

Anlegen

Individuell nach Ihren Bedürfnissen





Wieso sollen Sie Ihr Geld anlegen?

Wie legen Sie Ihr Geld nach Ihren Bedürfnissen kurz-, mittel- oder langfristig an? Mit unserer Anlageberatung unterstützen wir Sie in allen Vermögensangelegenheiten – abgestimmt auf Ihre persönlichen Wünsche und Ziele.

Ob und wie viel Geld Sie anlegen sollten, hängt von Ihrer persönlichen Situation ab: Der verfügbare Betrag, Ihr Charakter und Ihre Lebensumstände bestimmen über Ihre Risikofähigkeit und Risikobereitschaft. Welches Kapital können Sie über welchen Zeitraum investieren? In der Regel gilt: Je langfristiger Ihr Anlagehorizont, desto mehr lohnt es sich, das Geld anzulegen und desto risikoreicher darf die Anlage sein. Selbstverständlich können auch kurzfristige Anlagen rentabel sein: Wir beraten Sie für sämtliche Optionen.

Viele Faktoren beeinflussen, welche Anlagestrategie für Sie am besten geeignet ist. Stehen Veränderungen in Ihrem Leben an, beispielsweise ein grösseres Lebensereignis, wie der Kauf eines Eigenheims, eine Hochzeit, eine Scheidung? Wie steht es um Ihre Vorsorgeplanung? Haben Sie bereits Erfahrungen mit Anlagen gemacht? Wie sind die Marktverhältnisse und wie könnten sie sich entwickeln? Hier kommen wir ins Spiel: Anlageberatungen gehören zu unserer Kernkompetenz. In enger Zusammenarbeit mit Ihnen erarbeiten wir Ihre individuelle Anlagelösung, die genau auf Ihre Ziele und Bedürfnisse abgestimmt ist. Unsere Betreuer sind hervorragend ausgebildet und verfügen über langjährige Erfahrung im Anlagegeschäft.

Wir bieten Ihnen Beratung zu einer breiten Produktpalette, von Aktien über Obligationen zu Fonds, bis hin zu strukturierten Produkten und weiteren Instrumenten.

Objektiv, ohne Eigeninteresse, mittels einer erprobten Systematik und mithilfe eines professionellen Beratertools wählen wir für Ihr Portfolio diejenigen Anlagen aus, die sich am besten für Ihre Anlageziele eignen. Auch in Krisenzeiten stehen wir an Ihrer Seite – wir bieten Ihnen Beratungslösungen, die genau auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten sind und Ihnen maximalen Nutzen bringen.

Anlage-Check

Machen Sie bei uns Ihren persönlichen Anlage-Check. Gemeinsam mit Ihnen prüfen unsere Kundenbetreuerinnen und Kundenbetreuer Ihre Vermögenssituation und zeigen Ihnen Ihre persönliche Anlagestrategie auf.

Unsere Anlageberatung stützt sich auf folgenden Anlageprozess



Bei uns erwartet Sie eine ganzheitliche Anlageberatung. Wir klären in einem vierstufigen Prozess Ihre persönlichen Bedürfnisse sorgfältig ab, um Ihnen massgeschneiderte Lösungen anbieten zu können. Wir machen uns ein umfassendes Bild von Ihren aktuellen Anlagen, Ihrer Vermögensbildung, derzeitigen und künftig erwarteten Verpflichtungen sowie Ihren Lebenskosten.

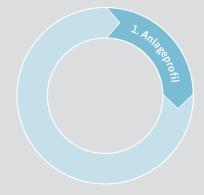
1. Erstellung eines Anlageprofils

Ihr persönliches Anlegerprofil setzt sich aus drei Parametern zusammen.

- > Risikofähigkeit
- > Risikobereitschaft
- > Anlagehorizont

Erstens die Risikofähigkeit: Sie bezeichnet die Fähigkeit, finanzielle Risiken einzugehen und mögliche Wertschwankungen oder Verluste zu tragen.

Zweitens die Risikobereitschaft: Sie steht für Ihre persönliche Bereitschaft, finanzielle Risiken einzugehen und mögliche Verluste zu tragen. Damit Sie nur die Risiken eingehen, die Sie tragen können und wollen.



Und schliesslich Ihr Anlagehorizont: Wie lange können Sie auf das Geld verzichten, welches Sie anlegen möchten? Dies wirkt sich auf die Risikofähigkeit aus. Je kürzer Ihr Anlagehorizont, desto weniger Risiken sollten Sie eingehen: Bei langfristigen Anlagen besteht eher die Möglichkeit, dass sich Kursschwankungen ausgleichen.

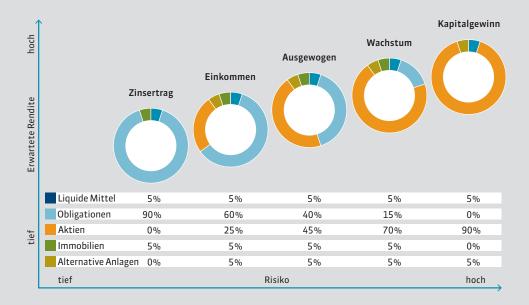


2. Auswahl der passenden Anlagestrategie

Basierend auf der Bedürfnisanalyse und Ihrem Anlageprofil legen wir gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie fest. Wir definieren die optimale Aufteilung Ihres Vermögens auf die verschiedenen Instrumente. Die erwartete Rendite hängt von Ihrer Risikofähigkeit und Ihrem Anlagehorizont ab.

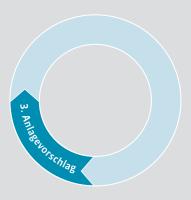


Grundsätzlich ist das Risiko umso höher, je mehr Rendite Sie erwarten. Folgende Grafik zeigt die Abhängigkeit dieser Parameter mit neutraler Gewichtung auf.



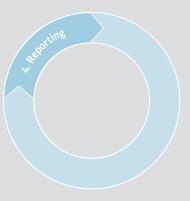
3. Erstellung eines Anlagevorschlags

Anhand der gewählten Anlagestrategie erarbeiten wir einen auf Sie zugeschnittenen Anlagevorschlag. Ihr Anlageberater verfügt über umfassendes Know-how, um aus der Vielfalt an Produkten und Titeln jene auszuwählen, die sich für Ihre Anlagestrategie optimal eignen.



4. Regelmässige Portfoliobesprechungen

Je nach gewählter Dienstleistung überwachen wir Ihr Portfolio periodisch und besprechen die Reportings mit Ihnen. Wir setzen Ihre Vorgaben professionell und sorgfältig um und betreuen Ihr Portfolio kontinuierlich. Dank einer flexiblen Anlagestrategie und permanenter Beobachtung und Analyse der Märkte können wir rasch reagieren, wenn sich Ihre persönliche Situation oder das Marktumfeld ändern.



Abgestimmt auf Ihre Bedürfnisse

Eine solide Strategie führt zum Erfolg. Profitieren Sie von unserem transparenten Beratungsprozess. Die nachstehenden Beispiele zeigen auf, dass unterschiedliche Wünsche und Ansprüche individuelle und persönliche Anlagelösungen verlangen.



Die Selbständige

Sarah Moser

Frau Moser kennt sich aus im Anlagemarkt und ist eine selbstständige Anlegerin. Sie wählt Anlageinstrumente selber aus und erteilt Börsenaufträge über e-Banking. Hilfestellung benötigt sie nicht. Aber Geschwindigkeit und aktuelle Daten sind ihr wichtig.

Für Sarah Moser eignet sich unser Modell «Bronze».



Der Individuelle

Thomas Huber

Herr Huber möchte
Anlagen verstehen und
nutzt hierfür die Erfahrung und Expertise der
Bank. Entscheiden
möchte er aber selber,
individuelle Portfolioausgestaltung ist ihm
wichtig und er möchte
sich mit seinem Kundenbetreuer austauschen
können.

Für Thomas Huber ist unser Beratungsmandat «Silber» genau das Richtige.



Der Anspruchsvolle

Daniel Keller

Herr Keller hat weitreichende Anforderungen
an seine Betreuung durch
die Bank. Er möchte, dass
das Portfolio exakt auf
seine Bedürfnisse zugeschnitten ist, laufend
überwacht und proaktiv
durch seinen Kundenbetreuer optimiert wird.

Daniel Keller's Bedürfnisse decken wir mit unserer Vermögensverwaltung **«Gold»** ausgezeichnet ab.

Execution only Selber entscheiden und Wählen

Beratungsmandat

Beraten werden und selber entscheiden

Vermögensverwaltung Profis kümmern sich um mein Vermögen



Unsere Anlagelösungen

	Produktebeschrieb	Mindestanlageberatung
Execution only	Selber entscheiden und wählen	
Bronze	Sie möchten komplett selbstständig investieren, ohne Beratung und Empfehlungen.	keine Vorgabe
Beratungsmandat	Beraten werden und selber entscheiden	
Silber	Sie wollen Ihre Entscheide zwar selbst treffen, wünschen aber eine Beratung durch die Bank. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen aus einer breiten Produktpalette.	keine Vorgabe
Vermögensverwaltung	Profis kümmern sich um mein Vermögen	
Gold	Sie möchten nicht selber Entscheidungen treffen müssen und möchten die komplette Verwaltung Ihrer Anlagen delegieren. Der Anlageberater wählt für die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie aus dem gesamten Anlageuniversum die passenden Produkte aus.	CHF 100'000

Kosten

Es gelten die Gebühren gemäss unseren Publikationen «Anlagelösungen» und «Preise für Dienstleistungen im Wertschriftengeschäft».

Sie erhalten die Dokumente an unserem Schalter und finden diese auf unserer Internetseite.



Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Hinsichtlich der Genauigkeit und Vollständigkeit dieses Dokumentes wird keine Gewähr gegeben, und es wird jede Haftung für Verluste abgelehnt, die sich aus dessen Verwendung ergeben. Gesetzliche oder regulatorische Änderungen bleiben vorbehalten. Die aufgeführten Konditionen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Publikation. Massgebend sind die Konditionen gemäss den jeweils aktuellen Produkt-, Preis- und Zinssatzdokumentationen. Änderungen sind jederzeit möglich.

