

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Telefon 0848 888 700
(im Inland max. CHF 0.08/Min.)

www.postfinance.ch

PostFinance 

475.12.de (Y001100710/dok.pt) 07.2021 PF

Starten Sie jetzt mit
Ihrem Vermögensaufbau

PostFinance 

Finden Sie die passende Anlagelösung

Wer Geld vermehren will, hat es aufgrund der aktuell tiefen Zinsen nicht einfach. Das Sparkonto wirft kaum noch Ertrag ab.

Doch welche Möglichkeiten bieten sich an, um in Zukunft lang gehegte Pläne umzusetzen oder die Altersvorsorge aufzubessern?

Eine prüfenswerte Alternative sind Anlagen in Wertschriften. Diese sind wohl mit Risiken verbunden, aber auch mit der Chance, langfristig mehr aus Ihrem Geld zu machen.

Mit unseren Anlagelösungen unterstützen wir Sie gerne beim gezielten Vermögensaufbau. Lernen Sie in dieser Broschüre unser Angebot kennen.

Mehr erfahren:
postfinance.ch/anlegen

Wie sparen Sie?

Suchen Sie nach einer Alternative zum Sparkonto, da dieses kaum Zinsen bringt? Mit einer Anlagelösung von PostFinance haben Sie die Chance, mehr aus Ihrem Geld zu machen.

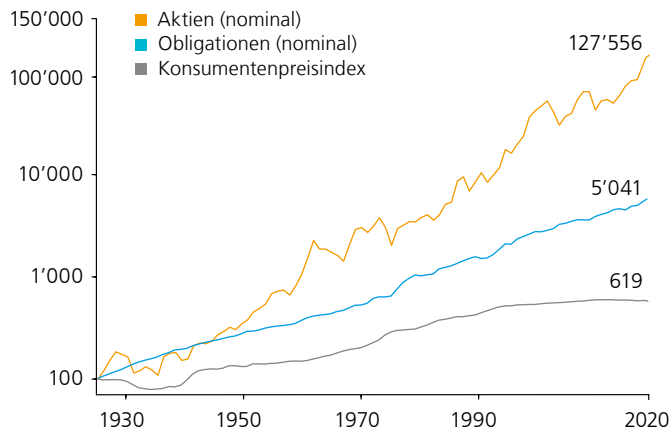
Warum überhaupt Geld anlegen?

Ob Sie eine Aus- oder Weiterbildung, eine grössere Anschaffung, eine Familie oder eine Rücklage fürs Alter planen: Mit einer Geldanlage an den Finanzmärkten haben Sie die Chance, gezielt Vermögen für Ihre künftigen Vorhaben aufzubauen.

Wertschriften als prüfenswerte Alternative

Da das Sparkonto kaum mehr Zinsen abwirft, sind Anlagen in Wertschriften eine prüfenswerte Alternative, um Vermögen aufzubauen. Wirft man einen Blick zurück

und betrachtet die Entwicklung verschiedener Anlageklassen, zeigt sich, dass sich langfristige Investitionen in Wertschriften wie Aktien und Obligationen gelohnt haben (siehe Grafik):



Wertentwicklung von Aktien und Obligationen (nominell) sowie des Preisindex in der Schweiz für 1930–2020

Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige Kommissionen und Kosten von Transaktionen unberücksichtigt. Quelle: Banque Pictet & Cie SA

Welche Ziele sind Ihnen beim Anlegen am wichtigsten?

Rendite, Sicherheit und Liquidität: Je nach Ihren individuellen Bedürfnissen und Ihrer persönlichen Situation sind diese drei Aspekte beim Anlegen unterschiedlich wichtig. Dies zeigt sich auch in Ihrer Anlagestrategie.

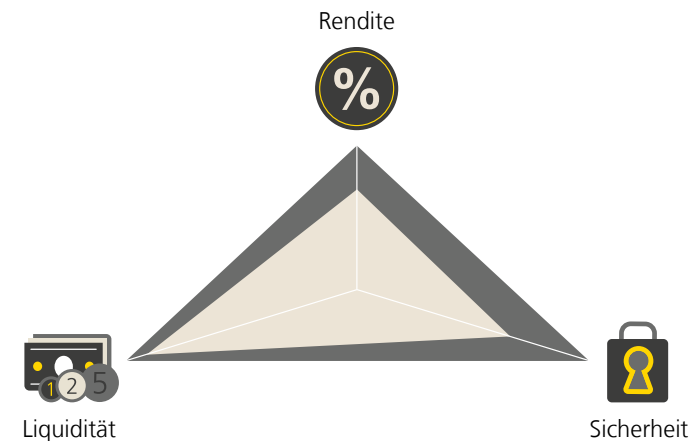
Beim Investieren konkurrieren stets drei Ziele miteinander: Die Geldanlagen sollen rentabel sein, sie sollen sicher sein und sie sollen schnell wieder als liquide Mittel zur Verfügung stehen. Je nach Ihren Bedürfnissen bzw. Ihrer Anlagestrategie sind die drei Ziele unterschiedlich ausgeprägt (siehe Abbildung).

bereitschaft (das Risiko, das Sie eingehen wollen).

Nebst dem Anlegerprofil spielt auch Ihr Anlagehorizont eine Rolle, also der Zeitraum, in dem Sie auf das investierte Geld verzichten können.

Welche Anlagestrategie zu Ihnen passt, erfahren Sie beim Ausfüllen Ihres Anlegerprofils. Darin ermitteln wir mit einfachen Fragen Ihre Risikofähigkeit (das Risiko, das Sie tragen können) sowie Ihre Risiko-

Generell gilt: Je länger Ihr Anlagehorizont ist, desto mehr Risiken können Sie eingehen. Der Grund liegt darin, dass kurzfristige Wertschwankungen der Anlagen über die Zeit ausgeglichen werden können.



Mehr erfahren zum magischen Dreieck:
postfinance.ch/magischesdreieck

Diese sechs Fragen sollten Sie sich vor Ihrer ersten Geldanlage stellen

Investieren, wie es Ihnen gefällt: So finden Sie heraus, welche Bedürfnisse Sie beim Geldanlegen haben.

1 Wie kann und will ich Geld anlegen?

Wenn Sie bereits Geld angespart haben, können Sie dieses einmalig investieren. Oder aber Sie legen regelmässig kleinere Beträge an.

2 Bis wann brauche ich das Geld wieder?

Überlegen Sie sich sorgfältig, wie lange Sie auf die investierte Summe verzichten können. Je länger dieser Zeitraum (Anlagehorizont) ist, desto besser können sich vorübergehende Wertschwankungen wieder ausgleichen.

3 Wie risikofähig bin ich?

Ihre Risikofähigkeit hängt von Ihrer finanziellen Situation ab. Je unabhängiger Sie finanziell sind, desto mehr Risiken können Sie eingehen – falls Sie dazu auch bereit sind (siehe nächste Frage).

4 Wie risikobereit bin ich?

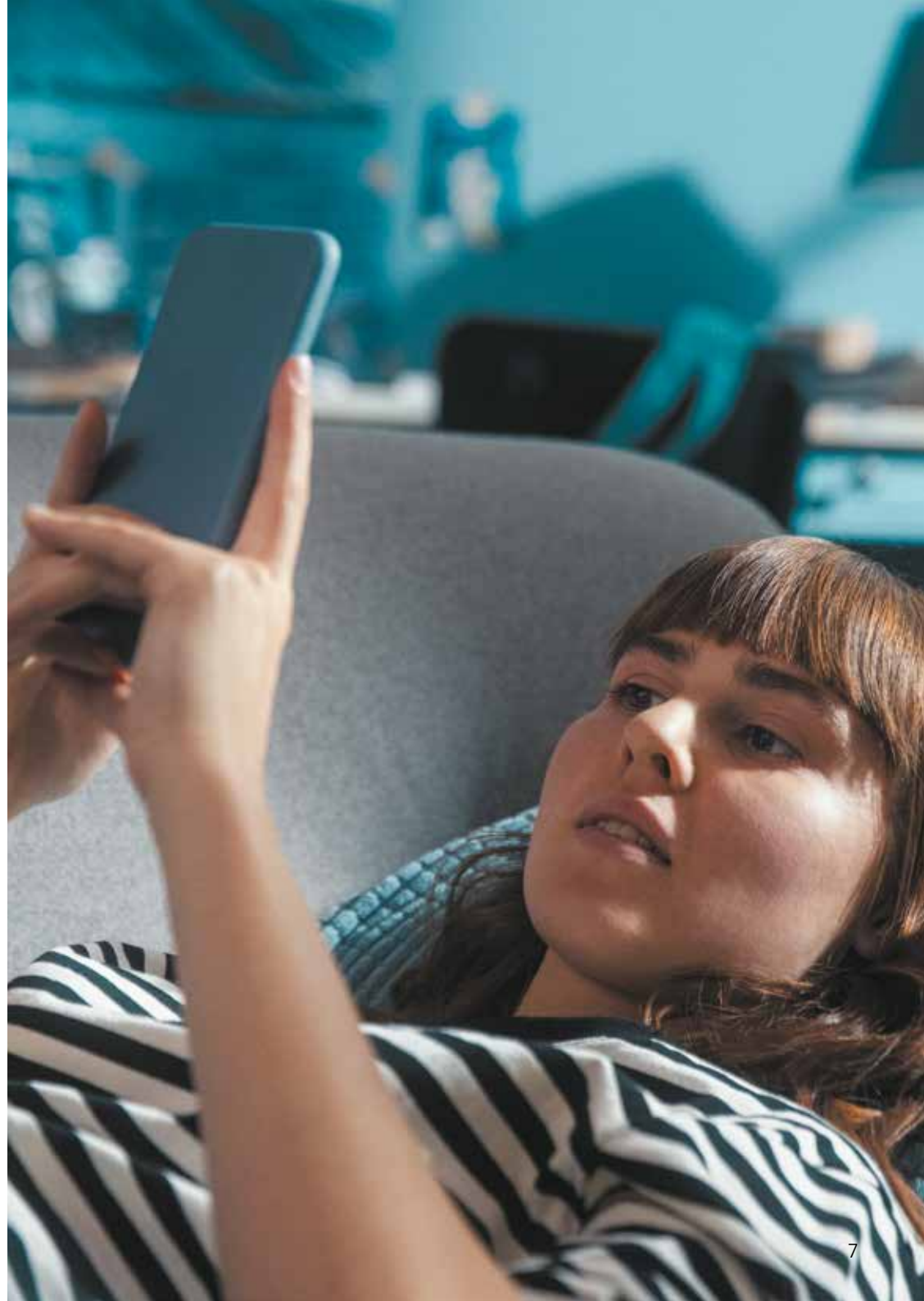
Ihre Risikobereitschaft hängt stark von Ihrer Einstellung zu Chancen und Risiken und von Ihrer Persönlichkeit ab. Wenn Kursschwankungen für Sie belastend sind, ist Ihre Risikobereitschaft eher klein. Sofern Sie sie jedoch gut aushalten können, gehören Sie zu den Risikobereiten.

5 Wie kann und will ich Geld anlegen?

Welche Anlagen zu Ihnen passen, hängt von Ihrer Risikofähigkeit und -bereitschaft ab und davon, wie langfristig Sie anlegen können.

6 Wie intensiv möchte ich mich mit meiner Geldanlage befassen?

PostFinance bietet verschiedene Anlagelösungen, bei denen Sie selbst entscheiden können, wie viel Zeit und Engagement Sie fürs Geldanlegen aufbringen möchten. Einen Überblick finden Sie auf Seite 13.



Die Welt der Fonds

Fonds sind eine beliebte Möglichkeit, um mit dem Geldanlegen zu starten. Das sollten Sie über Fonds wissen.

Was ist ein Fonds?

Ein Fonds ist eine Art Topf, in den viele Anleger einzahlen. Daraus resultiert das Fondsvermögen. Dieses wird vom Fondsmanager je nach Fonds in Aktien, Obligationen, Edelmetallen, Rohstoffen oder anderen Investitionsarten angelegt. Als Anlegerin oder Anleger besitzen Sie einen Anteil an diesem Topf – die Fondsanteile.

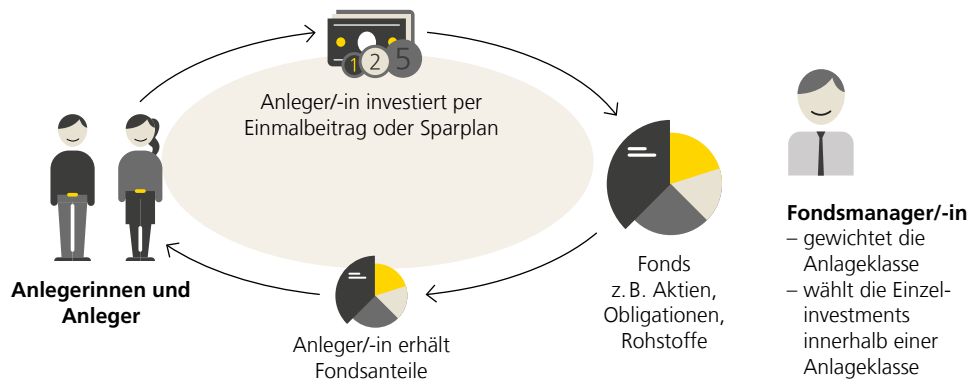
Muss man viel Geld auf der Seite haben, um mit Anlagen Vermögen aufzubauen?

Nein, falls Sie bereits Geld zum Investieren auf die Seite gelegt haben, können Sie mit einem relativ kleinen Betrag starten. So sind Erstzeichnungen bereits ab 2'000 Franken und Folgezeichnungen ab 100 Franken möglich. Oder investieren Sie mit einem

Fondssparplan automatisch und regelmässig kleine Beträge in den Fonds Ihrer Wahl. Sie bestimmen sowohl die Höhe der Beträge (ab 20 Franken) als auch den Turnus der Investitionen (halbmöntlich, monatlich, alle zwei Monate oder vierteljährlich) selbst. Ein Fondssparplan ist empfehlenswert, wenn Sie langfristig und regelmässig in Fonds investieren und das Risiko des ungünstigen Einstiegszeitpunktes reduzieren wollen. Der Fondssparplan ist über die Anlagelösungen E-Vermögensverwaltung, Fondsberatung Basis und Selfservice Fonds erhältlich.

Gut zu wissen: Wie bei allen Anlagen ist auch bei Fonds eine gewisse Mindest-Risikobereitschaft Voraussetzung. Grundsätzlich gilt: Je höher die erwartete Rendite ist, desto höher sind die Risiken.

So funktioniert ein Fonds



Das Fondsangebot von PostFinance

Mit unseren Anlagelösungen profitieren Sie unter anderem von einem breiten Fondsangebot, in dem Sie einfach den oder die geeigneten Fonds für Ihre individuelle Anlagestrategie finden.

Fondsangebot:

Wählen Sie Ihre Fonds

Wir übernehmen für Sie die Vorauswahl aus über 9'000 in der Schweiz angebotenen Fonds und unterbreiten Ihnen ein übersichtliches Angebot an bewährten Fonds.

Daraus können Sie Ihr individuelles Portfolio nach Ihren Bedürfnissen frei zusammenstellen, diversifizieren und bewusst Akzente gemäss Ihren Interessen setzen.

So haben Sie beispielsweise die Möglichkeit, in bestimmte Regionen, Branchen oder in ein spezielles Thema wie Technologie, Wasser, Nachhaltigkeit oder Nahrungsmittelproduktion zu investieren.

Mehr erfahren:
postfinance.ch/fondsangebot

Vorsorgefonds:

Speziell für die Vorsorge entwickelt

Vorsorge kann so bequem sein: Legen Sie in wenigen Schritten Vorsorgekapital aus Ihrem Vorsorgekonto 3a oder Ihrem Freizügigkeitskonto in Fonds an. PostFinance bietet Ihnen vier Vorsorgefonds mit unterschiedlich hohen Aktienanteilen (25, 45, 75 oder 100 Prozent) an.

Mehr erfahren:
postfinance.ch/vorsorgefonds



Welche Anlagelösung passt zu Ihnen?

Ganz gleich, ob Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an uns delegieren möchten, eine Beratung wünschen oder selbstständig investieren möchten: Mit unseren Anlagelösungen unterstützen wir Sie passend beim gezielten Vermögensaufbau.

Delegation

E-Vermögensverwaltung



Sie möchten Ihr Vermögen gemäss Ihrer gewählten Anlagestrategie anlegen, ohne sich laufend um Marktentwicklungen zu kümmern?

Mit der E-Vermögensverwaltung investieren wir Ihr Geld entsprechend Ihrer individuellen Anlagestrategie. Dabei überwachen wir Ihr Portfolio laufend und nehmen bei Bedarf Anpassungen vor – Sie brauchen sich um nichts weiter zu kümmern.

postfinance.ch/vermoegensverwaltung

Beratung

Anlageberatung Plus



Sie wollen jederzeit bestens über Ihre Anlagen informiert sein und von einer individuellen, kontinuierlichen und umfangreichen Beratung profitieren?

Bei der Anlageberatung Plus werden Sie von Ihrer Anlageberaterin oder Ihrem Anlageberater begleitet und beraten. So bleiben Sie über relevante Marktentwicklungen informiert, werden über Veränderungen im Portfolio, die von Ihrer Anlagestrategie abweichen, benachrichtigt und können somit Ihre Anlagen laufend optimieren.

postfinance.ch/anlageberatung

Beratung

Fondsberatung Basis



Sie möchten die Fäden selbst in den Händen halten und trotzdem von einer Beratung profitieren?

Die Fondsberatung Basis bietet Ihnen eine bedürfnisgerechte und übersichtliche Palette an PostFinance Fonds sowie Fonds von Drittanbietern. Anlagevorschläge können Sie bei Ihren Investitionen direkt online oder in einer persönlichen Beratung erhalten. Gerne können Sie dann entsprechend Ihren persönlichen Präferenzen Anpassungen vornehmen.

postfinance.ch/fondsberatung

Selbstständig

Selfservice Fonds



Sie kennen sich aus beim Thema Anlegen und möchten ohne Beratung selbstständig in Fonds investieren?

Mit dem Selfservice Fonds wählen Sie selbstständig aus unserer bedürfnisgerechten und übersichtlichen Palette an PostFinance Fonds und Fonds von Drittanbietern aus. Bei den Fonds von Drittanbietern stehen Ihnen verschiedene Länder, Branchen oder Themen wie Nahrung oder Nachhaltigkeit zur Auswahl.

postfinance.ch/fonds



Die Anlagelösungen von PostFinance in der Übersicht

	Delegation	Beratung	Beratung	Selbstständig
	E-Vermögensverwaltung	Anlageberatung Plus	Fondsberatung Basis	Selfservice Fonds
	Sie wählen die Anlagestrategie und PostFinance übernimmt für Sie die Anlageentscheide.	Sie treffen Anlageentscheide selbst und werden regelmässig und aktiv von PostFinance beraten.	Sie treffen Anlageentscheide selbst und werden bei Bedarf von PostFinance beraten.	Sie investieren selbstständig ohne Beratung.
 Beratung und Services	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 Individuelle Anlagestrategie	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 Portfolioüberwachung	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 Gebühren	Detaillierte Informationen zu den Gebühren in der Preisliste unter postfinance.ch/anlegen-information			
 Unsere Hausmeinung	Kostenloser Zugang zu aktuellen Marktinformationen und regelmässigen Publikationen unter postfinance.ch/hausmeinung			

E-Trading

Sie möchten die gängigen Wertschriften wie Aktien, Obligationen, Derivate, ETFs, Fonds, Strukturierte Produkte und Wikifolio-Zertifikate selbstständig handeln? Mit E-Trading, der intuitiven Handelsplattform von PostFinance, können Sie Ihre Börsengeschäfte via Computer oder Smartphone online tätigen.

postfinance.ch/etrading

Mehr erfahren:
postfinance.ch/anlegen

E-Finance: für ein komplett digitales Erlebnis beim Anlegen

Haben Sie schon E-Finance?

Unsere Anlagelösungen ermöglichen Ihnen ein komplett digitales Erlebnis. Mit einem E-Finance-Login eröffnet sich Ihnen diese digitale Welt.

E-Finance ist das Onlinebanking von PostFinance. Diesen kostenlosen Service können Sie bei der Eröffnung eines Kontos oder jederzeit im Nachhinein bestellen.

Gut zu wissen

Für die E-Vermögensverwaltung und die Anlageberatung Plus benötigen Sie E-Finance; den Selfservice Fonds und die Fondsberatung Basis können Sie auch ohne E-Finance eröffnen.

Mehr erfahren:
postfinance.ch/e-finance

Ihre ersten Schritte beim Anlegen mit PostFinance

1

Sie möchten die Verwaltung Ihres Vermögens an uns delegieren, Sie wünschen eine Beratung oder wollen selbstständig investieren?

Die passende Anlagelösung finden Sie ganz einfach unter postfinance.ch/anlegen

Oder vereinbaren Sie einen Termin unter postfinance.ch/beratung



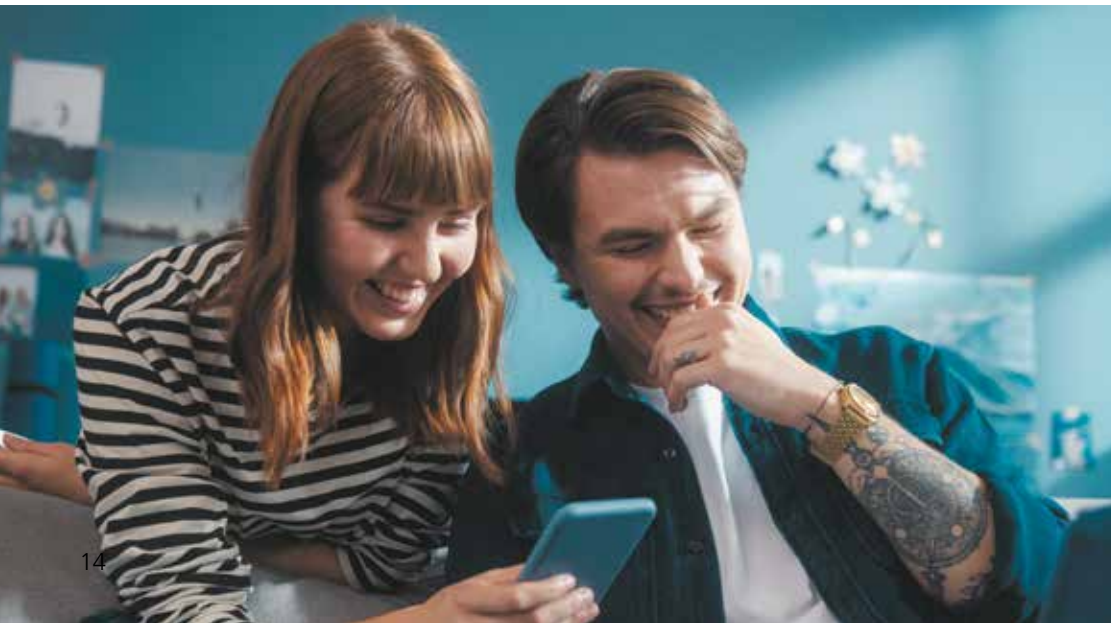
Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.

2

Lassen Sie sich Schritt für Schritt zur Eröffnung der gewünschten Anlagelösung von PostFinance führen.

3

Nutzen Sie mit Ihrer gewählten Anlagelösung die Chance, mehr aus Ihrem Geld zu machen.



Disclaimer

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung dar zum Kauf, Verkauf oder Abschluss von irgendwelchen Wertpapieren, sonstigen Finanzinstrumenten oder Dienstleistungen oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse der einzelnen Empfängerin oder des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeignete Grundlage für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihre Finanz- oder Steuerberatung zu konsultieren. Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagendienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert.

Stand Mai 2021. Änderungen vorbehalten.