



Anlagelösungen: So bauen
Sie Ihr Vermögen weiter auf

PostFinance 



Wie möchten Sie Ihr Vermögen weiter aufbauen?

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

Wählen Sie die Anlagelösung, die zu Ihnen passt

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

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

Mit der **Fondsberatung Basis** und der **Anlageberatung Plus** bieten wir Ihnen zwei Anlagelösungen, bei denen Sie von einer Beratung profitieren.

Und falls Sie Ihre Anlagestrategie bereits definiert haben und sie selbstständig umsetzen möchten, sollten Sie **Selfservice Fonds** oder **E-Trading** kennenlernen.

Zur passenden Anlagelösung finden Sie anhand weniger Fragen ganz einfach über postfinance.ch/anlegen. Alle unsere Anlagelösungen sind digital verfügbar.

Oder Sie lassen sich persönlich beraten. Unsere Beraterinnen und Berater führen Sie zielgerichtet zur Anlagelösung, die Ihren Bedürfnissen und Zielen entspricht. So können Sie die Chance nutzen, Ihr Vermögen weiter aufzubauen.

Mehr erfahren: postfinance.ch/anlegen

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



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. Das sind unsere Anlagelösungen im Detail:

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 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 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

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 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

Ihre Beratung auf Wunsch.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Hausmeinung



Mehr erfahren: postfinance.ch/fondsberatung

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 von Drittanbietern 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 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

Sie treffen die Anlageentscheide, wir beraten Sie dabei.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Hausmeinung



Mehr erfahren: postfinance.ch/anlageberatung

Ich investiere selbstständig

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

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 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 nachhaltige Anlagen zu investieren oder sich auf ein spezielles Thema wie Technologie, Wasser oder Nahrungsmittelproduktion zu fokussieren.
- Mit einem Fondssparplan können Sie mit kleinen Beträgen regelmässig Investitionen in ausgewählte Fonds tätigen.

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

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

Unsere Anlagelösungen in der Übersicht

Delegation	Beratung	Beratung	Selbstständig	Selbstständig
E-Vermögensverwaltung	Fondsberatung Basis	Anlageberatung Plus	Selfservice Fonds	E-Trading
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.	Sie handeln gängige Wertschriften wie Aktien, Obligationen oder Strukturierte Produkte usw. selbst.
Beratung und Services				
Individuelle Anlagestrategie				
Portfolioüberwachung				
Unsere Hausmeinung				
Kostenloser Zugang zu aktuellen Marktinformationen und regelmässigen Publikationen unter postfinance.ch/hausmeinung				

Mehr erfahren:
postfinance.ch/anlegen

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

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 Kapital-schutz-, Renditeoptimierungs- und Partizipationsprodukten an.

postfinance.ch/strukturierteprodukte

Anlegen mit PostFinance

Im Zentrum unserer Anlagelösungen stehen Sie mit Ihren individuellen Anlagebedürfnissen und -zielen. Das bieten wir Ihnen:



Services und Beratung

Mit unseren Anlagelösungen profitieren Sie von einem umfassenden Service, den Sie komplett digital nutzen können. Je nach gewählter Lösung haben Sie auch die Möglichkeit für ein Gespräch mit unseren erfahrenen Beraterinnen und Beratern.



Portfolioüberwachung

In Abstimmung mit Ihrer individuellen Anlagestrategie wird Ihr Portfolio täglich überwacht. Damit stellen wir sicher, dass Ihr Portfolio optimal an das Marktumfeld angepasst ist bzw. durch Sie angepasst werden kann und dass es den definierten Kurs nicht verlässt.



Individuelle Anlagestrategie

Sie sind einzigartig, Ihre Anlagebedürfnisse sind es auch. Deshalb definieren wir Ihre individuelle Anlagestrategie sorgfältig und schlagen Ihnen die dazu passenden Anlagen vor. Alternativ bieten wir für erfahrene Anleger auch die Möglichkeit, alle Entscheide eigenständig zu treffen.



Zugang zur Hausmeinung

Mit PostFinance bleiben Sie über das Marktgeschehen informiert. Wir beobachten für Sie die Entwicklung auf den Finanzmärkten und bilden aus den Erkenntnissen unsere Hausmeinung. Diese dient als Basis für unsere Anlageentscheide und steht Ihnen stets aktuell zur Verfügung.

postfinance.ch/hausmeinung



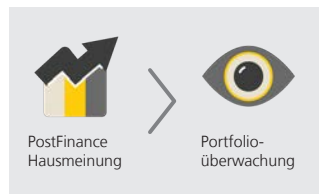
Anlageprozess für E-Vermögensverwaltung und Anlageberatung Plus

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.

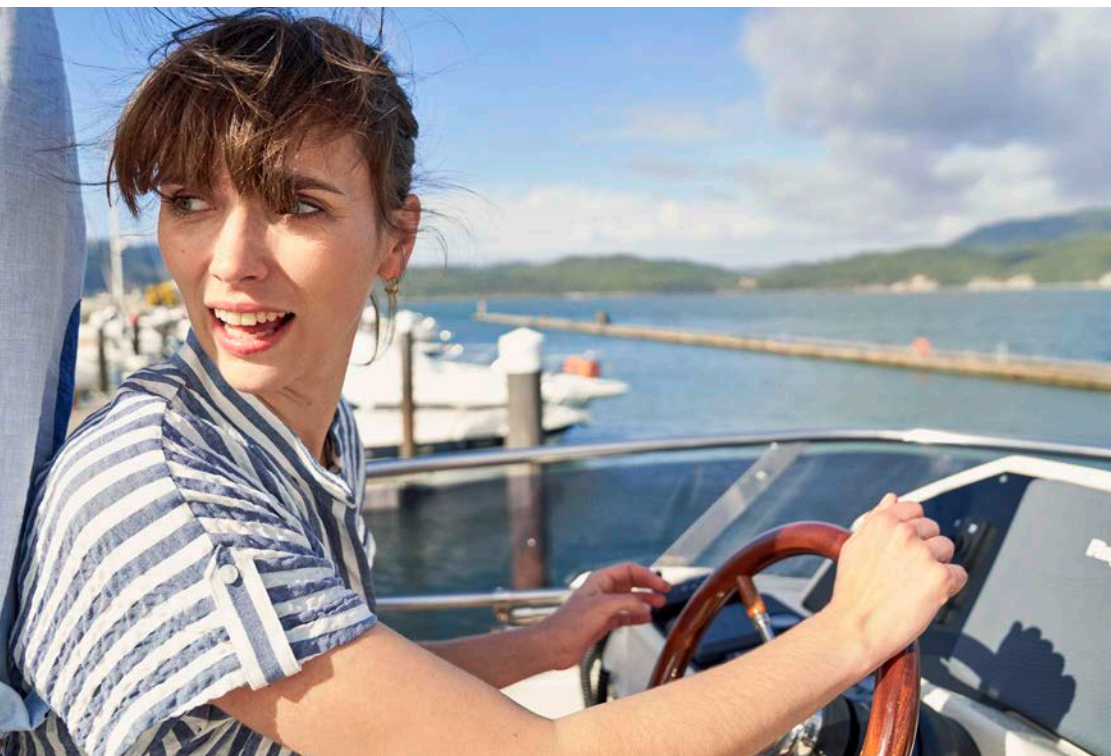
Individuelle Anlagestrategie



Anpassung an Marktentwicklungen



Umsetzung in Ihrem Portfolio

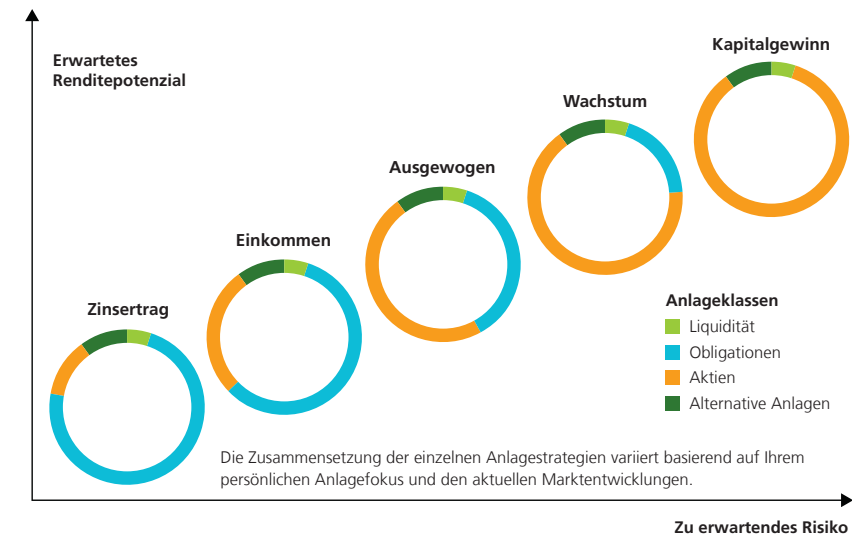


Investieren, wie es Ihnen gefällt

Individuelle Anlagestrategie und individueller Anlagefokus bei E-Vermögensverwaltung und Anlageberatung Plus

Wählen Sie bei E-Vermögensverwaltung und Anlageberatung Plus Ihre Anlagestrategie und setzen Sie den gewünschten Fokus.

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.

Mehr zu den beiden Anlageprodukten und zum Anlageuniversum:
postfinance.ch/vermoegensverwaltung und
postfinance.ch/anlageberatung

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:

- Regionale Wachstumstendenzen, z. B. in Lateinamerika oder Afrika
- Ökologische Anlagen und Themen, z. B. Wasser oder nachhaltige Kredite
- Wachstum von kleinen Unternehmen, global, regional oder in spezifischen Ländern
- Alternative Anlagen wie Immobilien oder Gold – und viele weitere Themengebiete

Gesamtes Anlageuniversum: postfinance.ch/fondsangebot

Gerne beraten wir Sie zu unseren Anlagelösungen

Vereinbaren Sie jetzt einen Termin unter
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 des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheidungen. 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.

Die PostFinance Fonds sind nach schweizerischem Recht aufgelegt. Prospekte und KIID resp. 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 November 2020. Änderungen vorbehalten.



PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

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

www.postfinance.ch

PostFinance 