

Zeitschrift: Zenit
Herausgeber: Pro Senectute Kanton Luzern
Band: - (2009)
Heft: 1: 90 Jahre Pro Senectute Kanton Luzern

Artikel: Rückbesinnung auf verlässliche Anlagekonzepte
Autor: Scherer, Heidi
DOI: <https://doi.org/10.5169/seals-820926>

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. [Siehe Rechtliche Hinweise.](#)

Conditions d'utilisation

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. [Voir Informations légales.](#)

Terms of use

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. [See Legal notice.](#)

Download PDF: 01.04.2025

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>

Rückbesinnung auf verlässliche Anlagekonzepte

Nach dem ausserordentlich schlechten Finanzjahr herrscht Verunsicherung bei den Anlegern. Verständliche, transparente und einfache Produkte sind derzeit denn auch angesagt. Traditionelle Anlagefonds bieten eine passende Lösung.

Nachdem in den letzten Jahren das Angebot an Finanzprodukten grösser und die Produkte komplexer und damit auch unverständlicher geworden sind, findet in der Finanzkrise eine Rückbesinnung statt. Viele Anleger waren sich des eingegangenen Risikos nicht vollständig oder teilweise gar nicht bewusst.

Nun hinterfragen sie die Produkte, sind kritischer geworden, und auch die Produzenten müssen sich dem wandelnden Umfeld anpassen. Einfache, verständliche Produkte, traditionelle Anlagen mit niedrigem Erklärungsbedarf und Transparenz sind gefragt.

Chancen für bewährte Anlagestrategiefonds

Anlagefonds, welche sich seit Jahren bewähren, sind im 2008 nicht von negativer Performance verschont worden. Längerfristig betrachtet sind die 2008-Werte «Ausreisser» aus der statistischen Normalverteilung der Renditen. Es ist deshalb besonders wichtig, bei Investitionen in Effekten den Anlagehorizont langfristig auszurichten. Eine praktische Analyse zeigt die Bestätigung der Theorie, dass risikoreichere Anlagen mit höheren Renditen entschädigt werden müssen.

Rendite unserer einkommensorientierten Strategie über die letzten 20 Jahre

						1997
						1996
			2006	2007		1993
			2004	2003		1992
		2002	2001	1999	2005	1991
2008	1994	1990	2000	1998	1995	1989
-9% bis -6%	-6% bis -3%	-3% bis 0%	0% bis 3%	3% bis 6%	6% bis 9%	mehr als 9%



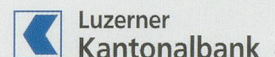
Heidi Scherer,
Geschäftsführerin der
LKB Expert Fondsleitung AG

Beim Halten eines reinen Aktienportfolios Schweiz über die vergangenen 20 Jahre hätte der Investor seinen Einsatz mehr als verfünffacht, bei einem Obligationenportfolio CHF mehr als verdoppelt. Die durchschnittliche jährliche Rendite aus den Aktienanlagen betrug real 6,5 Prozent, Obligationen rentierten real 2,8 Prozent. Die Schwankung der Renditen (= Risiko) ist jedoch bei Aktien auch um ein Mehrfaches grösser als bei Obligationen.

Abbildung einer kompletten Anlagepolitik schon mit kleinerem Vermögen

Mit einer Investition in das Fondskonto club sixtysix investieren Sie einfach und bequem in eine komplette Anlagepolitik. Die LUKB Expert Strategiefonds bilden die verschiedenen Strukturen der Anlagepolitik der Luzerner Kantonalbank ab. Und dies erfolgreich seit über 18 Jahren.

Eine Beratung bei der Luzerner Kantonalbank ist unerlässlich.
Telefon 0844 822 811 oder info@lukb.ch, www.lukb.ch



Profitieren mit dem Fondskonto club sixtysix

Wenn Sie in ein Fondskonto club sixtysix der LUKB investieren, profitieren Sie von einer Reduktion von 20 Prozent auf die Investitionskommission. Mit Ihrem Fondskonto unterstützen Sie gleichzeitig einen guten Zweck: Die LUKB leistet für jeden investierten Franken der club-Mitglieder einen Beitrag an den club sixtysix und somit an Pro Senectute Kanton Luzern.