

# Meine Meinung



tripplus Beratung  
Sonnefeld 24  
6012 Obernau

Telefon +41 41 320 52 30  
Mobile +41 76 543 08 76  
Fax +41 41 320 52 31  
E-Mail [b.hilfiker@tripplus.ch](mailto:b.hilfiker@tripplus.ch)  
Internet [www.tripplus.ch](http://www.tripplus.ch)

*Einfachheit ist das Resultat der Reife (Friedrich von Schiller)*

## Finanzen einfach regeln

Der Dschungel an Finanzprodukten und –angeboten wächst mit horrendem Tempo und wird immer unübersichtlicher. Vergleiche sind nur schwer möglich. Ein Abwägen, was nun für den Einzelnen (Privatperson oder KMU) sinnvoll ist und was nicht, ist kaum möglich. Die Vernetzung von Anlagen, Finanzierung, Vorsorge, Risikoschutz, abgestimmt auf die wirklichen Bedürfnisse, findet selten statt. Insbesondere der Aufbau der persönlichen Finanzen erfolgt vielfach zufällig.

Dadurch entstehen folgende Problemkreise:

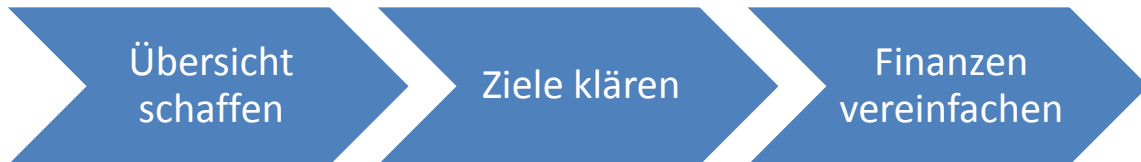
- Zufälligkeit bedeutet, dass Ihre finanziellen Ziele auch nur zufällig erreicht werden
- Die (Ver-)Mischung kann zu ungewollten Nebenwirkungen und Risiken führen
- Jedes einzelne Produkt für sich mag sinnvoll sein, die Wirkung aller Produkte zusammen kann sich aufheben oder gar kontraproduktiv sein
- Unübersichtlichkeit: Hier etwas, dort etwas. Verzettelung der Kraft, Energie und Wirkung
- Anpassung an neue Gegebenheiten ist schwierig. Insbesondere wenn langfristige Verträge abgeschlossen wurden
- Kosten und Nutzen entsprechen sich nicht

Einfachheit kann wesentliche Nutzen stiftet. Die Ausrichtung auf Ihre Ziele wird leichter. Durch den vereinfachten Überblick sind Risiken besser zu erkennen. Es entsteht Handlungsfreiheit, die eine raschere und unkompliziertere Anpassung zulassen. Und schlussendlich entsteht ein optimaleres Kosten/Nutzen-Verhältnis. Oder anders ausgedrückt: Weniger ist mehr!

Beispiele für einfachere Finanzen:

- ➔ Rückzahlung der Hypotheken, anstatt Geldanlage auf Konti und in Obligationen
- ➔ Zusammenlegung von gleichartigen Konti mit denselben Bedingungen (Kontokorrente, Privatkonti, Sparkonti)
- ➔ Anlagen der gleichen Kategorie zusammenfassen (Aktien, Fremdwährungen, Obligationen)
- ➔ Wenn „gemischte“ Fonds, dann wenigstens nur Einen

Eine Lösung ist **meiner Meinung** nach in drei Schritten ganz einfach:



Wann machen Sie den ersten Schritt? Gerne unterstütze ich Sie dabei!