

## Anlegen

Ihr Weg zum gezielten Vermögensaufbau – einfach persönlich





## Anlegen ist Vertrauenssache

Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg zu einem systematischen Vermögensaufbau.

Als unabhängige Regionalbank sind wir an keine Finanzprodukte gebunden. Das heisst, wir wählen aus allen verfügbaren Anlagen diejenigen aus, die Ihnen den grössten Nutzen versprechen und am besten zu Ihnen passen. Bei der Auswahl der passenden Anlageprodukte berücksichtigen wir nicht nur Ihre Renditeerwartungen, sondern auch Ihre Risikobereitschaft, Risikofähigkeit und die ESG\*-Präferenz. Diese Faktoren ergeben sich aus Ihren finanziellen Verhältnissen und Ihren persönlichen Anlageneigungen. Die richtige Anlagestrategie entscheidet über den erzielten Erfolg.

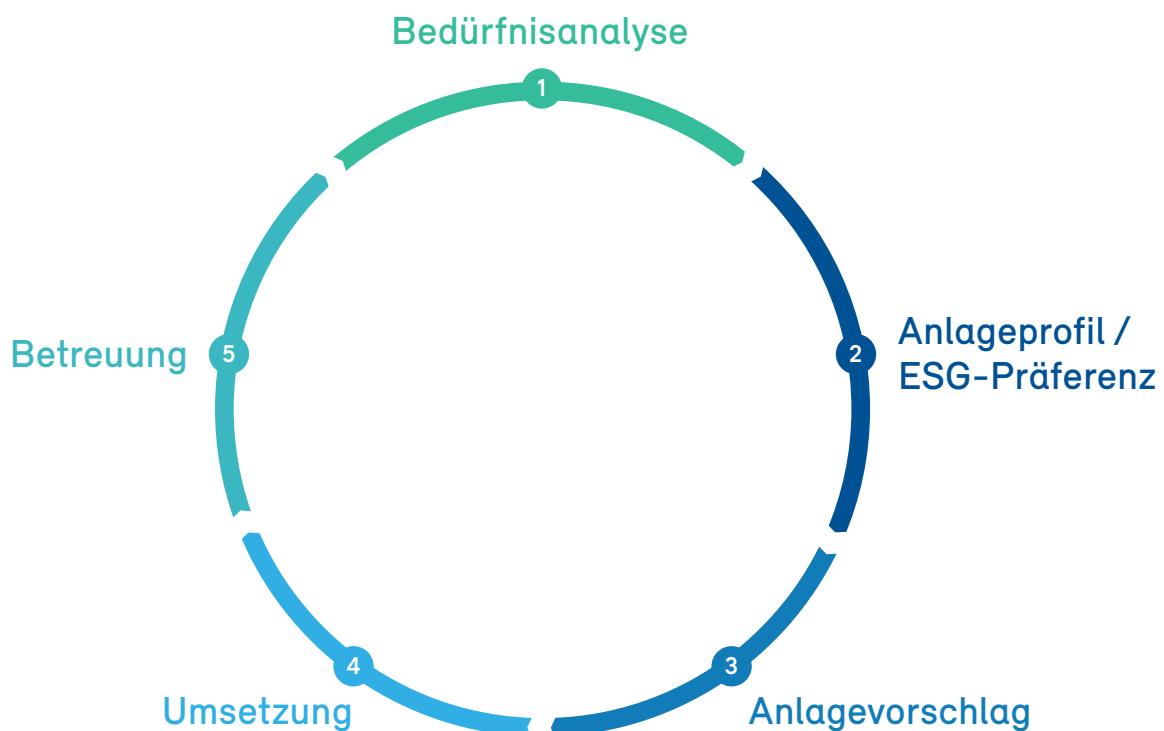
Investieren Sie nur in Dinge, die Sie nachvollziehen können. Lassen Sie sich nicht von allgemeinen Trends leiten. Uns ist wichtig, dass Sie 100-prozentig verstehen, in was Ihr Geld investiert wird. Deshalb nehmen wir uns gerne Zeit, Sie persönlich zu beraten.

Wann dürfen wir Sie – einfach persönlich – bei uns begrüssen?

\* ESG: Definition siehe Seite 7

## So legen Sie Ihr Geld nach ESG-Ansatz erfolgreich an

Wer nach der richtigen Kapitalanlage sucht, sieht sich mit vielen Fragen konfrontiert: Wo soll ich investieren? Was ist wichtiger: Sicherheit oder Renditechancen? Wie werden sich die Märkte entwickeln? Die Flut der Informationen ist enorm. Doch wem kann ich vertrauen? Investitionsmöglichkeiten und Renditeversprechen gibt es wie Sand am Meer. Wir zeigen Ihnen die Rahmenbedingungen für einen mittel- bis langfristigen Anlageerfolg auf und helfen Ihnen, die richtige Entscheidung zu treffen.



## 1. Bedürfnisanalyse

Ein persönliches Gespräch bildet die Grundlage einer erfolgreichen Zusammenarbeit. Gemeinsam mit Ihnen analysieren unsere Anlagespezialisten Ihre Bedürfnisse, Ihre Wünsche und Ihre Ziele.

## 2. Anlegerprofil / ESG-Präferenz

Auf der Basis der Bedürfnisanalyse, unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Einkommens- und Vermögensverhältnisse und der Situation an den Finanzmärkten, erstellen wir Ihr Anlageprofil. Zudem klären wir Ihre ESG-Präferenz ab.

## 3. Anlagevorschlag

Aufgrund Ihres Anlageprofils entwickeln wir eine zielgerichtete Vermögensberatung und unterbreiten Ihnen individuelle Anlagevorschläge.

## 4. Umsetzung

Sie entscheiden, welche Anlagelösungen Ihnen zusagen. Wir setzen Ihre ganz persönlichen Vorstellungen um.

## 5. Betreuung

Wir überwachen Ihr Vermögen nach einem klar definierten Prozess. Periodische Anlagegespräche zur regelmässigen Überprüfung der Anlagestrategie gehören zu unseren nachhaltigen Dienstleistungen. Und sorgen dafür, dass Sie das Anlageziel in beständigen Schritten erreichen.

Ihr persönliches  
Anlageprofil setzt sich  
aus folgenden Faktoren  
zusammen:

↗ Anlagehorizont

↗ ESG-Präferenz

↗ Risikofähigkeit und  
-bereitschaft

↗ Persönliche Ziele

↗ Finanzielle  
Verhältnisse

↗ Lebensphase

↗ Persönliche Situation

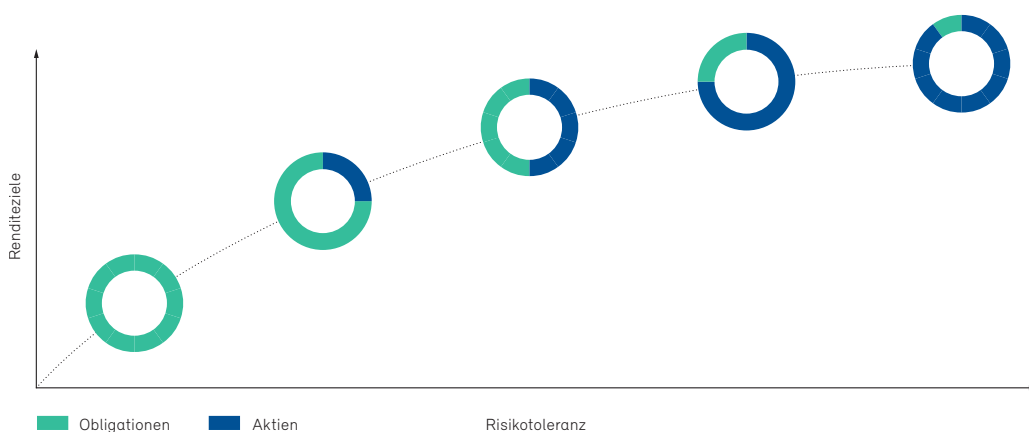
## So bauen Sie Ihr Vermögen systematisch auf

Eine Geldanlage richtet sich nach vier Kriterien: **Rendite, Sicherheit, Liquidität und ESG-Präferenz**. Die vier Kriterien stehen miteinander in Zusammenhang. Je nach Ihrer persönlichen Gewichtung ist das eine oder das andere Merkmal ausgeprägter und definiert Ihre individuelle Anlagestrategie.



## Rendite

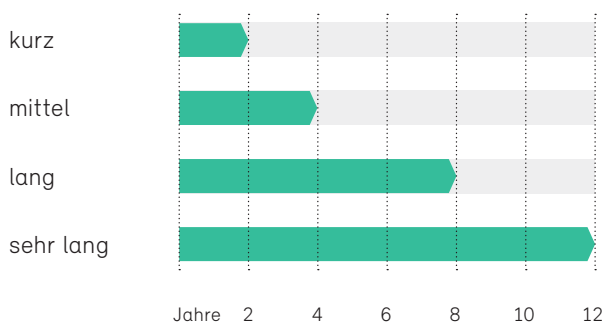
Wer auf eine hohe Rendite setzt, darf das Risiko nicht scheuen. Hohes Risiko bedeutet nicht immer auch hohe Erträge. Verfügen Sie über einen langen Atem, können Sie allfällige Schwankungen jedoch meist ausgleichen.



## Verfügbarkeit

Wollen Sie jederzeit auf Ihr Ersparnis zugreifen können, müssen Sie sich die grösstmögliche Flexibilität sichern.

### Anlagehorizont



## Sicherheit

Sie sind ein auf Sicherheit bedachter Sparer, oder ganz und gar nicht? Vom Grad Ihres Sicherheitsbedürfnisses hängt die Wahl der Anlageinstrumente ab. Es gilt, die für Sie optimale Balance zwischen Risiko und Ertragschancen zu treffen.

## Investieren nach ESG-Ansatz

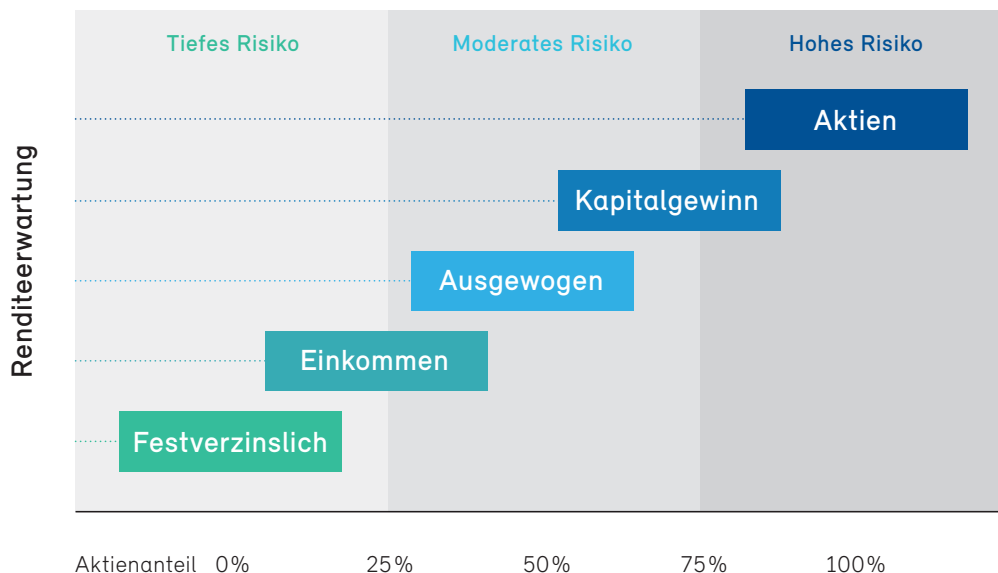
Wer sein Geld nach ESG-Kriterien anlegt, investiert in Unternehmen, die verantwortungsvoll handeln. Dabei werden diesbezüglich drei Kriterien des wirtschaftlichen Handelns unterschieden: Ethische Verantwortungsübernahme gegenüber sämtlichen von der Unternehmenstätigkeit betroffenen Menschen, gegenüber der Umwelt und in der Unternehmensführung. Der Grad dieser Bemühungen lässt sich mit dem sogenannten ESG-Rating messen. ESG steht für:

- **Environment (Umwelt):** CO<sub>2</sub>-Reduktion und Klimaschutz, Ressourcenverteilung, Biodiversität, Ernährungssicherheit
- **Social (Soziales):** Einhaltung der Menschenrechte, faire Arbeitsbedingungen, keine Kinderarbeit, Gleichbehandlung
- **Governance (Unternehmensführung):** Qualität und Diversität des Verwaltungsrates, gute Unternehmensführung, Vergütung von Geschäftsleitung und Verwaltungsrat, Aktionärsrechte

Bei der Bank SLM verwenden wir den ESG-Best-in-Class-Ansatz. Mehr Informationen: [www.bankslm.ch/esg](http://www.bankslm.ch/esg)

# Wir verwalten Ihr Vermögen

Gerne übernehmen wir für Sie die Verwaltung Ihres Vermögens auf Mandatsbasis nach modernsten Standards. Wir bieten Ihnen eine strukturierte Beratung für die Umsetzung eines klaren Anlageauftrages und laufende Informationen über die Entwicklung Ihres Anlagevermögens. Unsere Vermögensverwaltung zeichnet sich durch einen systematischen Anlageprozess, hohe Flexibilität, absolute Transparenz sowie ein faires Preis-Leistungs-Verhältnis aus. Grundlage des Vermögensverwaltungsauftrags ist die auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmte Anlagestrategie.



Melden Sie sich bei Ihrem Kundenberater und finden Sie heraus, welche Anlagestrategie zu Ihnen passt.







## Ihre Vorteile

- ↗ Kompetente Verwaltung Ihres Depots
- ↗ Professionelle Überwachung
- ↗ Vermögensaufbau mittels strukturiertem Prozess
- ↗ Zeitersparnis
- ↗ Detailliertes, transparentes Reporting



# Unsere Anlageprodukte im Überblick

Die Wahl der richtigen Anlagelösung hängt von Ihren individuellen Wünschen und Bedürfnissen und von Ihrer Lebenssituation ab. Finden Sie anhand Ihres Anlageprofils ein Angebot, das Ihren Bedürfnissen entspricht.

## Kassenobligationen

Wenn Sie Ihr Geld sicher und zu einem festen Zinssatz anlegen möchten, dann sind unsere Kassenobligationen eine lohnende Variante. Die Kassenobligation wird während einer festen Laufzeit zu einem festen Zinssatz, der in der Regel höher ist als bei einem Sparkonto, verzinst und am Verfalltag zurückbezahlt.

- Grosse Sicherheit
- Fester Zinssatz
- Frei wählbare Laufzeit

## Obligationen

Staaten, Institutionen und Unternehmen beschaffen sich als Emittenten mittel- bis langfristige Gelder, indem sie Obligationen herausgeben. Mit dem Erwerb einer Obligation werden Sie zum Gläubiger und erhalten für das während der Laufzeit zur Verfügung gestellte Kapital in periodischen Abständen einen festen oder variablen Zinsertrag.

- Geringere Kursschwankungen als Aktien
- Hohe Flexibilität
- Garantierter Zinsertrag

## Festgeld

Festgelder werden mit fester Laufzeit zu einem festen Zins bei der Bank SLM angelegt. Profitieren Sie von der hohen Sicherheit Ihrer Geldanlage.

- Sichere Rendite
- Feste Laufzeit
- Keine Gebühren
- Mindestbetrag ab CHF 100'000.–

## Aktien

Mit einer Aktie erwerben Sie einen Anteil an einem Unternehmen. Die Aktie sichert Ihnen Mitbestimmung (Stimm- und Wahlrecht an der Generalversammlung) und Gewinnanteile in Form der Dividende. Eine Anlage in Aktien ist mit Risiken verbunden. Aktienkurse schwanken mit dem Wert des jeweiligen Unternehmens. Im besten Fall ermöglicht das sehr hohe Gewinne, im schlechtesten Fall einen Totalverlust.

- Langfristig attraktives Renditepotenzial
- Gewinnbeteiligung durch Dividendenzahlung
- Hohe Flexibilität

## Anlagefonds

Wir bieten ein breites Spektrum an Anlagefonds, über die Sie Ihr Geld gemäss Ihren persönlichen Bedürfnissen investieren können. Und das bereits mit kleinen Geldbeträgen. Sie können jederzeit über Ihre in den Anlagefonds investierten finanziellen Mittel verfügen. Ihr Anlagerisiko verringert sich, weil Sie mit einem Anlagefonds auf viele Titel gleichzeitig setzen. Fondsanteile können jederzeit zugekauft und verkauft werden.

- **Hohe Flexibilität**
- **Diversifikation des Anlagerisikos**
- **Professionelle Fondsverwaltung**

## Fondsinvest-Lösung

Beim Sparplan Fondsinvest investieren Sie in regelmässigen Abständen – monatlich, quartalsweise oder halbjährlich – einen Betrag in Anteile von Anlagefonds und bauen auf diese Weise systematisch Vermögen auf. Wertschwankungen können so besser ausgeglichen und zugunsten eines optimalen Durchschnittskurses genutzt werden. Mit dem Sparplan Fondsinvest können Sie schon ab einem Mindestanlagebetrag von CHF 100.– Vermögen unter Berücksichtigung einer breiten Risikostreuung (Diversifikation) ansparen.

- **Flexible Einzahlungen**
- **Professionelle Vermögensverwaltung**
- **Attraktive Renditechancen**

## Edelmetalle

Sie besitzen Edelmetalle oder möchten damit handeln? Unser Metallkonto ermöglicht die Aufbewahrung und den Handel mit Edelmetallen. Gleichzeitig sind Gold, kurante Goldmünzen, Silber und andere Edelmetalle bei uns sicher aufbewahrt.

- **Hohe Wertbeständigkeit**
- **Weltweites Zahlungsmittel**
- **Ideale Portfoliodiversifikation**

## Vorsorgefonds Privor Säule 3a

Sie möchten Ihr Vorsorgekapital attraktiv anlegen? Mit Vorsorgefonds nehmen Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teil und profitieren so langfristig von höheren Ertragschancen als bei Ihrem Privor Konto. Im Gegenzug müssen Sie aber auch allfällige Kurschwankungen tragen können.

- **Flexible Einzahlungen**
- **Steuervorteile**
- **Professionelle Fondsverwaltung**

## Kostenloser Depot-Check

Entspricht Ihr Depot Ihren Zielen, Renditevorstellungen und Ihrem Sicherheitsbedürfnis? Entspricht es Ihren aktuellen Lebensumständen? Stimmen Chancen und Risiken? Sind Ihre Anlagen auf dem neusten Stand? Lassen Sie Ihr Portfolio professionell überprüfen.

Kontaktieren Sie uns für einen kostenlosen Depot-Check.





## Bank SLM – einfach persönlich

Setzen Sie bei Ihrem persönlichen Vermögensaufbau auf die Bank aus Ihrer Region und damit auf eine individuelle und persönliche Beratung. Wir sprechen Ihre Sprache und nehmen uns gerne Zeit für Sie.

### Sieben gute Gründe für Ihre richtige Wahl

- ↗ Anlagevorschläge, die Ihnen exakt entsprechen
- ↗ Strukturierte Beratung und höchster Qualitätsanspruch
- ↗ Unabhängige und zeitgemässe Anlagelösungen
- ↗ Klare, verständliche Informationen
- ↗ Faire Konditionen
- ↗ Engagierte und erfahrene Kundenberater, die die Region bestens kennen und hier seit Jahren verwurzelt sind
- ↗ Ein konsequentes Beratungsversprechen: einfach persönlich

Bank SLM AG  
Dorfplatz 5  
3110 Münsingen

031 700 10 10  
info@bankslm.ch  
bankslm.ch

## Bank SLM – einfach persönlich

Zuhause in Ihrer Region – solid, kompetent und engagiert.  
Wir beraten Sie gerne in Ihrer Nähe – einfach persönlich.

