiss Exchange übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für die Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Swiss Exchange zur Verfügung gestellten Indizes oder dessen Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe, der von SIX Swiss Exchange stammenden Informationen ist untersagt.

In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahrende nachhaltige Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

