

Merkblatt: 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.



Anhand Ihres persönlichen Anleger- und ESG-Profiles, Ihrer Anlagedauer und des 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. Durch die Auswahl eines individuellen Anlagefokus können Sie zusätzlich Ihre persönlichen Präferenzen in Ihrem Portfolio abbilden. In der Anlageberatung Plus können Sie Ihr Portfolio bei Bedarf durch zusätzliche Fonds aus unserem attraktiven Anlageuniversum weiter individualisieren. Durch die ESG-Profilierung legen Sie fest, ob und in welchem Ausmass wir für Sie in verantwortungsbewusste oder nachhaltige Instrumente investieren sollen.

Persönliches Anlegerprofil und Anlagedauer

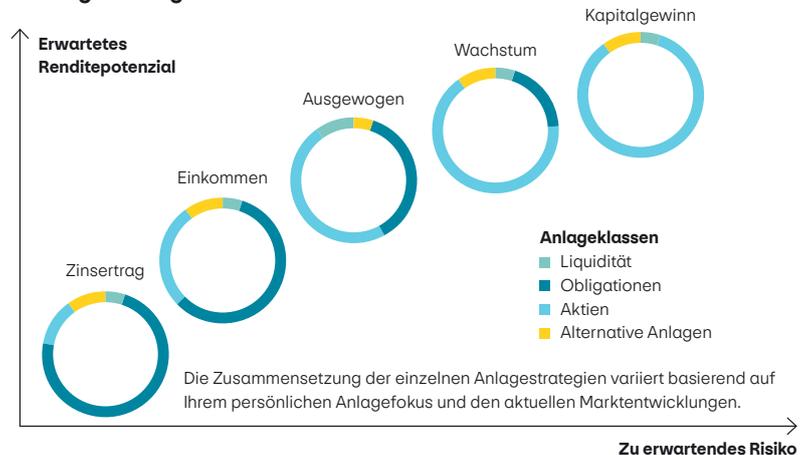
Wir ermitteln Ihr individuelles Anlegerprofil basierend auf dem Risiko, das Sie bereit sind einzugehen (Risikobereitschaft), und dem finanziellen Verlust, den Sie tragen können (Risikofähigkeit). In Kombination mit der gewünschten Anlagedauer schlagen wir Ihnen die Ausrichtung Ihres Portfolios vor, welche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

ESG-Profil

Verantwortungsbewusste Geldanlagen ergänzen die klassischen Kriterien Rentabilität, Liquidität und Sicherheit mit ökologischen, sozialen und Unternehmensführungs-Faktoren (ESG), die eine potenzielle Auswirkung auf die Anlageperformance haben. Ihr ESG-Profil bestimmt, ob Sie beim Investieren ESG-Faktoren berücksichtigen oder ein Nachhaltigkeitsziel verfolgen wollen.

Mehr Informationen zum Thema Nachhaltigkeit und Anlegen finden Sie im Merkblatt «Nachhaltige und verantwortungsbewusste Anlagelösungen» und auf postfinance.ch unter [Anlagegeschäft und Nachhaltigkeit](#).

5 Anlagestrategien



Anlagefokus

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

Mehr Informationen zum Anlagefokus finden Sie auf der Rückseite.

PostFinance Marktmeinung

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 Marktmeinung finden Sie unter postfinance.ch/marktmeinung.

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)¹. 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 Marktmeinung 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.

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 komplett und bei Aktien und Gold 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 werden bei Obligationen komplett und bei Gold teilweise abgesichert.



Fokus Verantwortungsbewusst

Mit ESG Chancen erkennen, Risiken minimieren

Dieser Anlagefokus berücksichtigt ESG-Faktoren hinsichtlich Umwelt (Environmental), Gesellschaft (Social) und verantwortungsbewusster Unternehmensführung (Governance).

Ziel des Fokus Verantwortungsbewusst ist, in Finanzinstrumente zu investieren, die ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Faktoren berücksichtigen, die potenzielle Auswirkungen auf die Anlageperformance haben. Im Fokus Verantwortungsbewusst wird der Heimatmarkt stärker berücksichtigt als der Rest der Welt. Nebst Schweizer Obligationen und Aktien werden zur Diversifikation Obligationen und Aktien aus der ganzen Welt hinzugefügt. Zusätzlich wird in Schweizer Immobilien investiert. Auf Anlagen in Gold wird verzichtet. Mehr Informationen finden Sie im Merkblatt [Fokus «Verantwortungsbewusst» in der E-Vermögensverwaltung und der Anlageberatung Plus](#).

¹ 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.

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 Abschluss einer Dienstleistung, zum Kauf/Verkauf von irgendwelchen Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten, oder zur Vornahme anderweitiger 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 Investment-entscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihren Finanz- oder Steuerberater zu konsultieren. Der Kurs, der Wert und der Ertrag von Anlagen können schwanken. Investitionen in Finanzinstrumente unterliegen gewissen Risiken und garantieren nicht die Erhaltung des investierten Kapitals oder gar eine Wertsteigerung. 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 +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch