



## 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



## 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 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 des Kundenberaters. 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 technologische 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** und Ermittlung der **ESG-Präferenzen**
- **Anlageempfehlungen** und Marktinformationen
- **Zugang zum Anlageuniversum:** Obligationen, Aktien, kollektive Kapitalanlagen, strukturierte Produkte sowie alternative Anlagen
- **Abwicklung** von Wertschriftentransaktionen
- **Verwahrung** und **Verwaltung** von Wertschriften
- **Steuerauszug**
- **Überwachung** der Einhaltung von Risiko- und ESG-Vorgaben
- Regelmässige **Portfoliobesprechung** mit Ihrem Berater



## Der Beratungsprozess

### 1 Bedürfnisanalyse

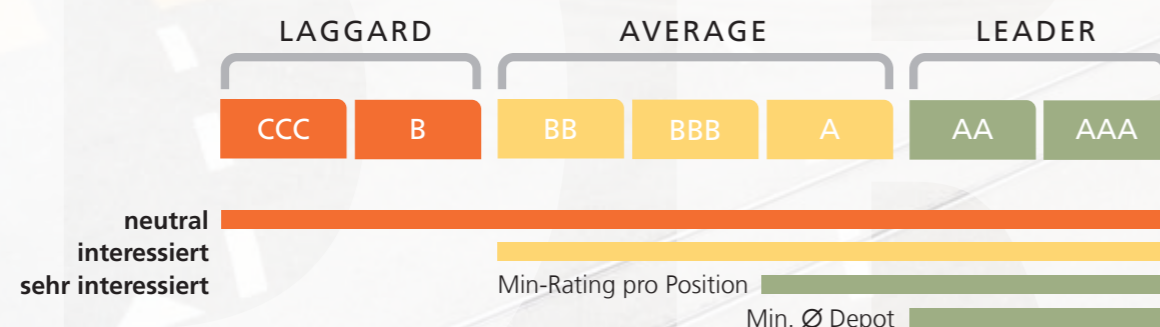
Gemeinsam mit Ihnen analysieren unsere Anlagespezialisten Ihre Bedürfnisse, Ihre Wünsche und Ihre Ziele.

### 2 Risikoprofil und ESG-Präferenzen

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.

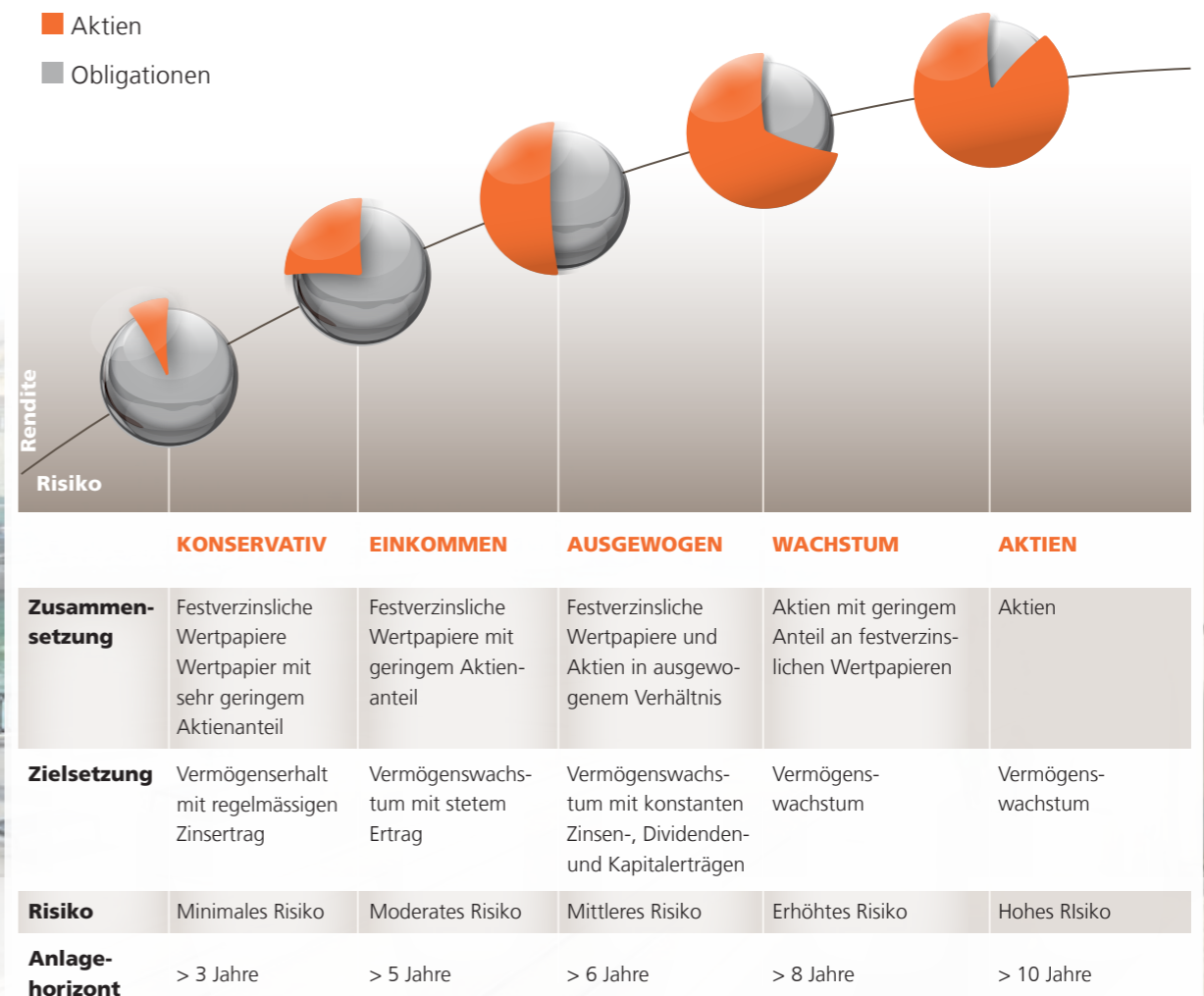
Bei der ESG-Präferenz wird Ihre Präferenz zur Berücksichtigung der ESG-Kriterien Ihrer Anlagen erfasst. Die Abkürzung «ESG» steht für Umwelt (z.B. Energieverbrauch, Wasserverbrauch), Soziales (z.B. Attraktivität des Arbeitgebers, Management der Lieferketten) und Governance (z.B. Vergütungspolitik, Unternehmensführung). Die portfoliobezogene Anlageberatung der Bank berücksichtigt ESG-Kriterien, ist jedoch keine nachhaltige Finanzdienstleistung. Die ESG-Ratings werden von MSCI bezogen. MSCI wendet sowohl den «Best-In-Class» wie auch den Ansatz «Ausschlusskriterien» an. MSCI bewertet die Bereiche «Umwelt», «Soziales» und «Unternehmensführung» und weist ein ESG Rating zwischen «CCC» und «AAA» aus. «CCC» und «B» wird gemäss MSCI der Kategorie «LAGGARD», «BB», «BBB» und «A» der Kategorie «AVERAGE» und «AA» sowie «AAA» der Kategorie «LEADER» zugeteilt. Jeder portfoliobezogene Anlagekunde der Bank wird bezüglich seiner ESG-Präferenzen profiliert. Es wird dabei in folgende drei ESG-Präferenzen unterteilt, «neutral», «interessiert» und «sehr interessiert». Bei Kunden mit der ESG-Präferenz «neutral» können alle ESG-Ratings nach MSCI für Anlagevorschläge berücksichtigt werden. Bei Kunden mit der ESG-Präferenz «interessiert» werden nur Anlagen mit Minimumrating «BB» empfohlen. Bei Kunden mit der ESG-Präferenz «sehr interessiert», dürfen nur Anlagen von mindestens einem MSCI ESG Rating «A» empfohlen werden. Der Portfoliodurchschnitt muss mindestens bei einem «AA» entsprechen. Bei Kunden mit einer ESG-Präferenz von «sehr interessiert», sollte eine nachhaltige Finanzdienstleistung empfohlen werden. Die Bezirks-Sparkasse Dielsdorf bietet jedoch keine nachhaltigen Finanzdienstleistungen respektive Finanzinstrumente an. Bei der Wahl von Finanzinstrumenten in der portfoliobezogenen Anlageberatung ist dann auf einen hohen Wert der ESG-Ratings zu achten.

#### Rating nach MSCI



### 3 Anlagestrategien

Die konsequente Umsetzung der Anlagestrategie macht 80% des zukünftigen Anlageerfolges aus. Wir unterscheiden zwischen den folgenden Anlagestrategien:



### 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 und Überwachung

Es werden periodische Anlagegespräche zur Überprüfung Ihrer Anlagebedürfnisse und Ziele durchgeführt.

## Anlageprodukte

### 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.

### 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.

### Strukturierte Produkte

Strukturierte Anlageprodukte nutzen die heutigen Marktgegebenheiten bestmöglich für die unterschiedlichen Bedürfnisse der Anleger aus. Sie basieren auf den klassischen Anlagekategorien Geldmarkt, Obligationen und Aktien mit einem Derivat. Sie verfolgen das Ziel, die aktuellen Marktgegebenheiten bestmöglich auszunutzen und dabei gleichzeitig den unterschiedlichen Bedürfnissen von Anlegern wie Ihnen, Rechnung zu tragen.

## 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

Bahnhofstrasse 29, 8157 Dielsdorf

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

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

*Ihre Bank am Puls der Region*



**Bezirks-Sparkasse  
Dielsdorf**

Genossenschaft



Tel. 044 844 03 50



Tel. 044 854 90 00



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 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://www.sparkasse-dielsdorf.ch/downloads/prospekte/> 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 oder auf unserer Website unter <https://www.sparkasse-dielsdorf.ch/anlagen/anlageprodukte/boersenkurse-informationen/> herunterladen. Die Bank bietet keine nachhaltigen Anlagelösungen an. Die Valoren – ESG Ratings werden von der Firma MSCI eingekauft. Die Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft nimmt keine Plausibilisierung dieser Ratings vor. MSCI wendet sowohl den «Best-in-Class», wie auch den Ansatz «Ausschlusskriterien» an.