

# Anlageprozess für E-Vermögensverwaltung und Anlageberatung Plus

Die Anlagestrategie dient als Wegweiser für sämtliche Anlageentscheide. Sie gibt die Richtung vor, hilft bei der Orientierung und setzt Leitplanken für Ihre Investitionen. Eine fundierte Anlagestrategie schützt Sie davor, beim Investieren mal euphorisch, mal panisch auf kurzfristige Marktbewegungen zu reagieren.

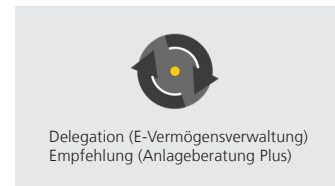
## Individuelle Anlagestrategie



## Anpassung an Marktentwicklungen



## Umsetzung in Ihrem Portfolio



Anhand Ihres persönlichen Anlegerprofils und Ihrer Anlagedauer sowie dem gewählten Anlagefokus schlagen wir Ihnen Ihre individuelle Anlagestrategie vor. Darin wird das Verhältnis der verschiedenen Anlageklassen (Liquidität, Obligationen, Aktien, alternative Anlagen) festgelegt und definiert, in welchem Rahmen (Bandbreiten) sich diese bewegen dürfen. Unsere «Hausmeinung» fließt dabei basierend auf aktuellen Marktentwicklungen und gemäss Ihrer Anlagestrategie in Ihre Anlagelösung ein. Bei der Überwachung und Umsetzung Ihrer Anlagestrategie können Sie sich auf unsere Experten verlassen. Von der Analyse des Marktumfeldes bis zur Investition in unser Anlageuniversum: Mit dem strukturierten Anlageprozess stellen wir sicher, dass Ihr Portfolio in der E-Vermögensverwaltung optimal investiert ist und Sie in der Anlageberatung Plus eine passende Anlageempfehlung erhalten.

## Persönliches Anlegerprofil und Anlagedauer

Wir ermitteln Ihr individuelles Anlegerprofil basierend auf dem Risiko, das Sie bereit sind einzugehen (Risikobereitschaft), und dem finanziellen Verlust, den Sie tragen können (Risikofähigkeit). In Kombination mit der gewünschten Anlagedauer schlagen wir Ihnen die Ausrichtung Ihres Portfolios vor, welche Sie je nach gewählter Anlagelösung noch individuell anpassen können.

## Anlagefokus

Der Anlagefokus bestimmt die grundsätzliche Ausrichtung Ihrer Anlagestrategie. Sie haben die Wahl zwischen dem Fokus Schweiz, Global oder Nachhaltig.

Mehr Informationen zum Anlagefokus finden Sie auf der Rückseite.

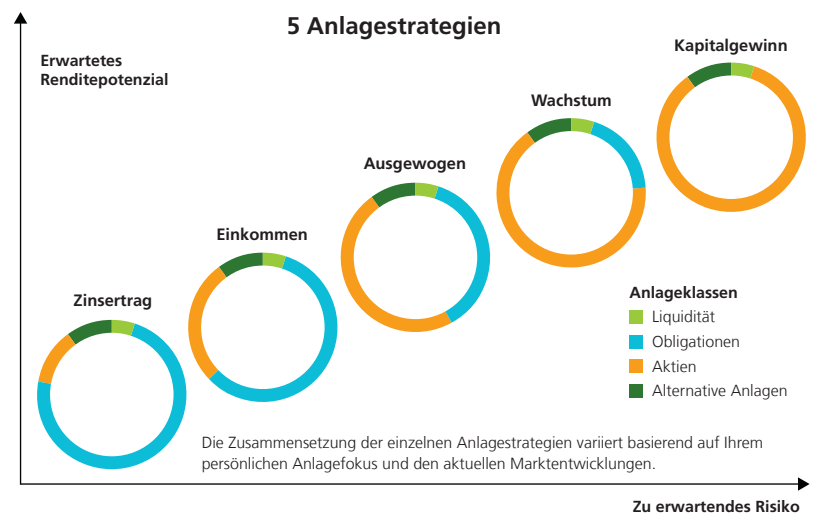
## PostFinance Hausmeinung

Der PostFinance Anlageausschuss analysiert im Detail die aktuellen Marktentwicklungen, um unsere Positionierung abzuleiten. Die Anpassungen an die Marktentwicklungen werden im Rahmen Ihrer Anlagestrategie umgesetzt. Wir treffen alle Entscheide im Interesse unserer Kundinnen und Kunden und kommunizieren unsere Positionierung transparent in unserer monatlichen Publikation «PostFinance Anlage-Kompass».

Mehr Informationen zur PostFinance Hausmeinung finden Sie unter [postfinance.ch/hausmeinung](https://www.postfinance.ch/hausmeinung).

## Portfolioüberwachung

In Abstimmung mit der vereinbarten Anlagestrategie überwachen wir Ihr Portfolio täglich. Damit stellen wir sicher, dass Ihr Portfolio optimal an das entsprechende Marktumfeld angepasst ist bzw. durch Sie angepasst



werden kann. Durch eine sorgfältige Auswahl und eine systematische Überprüfung der einzelnen Anlageinstrumente stellen wir ein attraktives und umfangreiches Anlageuniversum zur Verfügung. Bei der Auswahl berücksichtigen wir aktiv und passiv verwaltete Fonds sowie Exchange Traded Funds (ETFs)<sup>1</sup>. Über Ihre aktuelle Performance und Ihre Portfoliozusammensetzung können Sie sich rund um die Uhr online in Ihrem E-Finance informieren.

## Umsetzung in Ihrem Portfolio

Die Anpassung Ihres Portfolios ist abhängig von der gewählten Anlagelösung. Sollte Ihr investiertes Vermögen von Ihrer individuellen Anlagestrategie abweichen, wird Ihr Portfolio im Rahmen der E-Vermögensverwaltung automatisch an die aktuelle Hausmeinung angepasst. Bei der Anlageberatung Plus erhalten Sie eine Benachrichtigung, sobald Handlungsbedarf besteht. Dabei überlassen wir Ihnen die Entscheidung, ob und wie Sie Ihr Portfolio anpassen möchten.

<sup>1</sup> Bei den ausgewählten Fonds profitieren Sie u. a. von Produkten, die Kunden mit Beratungs- und Vermögensverwaltungsverträgen vorbehalten sind. Bei diesen Fonds erhält PostFinance keine Vertriebsentschädigungen.

## Anlagefokus

Der Anlagefokus bestimmt die strategische Ausrichtung Ihrer Anlagen. Aufgrund der aktuellen Marktentwicklungen kann der Anlageausschuss taktische Anpassungen innerhalb eines gewissen Rahmens direkt in den Portfolios vornehmen bzw. Ihnen Empfehlungen aussprechen. Die nachfolgenden Beschreibungen haben daher einen indikativen Charakter. Die aktuelle Positionierung kommunizieren wir jeweils monatlich in unserer Publikation «PostFinance Anlage-Kompass».



### **Fokus Schweiz** Portfolio mit viel Heimat

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

Mit dem Anlagefokus Schweiz profitieren Sie überproportional von einer positiven Entwicklung des Schweizer Marktes. Um die Diversifikation zu erhöhen, werden Obligationen und Aktien aus der ganzen Welt hinzugefügt. Zusätzlich wird in Schweizer Immobilien und Gold investiert. Fremdwährungsrisiken werden bei diesem Fokus reduziert, weshalb diese bei Obligationen und Gold komplett und bei Aktien teilweise gegen den Schweizer Franken abgesichert werden.



### **Fokus Global** Von der Welt das Beste

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

Die Welt ist vernetzt und jede Information zu den Kapitalmärkten hat globale Auswirkungen. Die Intensität dieser Auswirkungen ist jedoch für einzelne Volkswirtschaften, Währungsräume, Branchenstrukturen oder Zinsniveaus unterschiedlich. Anlegerinnen und Anleger profitieren mit diesem Anlagefokus von einer breiten Diversifikation über den gesamten Globus.

Zur weiteren Diversifikation werden zusätzliche Investitionen in Schweizer Immobilien und Gold getätigt. Fremdwährungsrisiken bei Obligationen und Gold werden gegen den Schweizer Franken abgesichert.



### **Fokus Nachhaltig** Bewusst investieren

Dieser Anlagefokus berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien hinsichtlich Umwelt, Gesellschaft und Unternehmensführung.

Ziel des Fokus Nachhaltig ist es, ökologisch und klimaschonender zu investieren. Als Anlegerin und Anleger können Sie so beispielsweise einen aktiven Beitrag zur Reduktion des CO<sub>2</sub>-Ausstosses leisten. Aus Gründen der Umweltverträglichkeit verzichten wir in diesem Fokus zudem auf Anlagen in Gold. Wir betrachten Nachhaltigkeit jedoch nicht nur als Frage des Umweltschutzes, sondern ziehen bei der Auswahl der Instrumente, in die wir investieren, zusätzlich Nachhaltigkeitskriterien hinsichtlich Gesellschaft und Unternehmensführung in Betracht. Im Fokus Nachhaltig ist der Heimatmarkt etwas stärker vertreten als der Rest der Welt.

#### **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 des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihren Finanz- oder Steuerberater zu konsultieren.

Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagedienstleistungen 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.

PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern

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