

PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern

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

[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 

Anlagelösungen: So bauen  
Sie Ihr Vermögen weiter auf

**PostFinance** 

475.13 de (Y00.1100720/dok.pt) 07.2021 | PF



## Wie möchten Sie Ihr Vermögen weiter aufbauen?

Machen Sie jetzt einen nächsten Schritt beim Vermögensaufbau. Wir unterstützen Sie dabei mit unseren passenden Anlagelösungen.

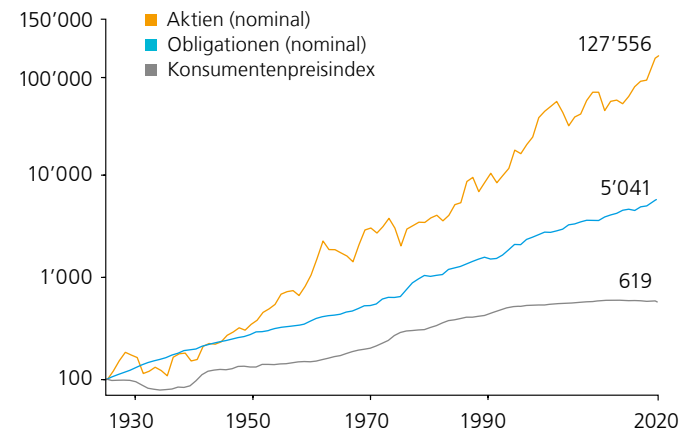
# Langfristig Vermögen aufbauen – mit der passenden Anlagelösung

Sie haben beim Anlegen bereits Kenntnisse und Erfahrungen und möchten investieren, um Ihr Anlagevermögen langfristig weiter aufzubauen? Um Sie beim gezielten Vermögensaufbau zu unterstützen, bieten wir Ihnen verschiedene Anlagelösungen an.

Anlagen in Wertschriften sind eine prüfungswürdige Alternative für den Vermögensaufbau – insbesondere, wenn Sie Zeit mitbringen, Ihr Vermögen wachsen zu lassen (siehe Grafik). Mit unseren Anlagelösungen unterstützen wir Sie gezielt und nach Ihren Wünschen: Sie haben die Wahl, ob Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an uns delegie-

ren, eine Beratung in Anspruch nehmen oder Ihre Anlagegeschäfte selbstständig tätigen.

Mehr erfahren:  
[postfinance.ch/anlegen](https://postfinance.ch/anlegen)



Nominelle Wertentwicklung von Aktien und Obligationen 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

### PostFinance steht für Kompetenz im Anlagegeschäft

PostFinance bietet seit über 20 Jahren erfolgreich Anlagelösungen für den persönlichen Vermögensaufbau an. Ein wichtiges Instrument dafür ist die Hausmeinung, in der unser Anlageausschuss monatlich die Positionierung und Einschätzung von PostFinance zu den Finanzmärkten und zur gesamtwirtschaftlichen Lage zusammenstellt. Die Hausmeinung ist für Sie frei zugänglich.






[postfinance.ch/hausmeinung](https://postfinance.ch/hausmeinung)



## Ihr Bedürfnis – Ihre Anlagelösung

Ganz nach Ihren persönlichen Bedürfnissen haben Sie die Wahl, ob Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an PostFinance delegieren möchten, eine Beratung wünschen oder Ihre Anlagegeschäfte selbstständig tätigen.

## Unsere Anlagelösungen in der Übersicht

|   | Delegation  | Beratung  | Beratung   | Selbstständig                                | Selbstständig   |
|---|---|---|--|--|---|
|   | <b>E-Vermögensverwaltung</b>  | <b>Anlageberatung Plus</b>  | <b>Fondsberatung Basis</b>   | <b>Selfservice Fonds</b>                     | <b>E-Trading</b>  |
|   | 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. | Sie handeln gängige Wertpapiere wie Aktien, Obligationen oder Strukturierte Produkte usw. selbst. |
|  <b>Beratung und Services</b>        | ●●●●●   | ●●●●●   | ●●●●●  | ●●●●●  | ●●●●●   |
|  <b>Individuelle Anlagestrategie</b> | ●●●●●   | ●●●●●   | ●●●●●  | ●●●●●  | ●●●●●   |
|  <b>Portfolioüberwachung</b>         | ●●●●●   | ●●●●●   | ●●●●●  | ●●●●●  | ●●●●●   |
|  <b>Gebühren</b>                     | Detaillierte Informationen zu den Dienstleistungs- und Transaktionsgebühren in der Preisliste unter <a href="https://postfinance.ch/anlegen-information">postfinance.ch/anlegen-information</a> |   |  |  |   |
|  <b>Unsere Hausmeinung</b>         | Kostenloser Zugang zu aktuellen Marktinformationen und regelmässigen Publikationen unter <a href="https://postfinance.ch/hausmeinung">postfinance.ch/hausmeinung</a>                            |   |  |  |   |

Mehr erfahren:  
[postfinance.ch/anlegen](https://postfinance.ch/anlegen)

# Ich delegiere an PostFinance

Mit der **E-Vermögensverwaltung** können Sie sich entspannt zurücklehnen. Unsere Anlageexperten übernehmen für Sie die Anlageentscheide und behalten die Finanzmärkte im Blick.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie möchten die Verwaltung Ihres Vermögens den Anlageexpertinnen und Anlageexperten von PostFinance überlassen und Ihre Zeit anderen Tätigkeiten widmen.

## Ihre Vorteile

- Sie wählen gemäss Ihren persönlichen Interessen einen der Anlagefokusse «Schweiz», «Global» oder «Nachhaltig».
- Unsere Anlageexpertinnen und Anlageexperten stellen Ihnen gemäss Ihrer gewählten Anlagestrategie Ihr Portfolio zusammen.
- Wir investieren für Sie ausschliesslich in retrozessionsfreie Fonds und ETFs.
- Wir verfolgen aktiv die Finanzmärkte und kümmern uns darum, dass Ihr Vermögen gemäss Ihrer Anlagestrategie optimal investiert ist. Ihr Portfolio wird daher laufend von unseren Anlageexperten überwacht und regelmässig, basierend auf der PostFinance Hausmeinung, an die Marktentwicklungen angepasst.

### In Kürze

Sie delegieren, wir setzen um.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Hausmeinung



Mehr erfahren: [postfinance.ch/vermoegensverwaltung](https://www.postfinance.ch/vermoegensverwaltung)

# Ich wünsche Beratung

Bei der **Anlageberatung Plus** profitieren Sie von einer individuellen, kontinuierlichen und umfangreichen Beratung und können so informiert Anlageentscheide treffen.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie möchten stets über Marktveränderungen informiert sein und bei Ihren Anlageentscheiden aktiv durch Ihren Kundenberater unterstützt werden.

## Ihre Vorteile

- Wir bieten Ihnen ein attraktives Angebot an Investitionsmöglichkeiten, das ausschliesslich aus ausgewählten, retrozessionsfreien Fonds und Exchange Traded Funds (ETF) besteht.
- Sie wählen gemäss Ihren persönlichen Interessen einen der Anlagefokusse «Schweiz», «Global» oder «Nachhaltig».
- Aufgrund der Entscheide unseres Anlageausschusses werden Ihnen gemäss Ihrer gewählten Anlagestrategie monatlich Anlagevorschläge unterbreitet. Diese können Sie auf Wunsch individuell anpassen. Bei Ihren Entscheiden können Sie auf die Unterstützung Ihrer persönlichen Anlageberaterin oder Ihres persönlichen Anlageberaters zählen.
- Bei Abweichungen von Ihrer gewählten Anlagestrategie werden Sie automatisch am Folgetag benachrichtigt, sodass Sie Ihr Portfolio direkt anpassen können.

### In Kürze

Ihre Beratung auf Wunsch.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Hausmeinung



Mehr erfahren: [postfinance.ch/anlageberatung](https://www.postfinance.ch/anlageberatung)

# Ich wünsche Beratung

Bei der **Fondsberatung Basis** investieren Sie selbstständig und erhalten auf Wunsch einen Anlagevorschlag. Sie können jederzeit ein Beratungsgespräch vereinbaren.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst – können jedoch auf Wunsch von einer individuellen Beratung profitieren.

## Ihre Vorteile

- Bei der Eröffnung erhalten Sie einen konkreten Anlagevorschlag, der Ihrer persönlichen Anlagestrategie entspricht. Die Umsetzung der Strategie erfolgt grundsätzlich über einen PostFinance Fonds. Auf Wunsch profitieren Sie von einer individuellen Beratung durch eine Kundenberaterin oder einen Kundenberater.
- Bei jeder Transaktion überprüfen wir automatisch, ob Ihr neues Portfolio noch Ihrer gewählten Strategie entspricht.
- Die Fondsberatung Basis bietet Ihnen eine bedürfnisgerechte und überschaubare Palette an Investitionsmöglichkeiten. Diese besteht ausschliesslich aus PostFinance Fonds sowie ausgewählten Fonds von Drittanbietern.

### In Kürze

Sie treffen die Anlageentscheide, wir beraten Sie dabei.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Hausmeinung



Mehr erfahren: [postfinance.ch/fondsberatung](https://postfinance.ch/fondsberatung)

# Ich investiere selbstständig

Mit dem **Selfservice Fonds** investieren Sie Ihr Geld selbstständig gemäss Ihren Wünschen in ausgewählte Fonds. Dabei nutzen Sie die Infrastruktur von PostFinance.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie kennen sich im Thema Anlegen aus und möchten selbstständig in Fonds investieren. Dabei benötigen Sie keine Beratung.

## Ihre Vorteile

- Sie profitieren von einem übersichtlichen Fondsangebot, das von unseren Expertinnen und Experten zusammengestellt wird. Es besteht aus PostFinance Fonds und ausgewählten Fonds von Drittanbietern.
- So haben Sie beispielsweise die Möglichkeit, in bestimmte Regionen, Branchen oder in ein spezielles Thema wie Technologie, Wasser, Nachhaltigkeit oder Nahrungsmittelproduktion zu investieren.
- Mit einem Fondssparplan können Sie mit kleinen Beträgen regelmässig in ausgewählte Fonds investieren.

### In Kürze

Sie investieren selbstständig gemäss Ihren Wünschen und brauchen keine Beratung.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Hausmeinung



Mehr erfahren: [postfinance.ch/fonds](https://postfinance.ch/fonds)

## 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](https://postfinance.ch/etrading)

# Weitere Anlageprodukte

Mit den Vorsorgefonds und den Strukturierten Produkten stehen Ihnen weitere Anlageprodukte zur Verfügung.

## Vorsorgefonds

PostFinance bietet vier Vorsorgefonds an, in denen Sie Vorsorgekapital aus Ihrem Vorsorgekonto 3a oder Ihrem Freizügigkeitskonto anlegen können. Die Fonds unterscheiden sich bezüglich ihres Aktien- und Obligationenanteils.

[postfinance.ch/vorsorgefonds](https://postfinance.ch/vorsorgefonds)

| Vorsorgefonds von PostFinance | Aktienanteil |
|-------------------------------|--------------|
| PostFinance Pension 25*       | 25%          |
| PostFinance Pension 45*       | 45%          |
| PostFinance Pension 75*       | 75%          |
| PostFinance Pension 100**     | 100%         |

\* möglich in Kombination mit einem Vorsorgekonto 3a oder einem Freizügigkeitskonto

\*\* möglich in Kombination mit einem Vorsorgekonto 3a, nicht aber mit einem Freizügigkeitskonto

## Angebot Strukturierte Produkte

PostFinance bietet Ihnen in Zusammenarbeit mit Leonteq eine breite Palette an Kapitalschutz-, Renditeoptimierungs- und Partizipationsprodukten an.

[postfinance.ch/strukturierteprodukte](https://postfinance.ch/strukturierteprodukte)



# Wie es bei der E-Vermögensverwaltung und der Anlageberatung Plus läuft

Investieren Sie in der E-Vermögensverwaltung und der Anlageberatung Plus nach einem bewährten Prozess – ausgehend von Ihrer Anlagestrategie und Ihrem persönlichen Fokus.

In unserem Anlageprozess ermitteln wir in einem ersten Schritt aus unseren **fünf Anlagestrategien** diejenige, die zu Ihnen passt. Dies geschieht auf der Basis Ihres persönlichen Anlegerprofils und der von Ihnen gewünschten Anlagedauer.

Ihre Anlagestrategie dient als Wegweiser für sämtliche Anlageentscheide: Sie gibt die Richtung vor, hilft bei der Orientierung und setzt Leitplanken für Ihre Investitionen.

Zudem haben Sie die Möglichkeit, mit «Schweiz», «Global» oder «Nachhaltig» einen **individuellen Anlagefokus** zu setzen.

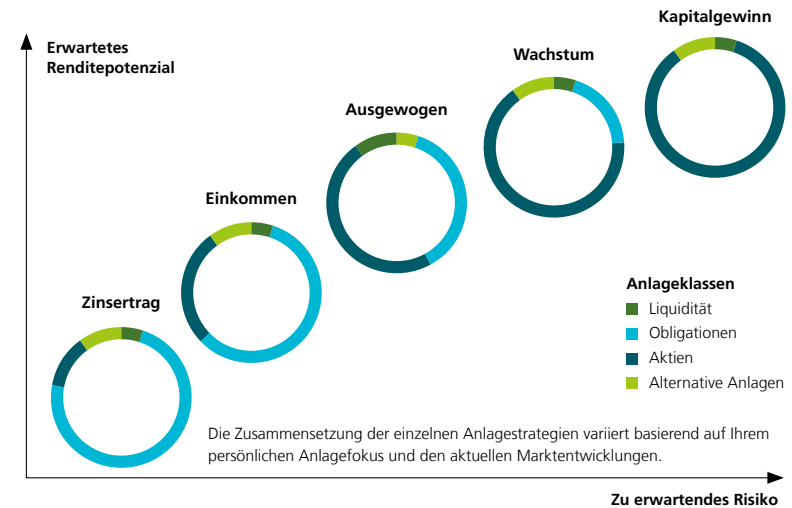
Selbstverständlich verfolgen wir für Sie laufend die Finanzmärkte und überwachen die Zusammensetzung der Portfolios, um sie bei Bedarf gemäss der Hausmeinung von PostFinance anzupassen.

Mehr zu den beiden Anlageprodukten und zum Anlageuniversum:  
[postfinance.ch/vermoegensverwaltung](https://postfinance.ch/vermoegensverwaltung) und  
[postfinance.ch/anlageberatung](https://postfinance.ch/anlageberatung)

## Unser Anlageprozess



## Fünf Anlagestrategien



## Individueller Anlagefokus

### Schweiz

Mit dem Fokus Schweiz wird der Heimmarkt in Ihrem Portfolio stärker berücksichtigt, ohne dabei eine globale Diversifizierung zu vernachlässigen.

### Global

Verfolgen Sie mit dem Fokus Global eine weltweite Diversifizierung Ihrer Investitionen und profitieren Sie von unterschiedlichen Wirtschaftszyklen, Zinsniveaus und Währungen.

### Nachhaltig

Dieser Anlagefokus berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien hinsichtlich Umwelt, Gesellschaft und Unternehmensführung.

# Breites Anlageuniversum für Fondsberatung Basis und Selfservice Fonds

Bei unseren Anlagelösungen Selfservice Fonds und Fondsberatung Basis steht Ihnen eine grosse Auswahl an Fonds zur Verfügung. Dies ist ein Auszug aus unserer Palette:

| PostFinance Fonds                  | Typ                          | Durchschnittlicher Aktienanteil | Mögliche Wertschwankungen |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| PostFinance Fonds 1 Bond           | Anlagestrategiefonds         | 0%                              | Gering                    |
| PostFinance Fonds 2                | Anlagestrategiefonds         | 15%                             | Gering                    |
| PostFinance Fonds 3                | Anlagestrategiefonds         | 30%                             | Mittel                    |
| PostFinance Fonds 4                | Anlagestrategiefonds         | 50%                             | Gross                     |
| PostFinance Fonds 5                | Anlagestrategiefonds         | 75%                             | Gross                     |
| PostFinance Fonds Global           | Aktienfonds global (passiv)  | 100%                            | Sehr gross                |
| PostFinance Fonds Suisse           | Aktienfonds Schweiz (passiv) | 100%                            | Sehr gross                |
| PostFinance Fonds High Dividend    | Aktienfonds global           | 100%                            | Sehr gross                |
| PostFinance Fonds Swiss Small Caps | Aktienfonds Schweiz          | 100%                            | Sehr gross                |

## Fonds von Drittanbietern

Mit unseren Fonds von Drittanbietern können Sie Ihr Portfolio unter anderem mit folgenden Schwerpunkten ergänzen:

- Regionen, z. B. in Lateinamerika
- Ökologische Anlagen und Themen, z. B. Wasser oder nachhaltige Kredite
- Kleine Unternehmen, global, regional
- Alternative Anlagen wie Immobilien oder Gold

Gesamtes Anlageuniversum:

[postfinance.ch/fondsangebot](https://postfinance.ch/fondsangebot)

# Gerne beraten wir Sie zu unseren Anlagelösungen

Vereinbaren Sie jetzt einen Termin unter [postfinance.ch/beratung](https://postfinance.ch/beratung)

**Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.**



## 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.

Die PostFinance Fonds sind nach schweizerischem Recht aufgelegt. Prospekte und KIID bzw. BIB, die Vertragsbedingungen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei den Operations Centers PostFinance sowie über alle PostFinance-Filialen bzw. bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts erfolgen.

Stand Mai 2021. Änderungen vorbehalten.