

FINANZEN VERSTEHEN. EINFACH.

Dein interaktives Workbook für mehr Klarheit rund ums Geld

DEIN ZIEL Dieses Workbook soll dir keine Entscheidung abnehmen. Es hilft dir, deine Situation zu verstehen, Fragen zu stellen und deine nächsten Schritte selbst festzulegen.

[Geld-Wissen im Blog entdecken](#)

STUTZ MIT DELIA.-

1. Money Mindset

Geld ist nicht nur Mathematik.

Unser Umgang mit Geld wird durch Erfahrungen, Umfeld, Werte und Gewohnheiten geprägt. Bevor du Zahlen optimierst, lohnt sich deshalb ein Blick darauf, was Geld für dich überhaupt bedeutet.

Wenn Geld für mich ein Gefühl wäre, wäre es ...

Diesen Satz über Geld habe ich oft gehört ...

Wenn ich an meine Finanzen denke, wünsche ich mir mehr ...

REFLEXION Welche Aussage möchtest du nicht länger automatisch glauben?

Alter Gedanke	Hilfreicher neuer Gedanke

[Mehr dazu: Money Mindset im Blog](#)

5. Ziele & Zeithorizonte

Welches Geld wird wann benötigt?

Ziel	Wann?	Betrag ca.	Priorität
DENKIMPULS Kurzfristig benötigtes Geld hat einen anderen Job als Geld, das du während vieler Jahre nicht brauchst. Der Zeithorizont beeinflusst deshalb, welche Schwankungen du überhaupt tragen kannst.			

Mein wichtigstes finanzielles Ziel ist ...

Der kleinste konkrete nächste Schritt dafür ist ...

Quelle / weiterführend: [FINMA - Kundenberater: finanzielle Verhältnisse, Anlageziele, Kenntnisse und Erfahrungen](#)

9. Warum überhaupt investieren?

Nicht: «Welches Produkt?» Sondern zuerst: «Wofür?»

Inflation kann die Kaufkraft von Geld über längere Zeit verringern. Investieren kann langfristig Chancen auf Vermögenswachstum bieten, ist aber mit Schwankungen und Verlustrisiken verbunden.

EINFACH ERKLÄRT Zinseszinsseffekt bedeutet: Erträge können selbst wieder Erträge erwirtschaften, wenn sie investiert bleiben. Das ist ein langfristiger Mechanismus – keine Garantie und keine direkte «Lösung» für Inflation.

Wofür möchte ich langfristig Vermögen aufbauen?

Welches Geld brauche ich in den nächsten Jahren sicher nicht?

Was hält mich aktuell vom Investieren ab?

BEISPIEL Was macht Zeit mit deinem Geld? Du startest mit CHF 5'000 und legst zusätzlich CHF 200 pro Monat zurück. Für diese Lernaufgabe rechnen wir vereinfacht mit 5 % Rendite pro Jahr. Die 5 % sind eine Modellannahme - keine Prognose und keine Renditegarantie.

AUFGABE Öffne den Zinseszinsrechner von moneyland. Berechne das Beispiel für 10, 20 und 30 Jahre. Verändere danach nur die monatliche Einzahlung von CHF 200 auf CHF 300.

Laufzeit	Endbetrag bei CHF 200/Monat	Endbetrag bei CHF 300/Monat
10 Jahre	CHF _____	CHF _____
20 Jahre	CHF _____	CHF _____
30 Jahre	CHF _____	CHF _____

1. Wie viel hast du selbst eingezahlt? _____
 2. Wie viel entsteht in der Modellrechnung zusätzlich? _____
 3. Was verändert sich besonders stark, wenn die Laufzeit länger wird? _____
- Mein Aha-Moment: _____

Quelle / weiterführend: [moneyland - Zinseszinsrechner](https://moneyland.ch/zinseszinsrechner)

11. Börsen-Basics

Drei Begriffe, die du wirklich verstehen solltest.

AKTIE Ein Anteil an einem Unternehmen. Wert und Ertrag können schwanken; im Extremfall kann ein Unternehmen ausfallen.

OBLIGATION Vereinfacht: Du stellst einem Staat oder Unternehmen Kapital zur Verfügung. Dafür erhältst du grundsätzlich Zins und Rückzahlung gemäss Bedingungen – auch hier bestehen Risiken.

ETF Ein börsengehandelter Fonds. Ein ETF kann viele Wertpapiere bündeln, muss aber nicht automatisch breit diversifiziert oder risikoarm sein.

- ☐ Ich verstehe, worin ich investiere.
- ☐ Ich kenne die wichtigsten Kosten.
- ☐ Ich weiss, wie breit oder konzentriert die Anlage ist.
- ☐ Ich kenne meinen Anlagehorizont.
- ☐ Ich weiss, dass vergangene Renditen keine Garantie für die Zukunft sind.

Welcher Begriff ist für mich noch unklar?

[Weitere Artikel zu Investieren im Geld-Wissen-Blog](#)

PRAXISÜBUNG Lies ein ETF-Factsheet wie eine Detektivin oder ein Detektiv. Ziel ist nicht, diesen ETF zu kaufen, sondern die wichtigsten Angaben selbst zu finden und einzuordnen.

AUFGABE Öffne justETF Schweiz. Wähle zu Übungszwecken einen breit angelegten Aktien-ETF und öffne auf dessen Profil das aktuelle Factsheet.

Schritt	Suche im Factsheet	Meine Antwort
1 - BASIS	Name, ISIN, abgebildeter Index	_____
2 - KOSTEN	TER / laufende Kosten	_____
3 - ERTRÄGE	thesaurierend oder ausschüttend?	_____
4 - ABBILDUNG	physisch / Sampling / synthetisch?	_____
5 - STREUUNG	Länder, Branchen, grösste Positionen	_____
6 - RISIKO	Welche Risiken werden genannt?	_____

SCAFFOLDING - WENN DU FESTSTECKST 1. Suche zuerst nach «Key Facts», «Eckdaten» oder

«Fondsinformationen». 2. Markiere nur Angaben, die du verstehst. 3. Nutze danach die justETF-Anleitung zum Lesen von Factsheets. 4. Notiere erst danach deine offenen Fragen.

TRANSFER Ist der ETF wirklich breit diversifiziert? Begründe mit mindestens zwei Angaben aus dem Factsheet:

Quelle / weiterführend:[justETF Schweiz - ETF-Suche](#)

Quelle / weiterführend:[justETF - Factsheets lesen und verstehen](#)