



Starten Sie jetzt mit  
Ihrem Vermögensaufbau

**PostFinance** 



Wer Geld vermehren will, hat es aufgrund der 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](https://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.

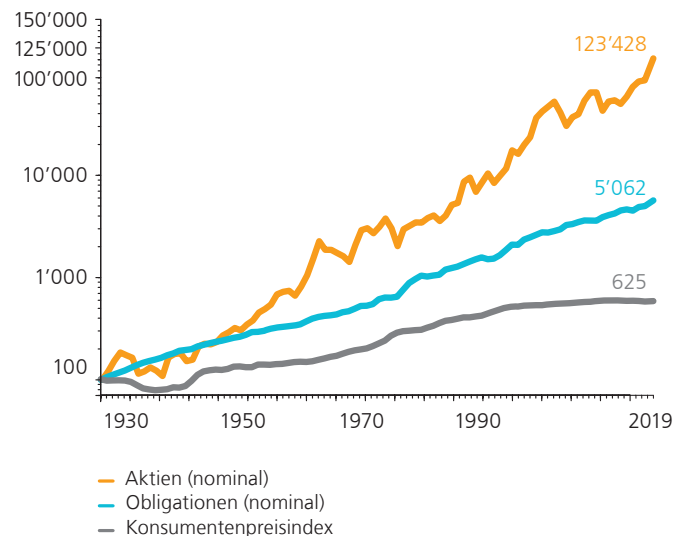


# Warum überhaupt Geld anlegen?

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 die Chance einer langfristigen Investition in Wertschriften wie Aktien und Obligationen (siehe Grafik):



Quelle: Banque Pictet & Cie SA

Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

# Welche Ziele sind Ihnen beim Anlegen am wichtigsten?

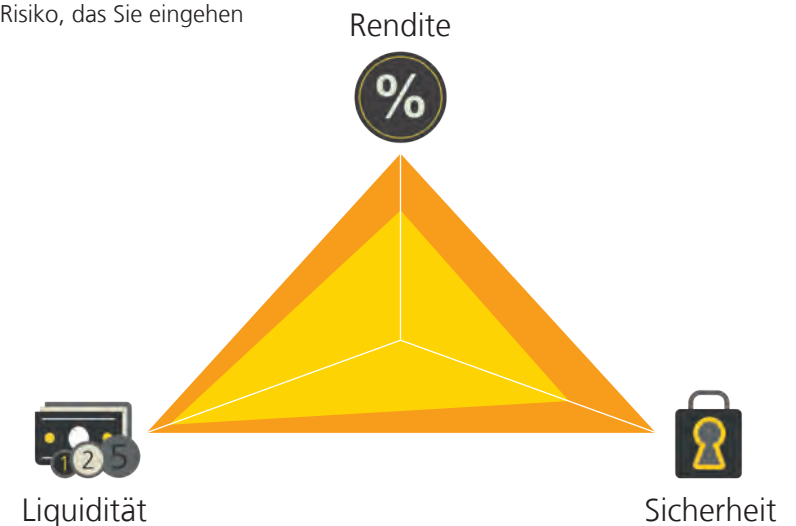
Rendite, Sicherheit und Liquidität: Je nach Ihren individuellen Bedürfnissen sind diese drei Aspekte beim Anlegen unterschiedlich wichtig. Dies zeigt sich auch in Ihrer Anlagestrategie.

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

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 Risikobereitschaft (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.

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](https://postfinance.ch/magischesdreieck)

# Diese sechs Fragen sollten Sie sich vor Ihrer ersten Geldanlage stellen

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 diese jedoch gut aushalten können, gehören Sie zu den Risikobereiten.

5

## Welche Anlagen passen zu mir?

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 (siehe Folgeseiten).

# Ihr Weg zur passenden Anlagelösung

Gerne unterstützen wir Sie bei der Wahl Ihrer Anlagelösung.



## Ihre Bedürfnisse

Anlegen ist immer eine individuelle Angelegenheit und hängt von Ihrer persönlichen Risikofähigkeit und -bereitschaft sowie vom Anlagehorizont ab. Aber auch davon, wie viel Zeit und Engagement Sie ins Geldanlegen investieren möchten. Wir unterstützen Sie mit Anlagelösungen, die zu Ihren Bedürfnissen passen.



## Unsere Kompetenz

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 sowie zur gesamtwirtschaftlichen Lage zusammenstellt. Die Hausmeinung dient uns als Grundlage für Anlageentscheide und ist auch für Sie frei zugänglich.

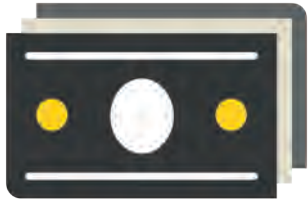


## Ihre passende Anlagelösung

Bei PostFinance haben Sie die Wahl: Mit unseren Anlagelösungen delegieren Sie Ihre Anlageentscheide an unsere Experten, lassen Sie sich beraten oder investieren Sie selbstständig.

# Die Welt der Fonds

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



## Was ist ein Fonds?

Ein Fonds ist eine Art Topf, in den viele einzelne Anleger einzahlen. Daraus resultiert das sogenannte Fondsvermögen. Dieses wird je nach Art des Fonds vom Fondsmanager in Aktien, Obligationen, Edelmetallen, Rohstoffen oder anderen Investitionsarten angelegt. Als Anlegerin oder Anleger besitzen Sie also einen Anteil an diesem Topf – die sogenannten 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 nutzen Sie die Möglichkeit, mit einem Fondssparplan automatisch und regelmässig kleine Beträge in den Fonds Ihrer Wahl zu investieren. Sie bestimmen sowohl die Höhe der Beträge (ab 20 Franken) als auch den Turnus der Investitionen (halbmönatlich, monatlich, alle zwei Monate oder vierteljährlich) selbst. Mit dem Fondssparplan reduzieren Sie das Risiko Ihrer

Anlage, weil Sie Kursschwankungen auf Dauer ausgleichen können. Der Fondssparplan ist über die Anlagelösung «Selfservice Fonds» erhältlich.

## Wie kann man mit Fonds noch mehr aus seinem Geld machen?

Mit Fonds kann man langfristig zusätzlich profitieren, indem die Erträge aus dem Fonds direkt wieder angelegt werden. Am einfachsten geht das mit Fonds, die ihre Erträge direkt wieder in das Fondsvermögen reinvestieren – sogenannten thesaurierenden Fonds.

Bei Fonds mit Ausschüttungen hat man die Möglichkeit, diese selbst wieder zu reinvestieren. Bei einem langfristigen Anlagehorizont besteht so die Chance, von der Entwicklung der Finanzmärkte zu profitieren.

## 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.

# 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.

Wir übernehmen für Sie die Vorauswahl aus über 9000 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.

Sie haben die Wahl zwischen neun PostFinance Fonds und rund 40 Fonds von Drittanbietern, mit denen Sie Ihr Portfolio breit diversifizieren und bewusst Akzente gemäss Ihren Interessen setzen können.

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

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

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](https://postfinance.ch/fondsberatung)

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 Ihrem Anlageberater begleitet und beraten. So bleiben Sie über relevante Marktentwicklungen informiert, werden über von Ihrer Anlagestrategie abweichende Veränderungen in Ihrem Portfolio benachrichtigt und können somit Ihre Anlagen laufend optimieren.

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

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. Sie haben auch die Möglichkeit, regelmässig in einen Fondssparplan zu investieren.

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





# Die Anlagelösungen von PostFinance in der Übersicht

	Delegation	Beratung	Beratung	Selbstständig
	E-Vermögensverwaltung	Fondsberatung Basis	Anlageberatung Plus	Selfservice Fonds
	Sie wählen die Anlagestrategie und PostFinance übernimmt für Sie die Anlageentscheide.	Sie treffen Anlageentscheide selbst und werden bei Bedarf von PostFinance beraten.	Sie treffen Anlageentscheide selbst und werden regelmässig und aktiv von PostFinance beraten.	Sie investieren selbstständig ohne Beratung.
<b>Beratung und Services</b>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>
<b>Individuelle Anlagestrategie</b>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>
<b>Portfolioüberwachung</b>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>
<b>Unsere Hausmeinung</b>	Kostenloser Zugang zu aktuellen Marktinformationen und regelmässigen Publikationen unter <a href="https://postfinance.ch/hausmeinung">postfinance.ch/hausmeinung</a>			

## E-Trading

Sie möchten die gängigen Wertschriften wie Aktien, Obligationen, Derivate, ETFs, Fonds, Strukturierte Produkte und Wikifolio-Zertifikate selbstständig handeln? Dann ist E-Trading die beste Anlagelösung. 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)

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



Mehr erfahren:  
**[postfinance.ch/e-finance](https://postfinance.ch/e-finance)**

## 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.

# 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](https://postfinance.ch/anlegen)**

Oder vereinbaren Sie einen Termin unter **[postfinance.ch/beratung](https://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 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 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 November 2020. Änderungen vorbehalten.





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** 