



Anlageberatung – Guided Drive

Investieren mit Experten

« Die Weisheit eines guten Fahrers misst man nicht an seinen Erfahrungen, sondern nach seiner Fähigkeit, Erfahrungen zu erwerben.

Michael Schumacher, Rennfahrer

Ihre Bank am Puls der Region

 **Bezirks-Sparkasse
Dielsdorf** Genossenschaft

GUIDED



Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger

Das eigene Vermögen erhalten oder vermehren, um sicher in die Zukunft zu gehen - das ist der Wunsch aller Anleger. Einfacher wird diese Aufgabe aber nicht. Die ganze Welt ist im Wandel, und das immer schneller. Digitale Transformation, Klimaveränderung, Handelsstreit, Niedrigzinsumfeld und Regulatorien sind nur einige der dynamischen Facetten unserer Zeit.

Aufgabe guter Anlageberatung ist es, in Zeiten des Wandels für Klarheit, Sicherheit und Orientierung zu sorgen, damit Sie mit gutem Gefühl Anlageentscheide treffen können. Wir setzen alles daran, dass wir als Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Ihren Ansprüchen und unserer Verpflichtung einer bestmöglichen Anlageberatung gerecht zu werden, sich in jeder Beziehung erfüllen werden.

In der Anlageberatung ist es wie beim Strassenverkehr. Der scheinbar schnellste Weg ins Ziel ist nicht zwingend für jedermann der geeignetste. Umgekehrt kann eine langsame, dafür aber sichere Fahrt einen eher dynamischen Anleger auf die Geduldsprobe stellen.

Mit Ihnen am Steuer und uns als Beifahrer dürfen wir Ihnen versichern, dass wir Sie mit dem richtigen Vehikel, auf dem richtigen Weg, mit dem richtigen Tempo und dem richtigen Mass an Risiko ins Ziel navigieren werden. Somit haben wir die treffende Analogie, um Ihnen unsere Anlageberatung nahezubringen. Gemeinsam wollen wir mit Vollgas die für Sie passende Lösung in einer Welt des Wandels eruieren: strategisch, faktenbasiert und wohlüberlegt.

Freundlich grüssen Sie

Die Anlagespezialisten der
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf

Anlageberatung – Guided Drive

Anlageberatung ist weit mehr als das Verwalten von Kundengeldern. Es ist das Angebot, Empfehlungen auszusprechen, die sich gleichermaßen durch grossen Sachverstand und einem hohen Mass an Empathie auszeichnen. Im Zentrum unseres Beratungsmandats stehen Ihre individuellen Bedürfnisse, die kurz- und langfristigen Ziele sowie Ihr persönliches Risikoprofil. Sie bestimmen den Charakter und Aufbau Ihres Portfolios.

Viele Kunden der Bezirks-Sparkasse Dielsdorf treffen ihre Anlageentscheide basierend auf Empfehlungen ihrer Kundenberater. Sie erhalten Zugang zu umfassenden und nachvollziehbaren Informationen, zu sämtlichen Produkten und Dienstleistungen der Bezirks-Sparkasse Dielsdorf, wie auch zu jenen Produkten Dritter, die von uns analysiert und ausgesucht werden.



Ihr Vorteil

Sie entscheiden selbst, wie und wann Sie Ihr Portfolio gestalten wollen – Ihr persönlicher Kundenberater unterstützt Sie dabei. Nachdem Sie eine der verfügbaren Strategien gewählt haben, werden Sie auf Wunsch von Ihrem Kundenberater beraten, immer vor dem Hintergrund der gewählten Strategie und Ihren persönlichen Bedürfnissen.

Unsere Systeme ermöglichen eine technologisch hochmoderne Überwachung der festgelegten Strategie. Regelmässig legen wir Ihnen eine Analyse Ihres Depots vor und informieren Sie über die Performance Ihrer Vermögenswerte. Sie können sich selbstverständlich auch selbst jederzeit über unsere Online Services informieren.



Dienstleistungsumfang



Persönliche Beratung im Umfang des Anlageuniversums



Erstellung eines **Risikoprofils**



Anlageempfehlungen und Marktinformationen



Zugang zum Anlageuniversum: Obligationen, Aktien, kollektive Kapitalanlagen, strukturierte Produkte sowie alternative Anlagen



Abwicklung von Wertschriftentransaktionen





Verwahrung und **Verwaltung** von Wertschriften



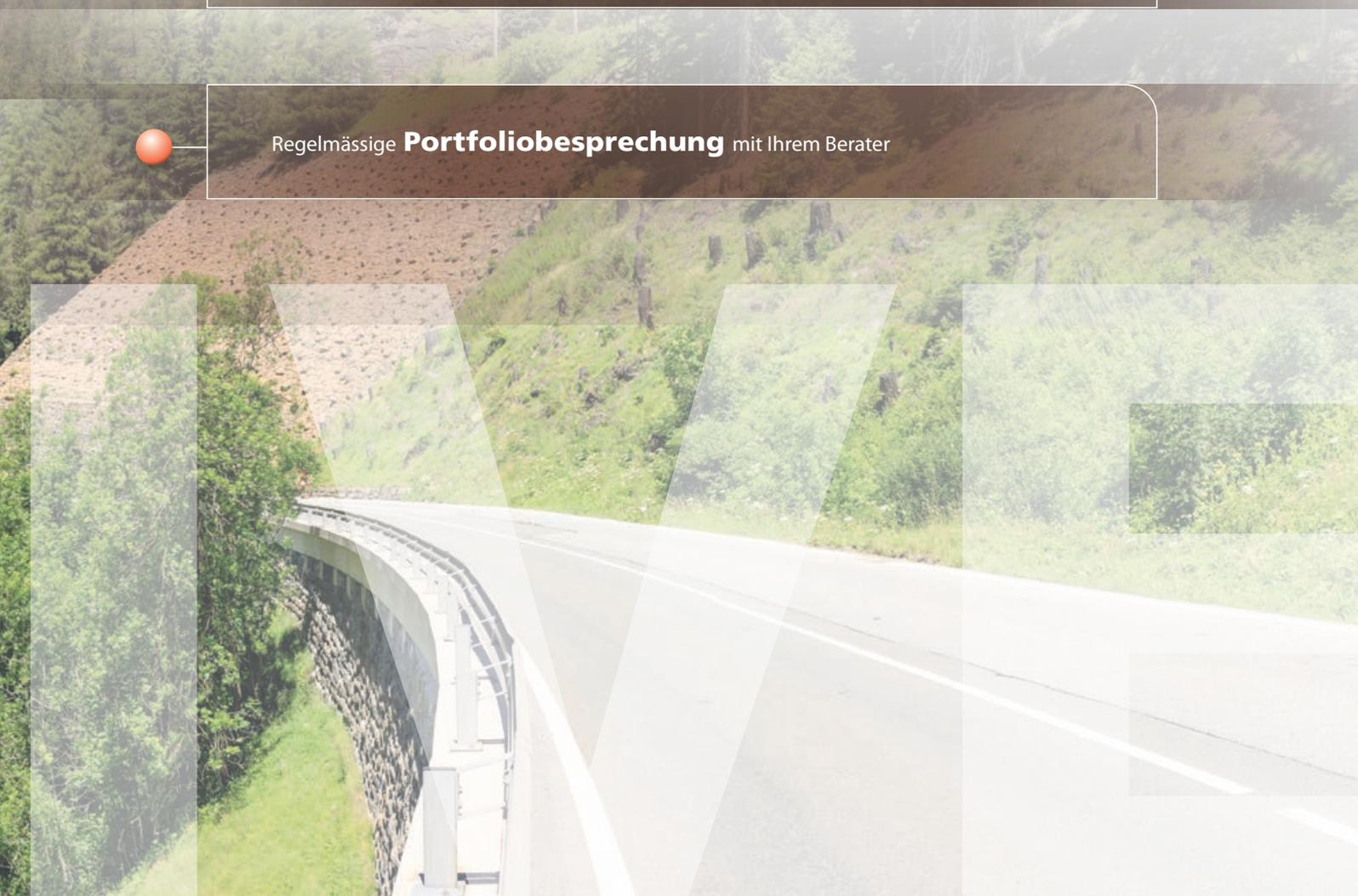
Steuerauszug



Risikoüberwachung Ihres Wertschriftenportfolios



Regelmässige **Portfoliobesprechung** mit Ihrem Berater



Der Beratungsprozess

1 Bedürfnisanalyse

Gemeinsam mit Ihnen analysieren unsere Anlagespezialisten Ihre Bedürfnisse, Ihre Wünsche und Ihre Ziele.

2 Risikoprofil

In Ihrem persönlichen Risikoprofil definieren wir gemeinsam Ihre Risikofähigkeit und Risikobereitschaft. Daraus wird Ihre individuelle Anlagestrategie abgeleitet. Das Ziel ist, dass Sie nur Risiken eingehen, die Sie auch tragen können und wollen.

3 Anlagestrategien

Die konsequente Umsetzung der Anlagestrategie macht 80% des zukünftigen Anlageerfolges aus.

Wir unterscheiden zwischen den folgenden Anlagestrategien:

Rendite	ZINSERTRAG	EINKOMMEN	AUSGEWOGEN	WACHSTUM	KAPITALGEWINN
Risiko/Zeit					
Zusammensetzung	Festverzinsliche Wertpapiere	Festverzinsliche Wertpapiere mit geringem Aktienanteil	Festverzinsliche Wertpapiere und Aktien in ausgewogenem Verhältnis	Aktien mit geringem Anteil an festverzinslichen Wertpapieren	Aktien
Zielsetzung	Vermögenserhalt mit regelmässigen Zinsertrag	Vermögenswachstum mit stetem Ertrag	Vermögenswachstum mit konstanten Zinsen-, Dividenden- und Kapitalerträgen	Vermögenswachstum	Vermögenswachstum
Risiko	Minimales Risiko	Moderates Risiko	Mittleres Risiko	Erhöhtes Risiko	Hohes Risiko
Anlagehorizont	> 3 Jahre	> 5 Jahre	> 6 Jahre	> 8 Jahre	> 10 Jahre

4 Umsetzung

Basierend auf Ihrer persönlichen Anlagestrategie, Ihren individuellen Wünschen sowie den Marktanalysen und unseren Empfehlungen, erhalten Sie einen massgeschneiderten Anlagevorschlag als Entscheidungsgrundlage. Wir setzen Ihre Vorgaben professionell und umsichtig um.

5 Betreuung

Periodische Anlagegespräche zur regelmässigen Überprüfung der Anlagestrategie, gehören zu unseren nachhaltigen Dienstleistungen.



Anlageprodukte



Geldmarktanlagen und Obligationen

Obligationen sind Anleihen, mit denen sich private Unternehmen und die öffentliche Hand fremdfinanzieren. Die Papiere werden in der Regel an der Börse gehandelt. Die Verzinsung ist fest oder variabel. Der investierte Betrag wird am Ende der Laufzeit zurückbezahlt. Diese beträgt in der Regel drei bis zwölf Jahre. Das Anlagerisiko hängt von der Ausgestaltung der Obligation ab, wie beispielsweise Laufzeit, Bonität des Schuldners, Währung oder Domizil. Kassenobligationen sind nicht börsengehandelt und werden von Banken herausgegeben.



Aktien

Aktien sind Wertpapiere, die dem Anleger einen Anteil am Eigenkapital einer Aktiengesellschaft sichern. Sie werden an der Börse zum jeweiligen Tageskurs gehandelt. Die Entwicklung des Aktienkurses hängt von verschiedenen Faktoren ab - vom Unternehmenserfolg, von der Situation der Märkte, vom allgemeinen Börsenklima. Daher muss generell mit grösseren Kursschwankungen gerechnet werden. Neben den Kursgewinnen kann man bei vielen Aktiengesellschaften mit einer jährlichen Dividende rechnen, die je nach Ergebnis des Geschäftsjahres höher oder geringer ausfallen kann.

Anlagefonds

Anlagefonds vereinen viele Vorteile. Sie ermöglichen Ihnen eine hohe Diversifikation schon bei kleinen Anlagesummen. Ein Fonds ist ein Vermögen, welches aus den Einlagen vieler einzelner Anleger besteht. Das Fondsvermögen wird je nach Fonds von Anlageexperten auf den internationalen Wertschriftenmärkten in Aktien, Obligationen, Immobilien, alternative Anlagen, Edelmetalle etc. investiert. Entsprechend der Höhe ihrer Einlage besitzen Sie Anteile am Fonds. Der Wert dieser Anteile richtet sich nach dem Kurs der Wertpapiere im Fondsvermögen. Wie Einzelaktien unterliegen auch Aktienfonds Kursschwankungen. Fondsanteile können in der Regel jederzeit dazugekauft oder wieder veräußert werden. Da Fondsvermögen rechtlich als Sondervermögen gelten, genießt der Anleger einen erhöhten Schutz.

Edelmetalle und Rohstofffonds

Investitionen in Edelmetalle und Rohstofffonds sind der Preisentwicklung der Rohstoffmärkte unterworfen. Die Preise für Edelmetalle und Rohstoffe werden hauptsächlich durch Angebot und Nachfrage bestimmt und unterliegen starken Kursschwankungen. Dank der tiefen Korrelation zu den herkömmlichen Finanzmärkten eignen sich Investitionen in Edelmetalle und Rohstofffonds als Ergänzung in einem Anlagedepot.

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

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 Tätigkeit 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 Finanzinstrumentes 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 www.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. Weitere Unterlagen zum in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrument (bspw. Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen.