

> Aktien und Aktienfonds

Aktien gehören in fast jedes Portfolio. Welche und wie viele – das richtet sich nach Ihrer Anlagestrategie.

Aktien bieten Anlegern ungeahnte Möglichkeiten. Beinahe jedes grosse Unternehmen der Welt ist an der Börse vertreten. Wir erklären Ihnen gerne, worauf Sie beim Aktiengeschäft achten sollten, um Ihrem Portfolio die besten Chancen auf eine gute Rendite zu eröffnen.



Was sind Aktien

Aktien sind Wertpapiere, die dem Anleger einen **Anteil am Eigenkapital einer Aktiengesellschaft** sichern. Sie werden an der Börse zum jeweiligen Tageskurs gehandelt. Die Entwicklung des Aktienkurses hängt von verschiedenen Faktoren ab - vom (erwarteten) **Unternehmenserfolg**, von der **Situation der Märkte**, vom **allgemeinen Börsenklima**. Daher muss generell mit **grösseren Kursschwankungen** gerechnet werden. Neben den Kursgewinnen wird bei vielen Aktiengesellschaften eine jährliche **Dividende** ausbezahlt, die je nach Ergebnis des Geschäftsjahres höher oder geringer ausfallen kann.



Was sind Aktienfonds

Aktienfonds vereinen viele Vorteile. Sie ermöglichen Ihnen eine **hohe Diversifikation schon bei kleinen Anlagesummen**. Ein Fonds ist ein Vermögen, das aus den Einlagen vieler einzelner Anleger besteht. Das Fondsvermögen wird je nach Fonds von **Anlageexperten** auf den internationalen Wertschriftenmärkten in Aktien investiert. Entsprechend der Höhe Ihrer Einlage besitzen Sie Anteile am Fonds. Der Wert dieser Anteile richtet sich nach dem Kurs der Wertpapiere im Fondsvermögen. Wie Einzelaktien unterliegen auch Aktienfonds Kursschwankungen. Fondsanteile können in der Regel jederzeit dazugekauft oder wieder veräussert werden. Da Fondsvermögen rechtlich als **Sondervermögen** gelten, geniesst der Anleger einen erhöhten Schutz.

Für wen eignen sich diese Produkte

Diese Produkte eignen sich **für Anleger, welche an der Entwicklung des Aktienmarktes teilhaben möchten** und an einem hohen Kapitalwachstum interessiert sind. Sie müssen einen langfristigen Anlagehorizont aufweisen und bereit sein, grosse Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.



Mögliche Vorteile

- > Längerfristig attraktives Renditepotenzial
- > Gewinnbeteiligung durch Dividendenzahlung
- > Hohe Flexibilität durch Börsenhandel (bei Direktanlagen und ETF´s)
- > Möglichkeit der Belehnung

Mögliche Nachteile/Risiken

- > Starke Kursschwankungen
- > Schwankung der Dividende
- > Totalverlust bei Konkurs des Unternehmens (bei Direktanlagen)

Anlegerprofile

Typischer PRC (product risk classification): 3 - 7



Empfohlene Anlagedauer: mindestens 5 Jahre



Analyse

In der ersten Phase gilt es eine oder mehrere spannende Aktien zu entdecken und danach das Geschehen rund um die Aktie zu beobachten und zu analysieren. Die Interessenten sollten sich über die **Entwicklung der Firma** informieren. Wichtige **Kennzahlen** geben Anhaltspunkte über die finanzielle Situation des Unternehmens und die Bewertung der Aktie.



Investitionsdauer

Grundsätzlich ist ein **langer Anlagehorizont** gefragt. Jedoch muss die Entwicklung jeder einzelnen Aktie laufend analysiert werden. Mit der Festlegung der Anlagestrategie wird ein Renditeziel definiert. Dies kann von kurzfristigen minimalen Gewinnen bis hin zu langfristigen grossen Wertsteigerungen führen.



Kauf

Einen Auftrag zum Kauf von Aktien oder Aktienfonds können Sie entweder Ihrer persönlichen **Kundenberaterin** oder Ihrem **Kundenberater** telefonisch mitteilen oder diesen direkt in Ihrem **e-Banking** erfassen. Vor dem Kauf sollten Sie sich über Chancen und Risiken von Aktien und der entsprechenden Anlage im Klaren sein.



Verkauf

Der Verkauf einer Aktie oder eines Aktienfonds erfolgt wiederum über Ihre **Kundenberaterin** oder Ihren **Kundenberater** oder mittels Auftrag im **e-Banking**.