

Foto

Lukas Rüetschi, eidg. dipl. Vermögensverwalter, www.ruetschi-ag.ch

Ratgeber Finanz

Betrug im Anlagegeschäft

Vor wenigen Tagen scheint wieder ein Zuger Devisenhändler mit den Kundengeldern verschwunden zu sein. Schon einige Male habe ich vor dubiosen Machenschaften gewarnt. Devisenhandel als kleine Beimischung in einem Vermögen kann durchwegs Sinn machen und es gibt in diesem Gebiet einige ausgewiesene, seriöse Partner. Leider tummeln sich aber in diesem Umfeld immer noch ein paar ganz schwarze Schafe. Diese zu erkennen ist nicht immer ganz einfach. Vorsicht ist bei grossen Renditen (mehr als 10 – 15 %) und bei unbekanntem Anbietern geboten. Ein Hochglanzprospekt und mündliche Aussagen dürfen nicht die Entscheidungsgrundlage sein. Verlangen Sie Bestätigungen von Verbandszugehörigkeiten, Ausbildungen usw. Im Zweifelsfall sollte immer bei einer unabhängigen Stelle eine Zweitmeinung eingeholt werden.

Belebung am Immobilienmarkt Fricktal?

Immobilien scheinen wieder gefragter als vor 5 bis 10 Jahren zu sein. Nach wie vor herrscht kaum Nachfrage nach Gewerbe- und Industrieland (hier hat es vor allem im Oberen Fricktal noch grosse Reserven). Eine gewisse Belebung sehe ich bei Wohneigentum für den Eigengebrauch und bei Anlageobjekten. Die tiefen Zinsen und erste Lichtblicke einer Konjunkturerholung könnten ein Grund für die leichte Belebung in diesem Bereich sein. Zudem scheint man vermehrt wieder auf sicherere Anlageformen zu setzen. Die Preise werden trotz dieser Belebung nicht massiv steigen, da immer noch ein sehr grosses Angebot an Liegenschaften, Bauland und Ueberbauungsprojekten vorhanden ist. Trotzdem stellen wir fest, dass sich Kaufwillige wieder rascher entscheiden (müssen), ansonsten die Liegenschaft weg ist. Dies war vor einigen Jahren eher umgekehrt. Wer warten konnte, hat meist noch einen leicht tieferen Preis aushandeln können. Ich bin überzeugt, dass ein Immobilienkauf mit Anbinden der tiefen Zinsen, im jetzigen Zeitpunkt interessant ist.

Habsburg Holdings – wie weiter?

Vor einiger Zeit habe ich als Spekulationstipp das Auktionshaus Habsburg Holdings empfohlen. Der vor allem in der Uhrenauktion tätigen Holding gehört fast komplett die Genfer Firma Antiquorum, welche die Nummer 1 weltweit im Uhrenauktionswesen ist und über einen hervorragenden Ruf verfügt. Die Gesellschaft ist im Moment vom Handel ausgesetzt, da sie bereits zum 2. Mal den Geschäftsbericht zu spät eingeliefert hat. Ich empfehle die Aktie weiterhin zu halten, da diese meiner Meinung nach viel zu billig ist (PE von etwa 2) und eine „normale“ Bewertung Kurse von Fr. 25 bis 30 ergeben müsste, rate aber von Neuengagements ab, da die Holdinggesellschaft scheinbar gewissen administrativen Arbeiten nur vernachlässigend nachgeht.

„Ich arbeite Teilzeit, kann ich die 3. Säule voll einzahlen?“ - Korrektur

Leider hat sich in meinem letzten Artikel ein kleiner Fehler eingeschlichen. Sie können den vollen 3. Säule-Betrag (Fr. 6077.--) einzahlen, wenn Sie einer Pensionskasse angeschlossen sind. Ist dies nicht der Fall, können Sie 20 % (max. Fr. 30384.--) Ihres Einkommens einzahlen.

Veranstaltungshinweis: Am 9. Oktober findet in Stein im ref. Kirchgemeindezentrum eine Veranstaltung zum Thema „**Wo und wie kann ich im Jahr 2004 die berufliche Vorsorge meiner Firma durchführen?**“ statt. Diese wird von AsBro Assekuranz Broker und Rüetschi Treuhand- & Verwaltungs AG durchgeführt und eignet sich für allem für Inhaber und die Personalverantwortlichen von kleineren und mittleren Betrieben und sonstige Interessierte. Beginn: 17.00 Uhr.

Hinweis: Sie können alle Ratgeber unter www.ruetschi-ag.ch jederzeit nachlesen.

Haben Sie Fragen oder Probleme? Bitte nehmen Sie Kontakt unter 062 871 66 96 oder lukas.ruetschi@ruetschi-ag.ch auf. Schriftliche Fragen an Lukas Rüetschi, Landstr. 51, 5073 Gipf-Oberfrick. Fragen werden selbstverständlich diskret behandelt.