



VERMÖGENS- VERWALTUNG

MEHR VOM LEBEN

BANK avera

Wir verstehen uns.

Liebe Leserin, lieber Leser

Vielleicht möchten Sie Ihr Vermögen wirksam anlegen, überlassen die Verwaltung Ihres Portfolios aber lieber erfahrenen Spezialistinnen und Spezialisten. Dann könnte unsere Vermögensverwaltung für Sie die ideale Lösung sein.

Mit dieser Broschüre zeigen wir Ihnen auf, wie Sie Ihre **Anlageziele mit einer Vermögensverwaltung der Bank Avera erreichen** können, ohne sich dabei ständig mit den Finanzmärkten befassen zu müssen.

Mit der Bank Avera wählen Sie **einen starken Partner**: Wir sind die grösste Regionalbank im Kanton Zürich und bieten Privatpersonen sowie Unternehmen umfassende Beratung in allen Finanzfragen – verständlich, kompetent und individuell. Wir stellen den **Menschen in den Mittelpunkt** und setzen auf langfristige, vertrauensvolle Partnerschaften.

Herzlich willkommen bei der Bank Avera!

- 05 — Ihre Vorteile einer Vermögensverwaltung
- 06 — Schritt für Schritt zu Ihrem Anlageziel
- 08 — Unsere Grundsätze
- 10 — Schritt 1: Anlageprofil erstellen
- 11 — Wahl Ihres Anlagefokus
- 12 — Schritt 2: Anlagestrategie festlegen
- 14 — Schritt 3: Anlagen verwalten
- 17 — Schritt 4: Bericht erstatten
- 19 — Wir sind für Sie da



Vertrauen heisst,
die Zügel auch mal aus
der Hand zu geben.

Ihre Vorteile einer Vermögensverwaltung

Vermögensverwaltung heisst: Sie legen gemeinsam mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Ihre persönliche Anlagestrategie fest. Die Umsetzung Ihrer Vorgaben und die Überwachung überlassen Sie aber unserem spezialisierten Anlageteam. So können Sie von vielen Vorteilen profitieren.



Massgeschneiderte Lösungen

Bei einer Vermögensverwaltung durch die Bank Avera können Sie sicher sein, dass Ihre Anlagestrategie auf Ihre Bedürfnisse und Ziele zugeschnitten ist. Unsere Beraterinnen und Berater sind auf die Ermittlung individueller Strategien spezialisiert.



Professionelles Portfolio

Ein Portfolio ist immer nur so gut wie seine Bewirtschaftung. Darum überwachen unsere Expertinnen und Experten Ihre Anlagen sorgfältig, verfolgen täglich das Marktgeschehen und intervenieren, um Risiken zu mindern und von Anlagechancen zu profitieren.



Transparenz und Kontrolle

Für private Anlegerinnen und Anleger ist es nicht immer einfach, den Überblick zu behalten. Nicht so bei unserer Vermögensverwaltung: Wir informieren Sie regelmässig über den aktuellen Stand und die Entwicklung Ihres Portfolios. Damit Sie jederzeit bestens Bescheid wissen über Ihre Vermögenswerte.



Mehr Zeit für Wichtigeres

Um Vermögen weitsichtig und strategisch optimal anzulegen, braucht es viel Zeit, Erfahrung und ein breites Netzwerk an Informationsquellen. Mit einer Vermögensverwaltung der Bank Avera profitieren Sie von alledem, während Sie entspannt zurücklehnen können.

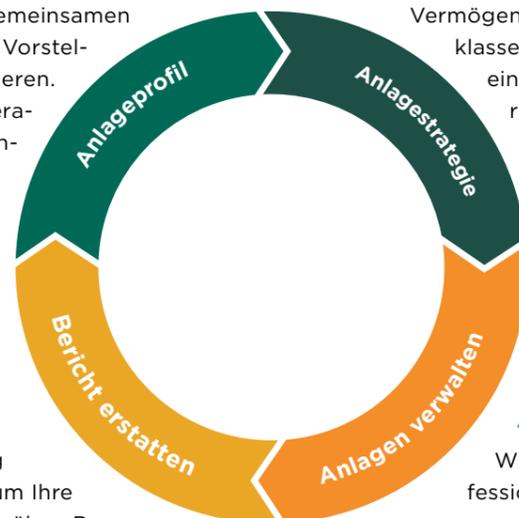
Schritt für Schritt zu Ihrem Anlageziel

Anlegen kann sehr komplex sein, die Grundprinzipien sind aber häufig dieselben. Zwei Dinge sind dabei zentral: nie das Ziel aus den Augen verlieren und Schritt für Schritt das Richtige tun. Darum halten wir uns bei der Vermögensverwaltung an die folgenden vier Schritte. Sie haben sich bestens bewährt, um das Vermögen unserer Kundinnen und Kunden gewinnbringend anzulegen.

Schritt 1:

Anlageprofil erstellen

Ausgangspunkt für eine erfolgreiche Anlageberatung ist die genaue Analyse Ihrer aktuellen Vermögenssituation. Bei der Bank Avera nehmen wir uns Zeit für Sie, um in gemeinsamen Gesprächen Ihre Bedürfnisse, Vorstellungen und Anlageziele zu eruieren. Auf dieser Basis erstellt Ihre Beraterin oder Ihr Berater Ihr persönliches Anlageprofil.



Schritt 4:

Bericht erstatten

Mit einer Vermögensverwaltung brauchen Sie sich nicht selber um Ihre Anlagen zu kümmern, doch darüber Bescheid wissen Sie trotzdem immer. Dafür sorgen regelmässige Portfoliobesprechungen mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater. Eine klare und transparente Kommunikation zählt zu unseren Grundwerten.

Schritt 2:

Anlagestrategie festlegen

Auf Grundlage Ihres Anlageprofils ermitteln wir Ihre individuelle Anlagestrategie und legen mit Ihnen zusammen die optimale Aufteilung Ihres Vermögens auf die verschiedenen Anlageklassen fest. Je nach Strategie setzen wir einen anderen Anlagemix ein – von risikoarm bis risikoreich. Wenn Sie mit unserer Empfehlung einverstanden sind, halten wir Ihre Strategie vertraglich fest – das schafft Klarheit und Sicherheit für beide Seiten.

Schritt 3:

Anlagen verwalten

Wir setzen Ihre Anlagestrategie professionell und sorgfältig in Ihrem Interesse um. Dank permanenter Beobachtung und Analyse der Märkte können wir umgehend Anpassungen vornehmen, wenn sich das Marktumfeld ändert. Ihr Portfolio wird somit kontinuierlich betreut.



Wer den Parcours kennt,
kann sich aufs Wesentliche
konzentrieren.

Unsere Grundsätze

Wir sind überzeugt, dass der persönliche Kontakt zu Ihnen die Basis für Ihren Erfolg ist. Wir nehmen uns Zeit und hören Ihnen gut zu, um Ihre Ziele, Bedürfnisse und Erwartungen zu klären.

Systematik

Ein Anlageerfolg ist zum überwiegenden Teil von beeinflussbaren Faktoren und nicht vom Zufall abhängig. Deshalb sind wir von der Reproduzierbarkeit eines Anlageerfolgs überzeugt. Dies, indem wir systematisch den beeinflussbaren Anteil kontrollieren und den Zufall minimieren.

Sicherheit

Bei der Beratung unserer Kundinnen und Kunden stellen wir die Sicherheit der Kundenvermögen vor die Rendite. Risiken lassen sich mittels Diversifikation reduzieren. Somit bildet eine angemessene Diversifikation ein unverrückbares Prinzip unserer Anlagephilosophie. Wir wollen sicherstellen, dass den von unseren Kundinnen und Kunden eingegangenen Risiken eine angemessene Risikoprämie (das heißt erwartete Rendite) gegenübersteht.

Langfristigkeit

Wir glauben, dass sich Geduld auszahlt. Besonders in unserer digitalisierten Welt der 24-Stunden-Nachrichtenzyklen. Sie verleitet dazu, die bewährte Idee des langfristigen Investierens infrage zu stellen. Es ist wichtig zu wissen, dass ein nachhaltiger Vermögensaufbau nicht von heute auf morgen entsteht, sondern einen langfristigen Prozess darstellt.

Disziplin

Wir sind überzeugt, dass Disziplin eine Kerntugend beim Investieren ist. Unsere individualisierte Vermögensallokation ist darauf ausgerichtet, ein Gleichgewicht zwischen den langfristigen Zielen und der persönlichen Risikotoleranz des Anlegers aufrechtzuerhalten. Es gilt, auch in turbulenten Zeiten an dieser festzuhalten: Nicht die Schlagzeilen bestimmen das Portfolio, sondern der langfristige Plan. Entsprechend ist unsere Portfolioallokation auf Beständigkeit ausgerichtet und strebt nicht nach kurzfristigen Gewinnen.



Erfolg hat, wer überzeugt ist, das Richtige zu tun.

Schritt 1: Anlageprofil erstellen

Für den langfristigen Erfolg Ihrer Geldanlagen ist es entscheidend, dass diese zu Ihnen passen. Dazu müssen Sie verstehen, welche Risiken Sie tragen *können* und auch *wollen*. Beim Erstgespräch klären wir darum die folgenden Fragen gründlich, um so ein exaktes Anlageprofil mit Ihnen erstellen zu können.

Erwartungen

Welche Erträge erwarten Sie von Ihren Anlagen?

Je nachdem, in welche Geldanlagen wir Ihr Vermögen investieren sollen, können Sie unterschiedlich hohe Erträge erwarten. Unsere Beraterinnen und Berater verfügen über viel Erfahrung und können Sie dabei unterstützen, realistische Vermögensziele zu formulieren.

Risikofähigkeit

Welche Risiken *können* Sie eingehen?

Als Risikofähigkeit wird das Mass der finanziellen Unabhängigkeit von möglichen Verlusten bezeichnet: Je weniger Sie auf das investierte Vermögen angewiesen sind, um Ihre laufenden und zukünftigen finanziellen Verpflichtungen zu decken, desto grösser ist Ihre finanzielle Unabhängigkeit und damit Ihre Risikofähigkeit.

Risikobereitschaft

Welche Risiken *wollen* Sie eingehen?

Im Unterschied zur *Risikofähigkeit* hängt die *Risikobereitschaft* stark von Ihrer Persönlichkeit ab. Sie sagt aus, wie stark Sie selbst bereit sind, mit Wertschwankungen umzugehen und Risiken in Kauf zu nehmen. Hier unterscheidet sich jeder Mensch in seinem persönlichen Empfinden.

Anlagehorizont

Wie lange können Sie investierte Mittel binden?

Unter dem Anlagehorizont versteht man die Dauer, für die Sie eine bestimmte Anlage zu halten beabsichtigen. In einige Anlagen, z.B. Aktien, sollten Sie nur investieren, wenn Sie als Investor bereit sind, diese für einige Jahre im Portfolio zu behalten.

Wahl Ihres Anlagefokus

Wir ermöglichen Ihnen, Ihren Anlagefokus individuell auszurichten. Ihre persönlichen Präferenzen können so zusätzlich in Ihrem Portfolio abgebildet werden. Zur Auswahl stehen die Fokusse «Global», «Nachhaltig» und «Schweiz». Bei der Wahl der für Sie passenden Variante stehen wir Ihnen beratend zur Seite.



Anlagefokus «Global»

Beim Anlagefokus «Global» profitieren Sie von einer hohen, weltweiten Diversifikation über verschiedene Regionen, Sektoren und Währungen sowie von weltweiten Chancen und Trends.



Anlagefokus «Nachhaltig»

Beim Anlagefokus «Nachhaltig» werden ökologische, soziale und ethische Aspekte berücksichtigt. Sie profitieren von einer hohen, weltweiten Diversifikation über verschiedene Regionen, Sektoren und Währungen sowie von weltweiten Chancen und Trends.



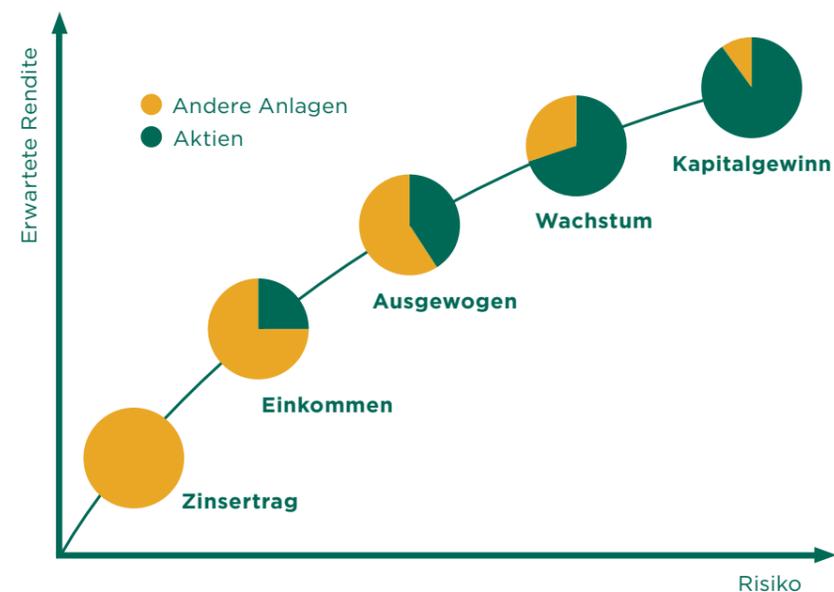
Anlagefokus «Schweiz»

Beim Anlagefokus «Schweiz» profitieren Sie von den Zukunftsaussichten der kleinen, aber offenen Schweizer Volkswirtschaft und der exklusiven Anlage am Schweizer Aktienmarkt mit seiner weltweiten Diversifikation. Fremdwährungsrisiken werden bei diesem Fokus minimiert.

Schritt 2: Anlagestrategie festlegen

Auf der Grundlage Ihres Anlageprofils lässt sich ermitteln, welche unserer fünf Anlagestrategien für Sie die beste ist. Diese Strategie gibt vor, aus welchen Anlageklassen Ihr Portfolio zusammengesetzt sein sollte. Grundsätzlich gilt: je grösser der Aktienanteil, desto grösser die erwartete Rendite, aber auch das Risiko. Welche Strategie Sie verfolgen möchten, können Sie frei entscheiden.

Unsere fünf Anlagestrategien



Strategie

Zinsertrag

Bei dieser Strategie steht der Erhalt Ihres Kapitals an erster Stelle. Das Risiko wird möglichst gering gehalten durch Investitionen in Werte mit festen Zinsen (z.B. Anleihen).

Anlagehorizont: mindestens 1 Jahr - Risiko: ●○○○○

Strategie

Einkommen

Diese Strategie zielt darauf ab, durch risikoarme Anlagen ein regelmäßiges Einkommen zu erzielen und gleichzeitig das Ertragspotenzial von Aktien für einen Vermögenszuwachs zu nutzen.

Anlagehorizont: mindestens 3 Jahre - Risiko: ●●○○○

Strategie

Ausgewogen

Diese Strategie kombiniert ein laufendes Einkommen mit Kapitalgewinnen. Als Anlegerin oder Anleger mit einer durchschnittlichen Risikobereitschaft können Sie so vom langfristig höheren Renditepotenzial von Aktien profitieren.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre - Risiko: ●●●○○

Strategie

Wachstum

Bei dieser Anlagestrategie steigt das Renditepotenzial durch den höheren Aktienanteil. Voraussetzung sind eine höhere Risikobereitschaft und die Fähigkeit, grössere Wertschwankungen anzunehmen.

Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre - Risiko: ●●●●○

Strategie

Kapitalgewinn

Diese Strategie verfolgt das Ziel, einen grossen Vermögenszuwachs durch Investitionen in Aktien zu erlangen. Als Anlegerin oder Anleger bringen Sie eine hohe Risikobereitschaft mit und nehmen grosse Wertschwankungen in Kauf.

Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre - Risiko: ●●●●●

Schritt 3: Anlagen verwalten

Gewissheit gibt es beim Geldanlegen nie, unvorhersehbare Wertentwicklungen sind immer möglich. Was wir aber immer tun können: Ihr Portfolio so zusammenstellen, dass die Anlagen möglichst breit gestreut sind und dadurch das Gesamtrisiko verringert wird. Durch den gesamten Anlageprozess begleitet Sie Ihre persönliche Beraterin oder Ihr Berater. Ihr Vermögen wird durch ein Expertenteam im Hintergrund strategisch optimal verwaltet.

Unser Anlageprozess im Detail

1. Erarbeitung einer Marktmeinung

Dank unserem Zugang zu umfassenden Berichten und zeitnahen Informationen sind wir in der Lage, Tendenzen zu erkennen und daraus die richtigen Schlüsse für die Verwaltung Ihres Portfolios zu ziehen.

2. Titelselektion

Einerseits wissen wir, dass es nicht möglich ist, jederzeit auf die «Gewinner» zu setzen. Andererseits sind wir überzeugt, dass wir in vielen Fällen die potenziellen «Verlierer» vermeiden können, indem wir einen systematischen Selektionsprozess anwenden. So stellen wir sicher, dass wir Ihnen die bestmöglichen Anlagen empfehlen.

3. Portfolioumsetzung

Nachdem Ihre Anlagestrategie und unsere aktuelle Marktmeinung die Grundstruktur Ihres Portfolios vorgeben, investieren wir in Ihrem Auftrag Ihre Vermögenswerte breit diversifiziert.

4. Laufende Überwachung

Wir überwachen Ihr Portfolio laufend und passen es den sich verändernden Marktgegebenheiten an. Gleichzeitig sorgen wir dafür, dass die Portfoliostruktur Ihrer Anlagestrategie entspricht, indem wir die erforderlichen Transaktionen selbstständig auslösen.



Für eine gute Performance
passiert viel im Hintergrund.



Berichten heisst,
dem anderen Entschei-
dungen zu erleichtern.

Schritt 4: Bericht erstatten

Bei der Verwaltung Ihres Vermögens ist es uns sehr wichtig, dass Sie immer über den aktuellen Stand Bescheid wissen.

Portfoliobesprechung

Ihre Beraterin oder Ihr Berater bespricht in regelmässigen Abständen mit Ihnen, wie sich Ihr Portfolio entwickelt und wie sich dessen Zusammensetzung verändert hat.

Ausführlicher Bericht

Sie erhalten periodisch einen übersichtlichen, auf Ihre Bedürfnisse individuell abgestimmten Bericht, der Sie über Stand und Entwicklung Ihres Portfolios informiert.

Sprechen Sie mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater, wenn Sie auf anderweitige Art informiert werden möchten.



Gemeinsam lassen sich
anspruchsvolle Ziele
leichter erreichen.

Wir sind für Sie da

Sind Sie an einer Vermögensverwaltung interessiert, haben Sie Fragen oder brauchen Sie weitere Informationen? Dann zögern Sie nicht und melden Sie sich bei uns. Ihre Beraterin oder Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.

Für umfangreiche Vermögensanalysen, komplexe Investmentlösungen und umfassende Expertisen der globalen Finanzmärkte stehen Ihnen die Spezialistinnen und Spezialisten unseres Private Banking Team gerne zur Seite.

Kontakt

- ▶ 044 933 54 00
- ▶ info@bank-avera.ch
- ▶ bank-avera.ch/vermoegensverwaltung

**Wir freuen uns, Sie auf dem Weg zu Ihrem Anlageziel
begleiten zu dürfen.**

BANK a vera

Wir verstehen uns.

Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken, stellt Werbung im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes und in keinem Fall ein Angebot dar.

[bank-avera.ch](https://www.bank-avera.ch)