



## Vermögensverwaltung – Comfort Drive

zielstrebig, umsichtig, zeitsparend

*Ihre Bank am Puls der Region*

 **Bezirks-Sparkasse  
Dielsdorf** Genossenschaft

## Geschätze Anlegerin, geschätzter Anleger

Bei der Vermögensverwaltung ist Vertrauen von höchster Bedeutung. Diese Vertrauensbasis wollen wir uns mit einer kompetenten Beratung und grossem Fachwissen, aber auch mit einer engen und nachhaltigen Pflege der Kundenbeziehung erarbeiten.

In unserem täglichen Handeln verfolgen wir einen bedürfnisorientierten Beratungsansatz. Das heisst, Sie stehen bei uns mit Ihren Bedürfnissen und Ansprüchen im Zentrum. Wenn Sie uns Ihr Geld anvertrauen, können Sie auf eine ganzheitliche Beratung zählen, die so individuell ist wie Sie. In der Vermögensverwaltung profitieren Sie vom umfassenden Know-how unseres Teams von Anlagespezialisten vor Ort. Um mit den Entwicklungen an den globalen Anlagemärkten Schritt zu halten, arbeiten wir mit ausgewählten Partnern zusammen.

Dies mit dem Ziel, den neuen Herausforderungen in einer sich wandelnden Welt zu begegnen und Chancen, die sich aus der Weltwirtschaft und den Finanzmärkten ergeben, zu erkennen und umzusetzen.

### **Auf dem Weg zu Ihrem finanziellen Ziel, begleiten wir Sie.**

Wir sind Ihr persönlicher Ansprechpartner und achten darauf, dass Sie über jeden Schritt klar und transparent informiert sind. Gerne besprechen wir mit Ihnen die verschiedenen Möglichkeiten, Ihr Geld auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten anzulegen.

Freundlich grüssen Sie  
die Anlagespezialisten der  
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf

## Wir navigieren nach Ihren Vorgaben

Bevor Sie uns mit der Verwaltung Ihres Vermögens beauftragen, sollten Sie sich über Ihre persönliche Risikobereitschaft im Klaren sein. Unvorhersehbare Ereignisse können temporäre Schwankungen an den Finanzmärkten hervorrufen und somit entsprechende Wertveränderungen Ihres Portfolios bewirken. Nur mit einer durchdachten und strukturierten Vorgehensweise kann eine Zusammenarbeit in Finanzfragen zum Erfolg führen. Ausgangspunkt ist das persönliche Gespräch mit Ihrem Berater in partnerschaftlicher Atmosphäre.



### Comfort Drive

Ihre gegenwärtige finanzielle Situation sowie Ihre aktuelle Lebensphase, in der Sie sich befinden, bestimmen Ihre Risikofähigkeit. Ein weiterer Faktor ist Ihre persönliche Risikobereitschaft. Alles zusammen bestimmt Ihre Risikotoleranz. Je höher die Risikotoleranz und je langfristiger der Anlagehorizont ist, desto höher kann auch die Bereitschaft sein, in Anlagen wie Aktien zu investieren und eine dynamische oder aggressivere Anlagestrategie zu wählen. Damit wir uns Klarheit über Ihre Bedürfnisse und Ziele verschaffen können, hören wir Ihnen erst einmal zu. Für eine seriöse Beratung benötigen wir Informationen über Ihre finanzielle Situation, Ihre finanziellen Wünsche, Ziele und Verpflichtungen, aber auch über Ihren Umgang mit Risiken.

Danach legen wir gemeinsam mit Ihnen Ihre Anlagestrategie fest und erstellen so die Grundlage für ein Vermögensverwaltungsmandat, das Ihrer Risikotoleranz entspricht und gleichzeitig Renditechancen bietet. Nachdem wir Ihre Anlagestrategie umgesetzt haben, bleiben Sie dank unserem transparenten Reporting über die Entwicklung Ihrer Anlagen stets auf dem Laufenden. Und weil sich Ihre persönliche Situation immer wieder verändern kann, lassen sich jederzeit Anpassungen vornehmen.

# Gute Fahrt mit einer der drei Anlage-Strategien

Steigen Sie bei uns ein, wir bringen Sie sicher ans Ziel. Sie bestimmen das Tempo und befinden darüber, wie dynamisch die Fahrt sein soll. Auch wenn wir mal zügig auf eine Kurve zusteuern, versichern wir Ihnen, dass wir die Leitplanken an der richtigen Stelle gesetzt haben.

25

## Strategie 25

Diese Anlagestrategie ist auf die Werterhaltung des Anlagevermögens ausgerichtet und bestrebt, Anlagerisiken insgesamt gering zu halten. Sie basiert hauptsächlich auf Investitionen in Obligationen und einem kleinen Anteil an Schweizer Immobilienanlagen. Zur Renditesteigerung enthält die Strategie etwa einen Viertel Aktien.

**Sie sind ein sicherheitsbewusster Anleger, der die Wertschwankungen des Portfolios möglichst tief halten möchte, aber bei entsprechender Entschädigung durch höhere zu erwartende Durchschnittsrenditen bereit ist, kleinere Kursschwankungen zu akzeptieren.**

50

## Strategie 50

Diese Anlagestrategie bietet ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Investor nimmt dabei Wertschwankungen in Kauf, um an den langfristigen Renditechancen der Märkte zu partizipieren.

**Sie sind ein Anleger, der bereit ist, in einem ausgewogenen Portfolio für höhere erwartete Renditen Kursschwankungen zu akzeptieren.**

75

## Strategie 75

Der Fokus liegt auf den Aktienanlagen. Sie nehmen dabei Wertschwankungen in Kauf, um an den langfristigen Renditechancen der Märkte zu partizipieren. Der Aktienanteil nimmt ein grosses Gewicht ein, was zu einer langfristig hohen erwarteten durchschnittlichen Rendite führt, aber auch substanzielle Wertschwankungen mit sich bringt.

**Sie sind ein risikofreudiger Anleger, der in der Lage ist, auch grössere Kursschwankungen zu tragen. Ein langfristiger Anlagehorizont wird vorausgesetzt.**

## Ziel: Erreichung einer attraktiven Rendite

Bei der Bezirks-Sparkasse Dielsdorf profitieren Sie von einem robusten Anlageansatz, der sich durch hohe Flexibilität und aktive Bewirtschaftung auszeichnet. Unsere erfahrenen Spezialisten fahren einen Anlageansatz, der Ihre individuelle Risikotoleranz und unsere Überzeugung kombiniert. Dabei liegt unser Fokus auf Investitionen in liquide Anlagen und der Umsetzung in einem breit diversifizierten Portfolio.

## Unabhängige Analyse und Titelauswahl

Sämtliche Anlageentscheidungen werden von unseren Spezialisten vor Ort getroffen. Da die Bezirks-Sparkasse Dielsdorf keine eigenen Fonds anbietet, sind wir in der Auswahl der in Frage kommenden Anlagemöglichkeiten völlig frei und wenden daher den Best-In-Class-Ansatz an.

# Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Vermögensverwaltung auf einen Blick

### Übersicht

- Mindestanlagesumme: CHF 25'000.00
- Investition in führende Gesellschaften, Anlagefonds und Strukturierte Produkte
- Drei Strategien

### Ihre Vorteile

- Sie begeben sich in den «Comfort-Modus» und müssen sich um nichts kümmern.
- Systematischer Vermögensaufbau
- Optimierte Sicherheit
- Diversifikation der Anlagen
- Regelmässige Berichterstattung
- Unabhängige Titel- und Fondsauswahl Best-In-Class
- Kostenloser Steuerauszug
- Jederzeit kündbar

## Machen Sie jetzt den nächsten Schritt

Wir stehen Ihnen für eine umfassende und kostenlose Beratung gerne zur Verfügung.

### Rufen Sie uns an – wir sind für Sie da.

Ihre Bank aus der Region für Finanzierungen, Anlagen und Vorsorge.

### Bezirks-Sparkasse Dielsdorf

Hauptsitz

Postfach 272, Bahnhofstrasse 29, 8157 Dielsdorf

Tel. 044 854 90 00, [info@bskd.ch](mailto:info@bskd.ch)

[www.sparkasse-dielsdorf.ch](http://www.sparkasse-dielsdorf.ch)

*Ihre Bank am Puls der Region*

 **Bezirks-Sparkasse  
Dielsdorf** Genossenschaft



Tel. 044 854 90 00



Tel. 044 844 03 50



Tel. 044 851 81 10



Tel. 044 857 70 70



Tel. 044 817 99 00

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank. Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind die Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergibt, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie bei unserer Bank beziehen respektive auf unserer Website unter <https://sparkasse-dielsdorf.ch/de/Produkte/Anlageberatung/Anlageberatung> herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus darf das in diesem Dokument erwähnte Finanzinstrument nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Namentlich darf das Finanzinstrument nicht Personen innerhalb der USA bzw. US-Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden. Weitere Unterlagen zum in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrument (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen.