

## Inhalt

Informationen zum gezielten Vermögensaufbau  
einfach persönlich

# WELCHER ANLAGETYP SIND SIE?



## Anlegen ist Vertrauenssache

Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg zu einem systematischen Vermögensaufbau.

Seit 2008 sind die Renditen für risikolose Anlagen kontinuierlich gesunken. Seit Januar 2015 sogar in den negativen Bereich. Wer also eine erstklassige Obligationenanlage tätigen will, muss heute je nach Laufzeit bis zu ¾ % bezahlen. In diesem Umfeld ist es anspruchsvoll, sein Vermögen renditeoptimiert anzulegen. Umso wichtiger ist es, sein Anlageprofil genau zu kennen. Das Anlageprofil ist die Grundlage für jede Kapitalanlage bzw. Anlageempfehlung.

Bei der Auswahl der passenden Anlageprodukte berücksichtigen wir nicht nur Ihre Renditeerwartungen, sondern auch Ihre Risikobereitschaft und Ihre Risikofähigkeit. Diese Faktoren ergeben sich aus Ihren finanziellen Verhältnissen und Ihren persönlichen Anlageeigungen. Die richtige Anlagestrategie entscheidet über den erzielten Erfolg.

Als unabhängige Regionalbank sind wir an keine Finanzprodukte gebunden. Das heisst, wir wählen aus allen verfügbaren Anlagen diejenigen aus, die Ihnen den grössten Nutzen versprechen und am besten zu Ihnen passen.

Mit dem SLM Portfolio haben wir für jeden Anlagentyp die optimale Anlagelösung. Lassen Sie sich von unseren Anlagespezialisten beraten. Wir nehmen uns gerne Zeit für Sie.

Beratung  
von 8–20 Uhr  
auch bei Ihnen  
zu Hause

## Editorial

Mit drei markanten Sujets auf Plakaten und Inseraten hat die Bank SLM dieses Jahr im gesamten Einzugsgebiet auf ihre individuellen Anlagestrategien aufmerksam gemacht. Die Botschaft hinter der Werbekampagne ist klar: Ob «Klassisch», «Ausgeglichen» oder «Dynamisch», bei der Bank SLM findet jeder die Anlagestrategie, die zu seiner persönlichen Risikobereitschaft passt.

Welcher Anlagentyp sind Sie? Kontaktieren Sie uns. Wir beraten Sie gerne.



**Bruno Tanner**  
Stv. Vorsitzender der  
Geschäftsleitung und  
Leiter Anlageberatung

# Welcher Anlagetyp sind Sie?

Machen Sie jetzt eine Schnelleinschätzung\* Ihres Anlageprofils.

## Welches Anlageziel verfolgen Sie mit Ihrem Vermögen?

- Punkte**
- Kapitalerhaltung (begrenztetes Verlustrisiko, aber auch begrenztes Wertsteigerungspotenzial) **1 Pt**
  - Kombination aus Kapitalerhaltung und Vermögenszuwachs **2 Pt**
  - Vermögenszuwachs (höheres Wertsteigerungspotenzial bei höherem Verlustrisiko) **3 Pt**

## Sind Sie bereit, zur Erreichung des Anlageziels einen jährlichen Verlust von 10% hinzunehmen?

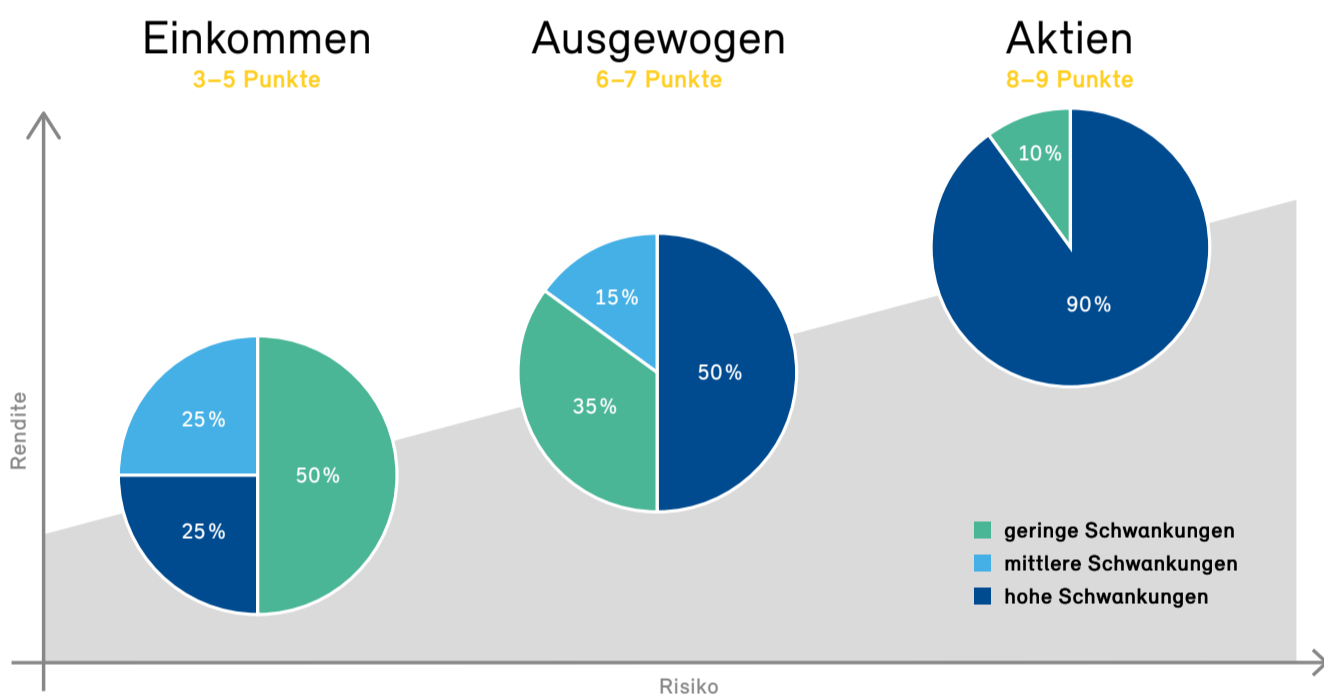
- Auf keinen Fall **1 Pt**
- Für eine kurze Zeitspanne (bis zu einem Jahr) **2 Pt**
- Für eine mittlere Zeitspanne (bis zu drei Jahren) **3 Pt**

## Innerhalb welcher Bandbreite sollten sich die jährlichen Renditen und Marktschwankungen Ihrer Anlage bewegen?

- 4% bis +8% **1 Pt**
- 8% bis +16% **2 Pt**
- 12% bis +24% **3 Pt**

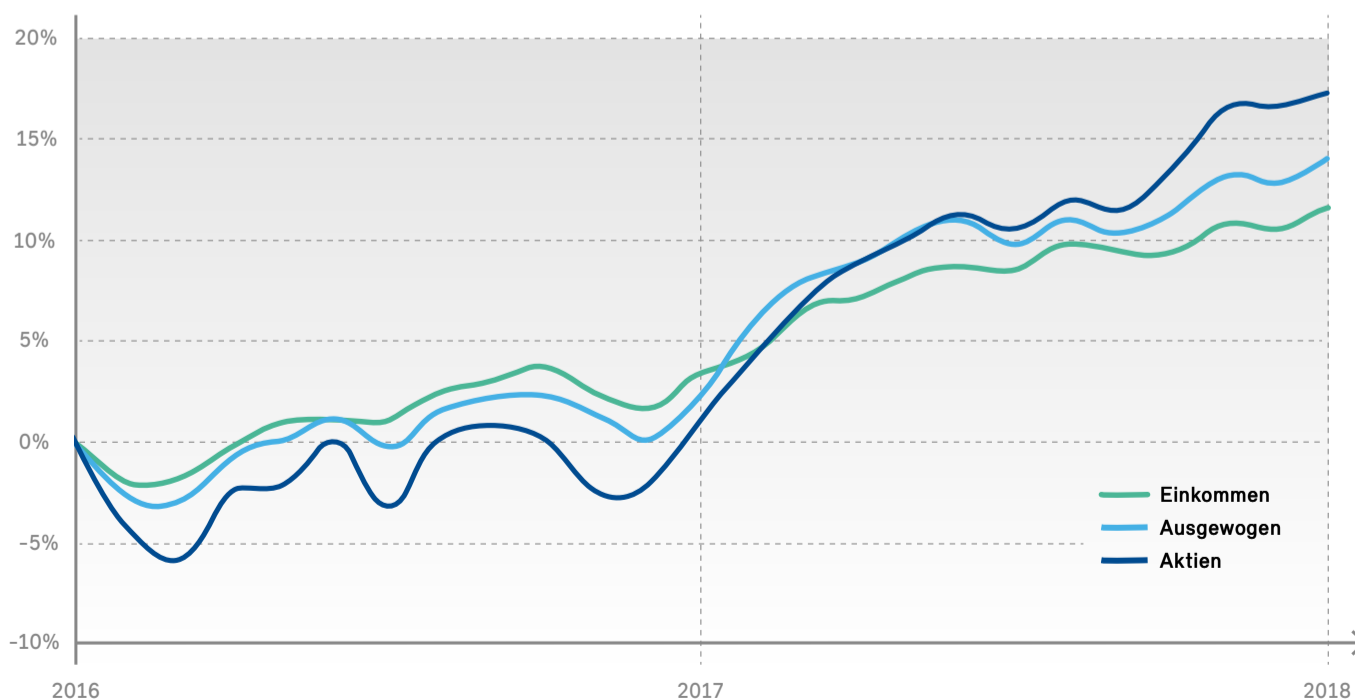
**Antwort = Punkte**  
Punktetotal: Anlagetyp (Risikoprofil)

3-5 Punkte = Einkommen  
6-7 Punkte = Ausgewogen  
8-9 Punkte = Aktien



\* Ihr Risikoprofil wird in einem gemeinsamen Gespräch umfassender geklärt. Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information und ist keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf. Dieses Dokument wurde von der Bank SLM AG mit grösster Sorgfalt und bestem Wissen und Gewissen erstellt. Trotzdem kann die Bank SLM AG die Richtigkeit der gemachten Angaben nicht garantieren. Weiter weisen wir Sie darauf hin, dass die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellt.

## Performance SLM Portfolios



Kumulierte Performance auf Monatsbasis (ohne Kosten)

### Hauptsitz

Bank SLM AG  
Dorfplatz 5  
3110 Münsingen  
031 700 10 10  
info@bankslm.ch  
bankslm.ch

### Geschäftsstellen

Kirchdorf	031 700 11 80	Worb	031 700 12 00
Konolfingen	031 700 11 40	Gerzensee	031 700 10 10
Wichtrach	031 700 11 60	Rubigen	031 700 10 10

## Gut zu wissen

Investitionsmöglichkeiten und Renditeversprechen gibt es wie Sand am Meer. Wir zeigen Ihnen die Rahmenbedingungen für einen nachhaltigen Anlageerfolg auf und helfen Ihnen, die richtigen Entscheidungen zu treffen. Sie entscheiden, welche Anlagelösungen Ihnen zusagen. Wir setzen Ihre ganz persönlichen Vorstellungen um.

Wir überwachen Ihr Vermögen nach einem klar definierten Prozess. Periodische Anlagegespräche zur regelmässigen Überprüfung der Anlagestrategie gehören zu unseren nachhaltigen Dienstleistungen. Und sorgen dafür, dass Sie das Anlageziel in beständigen Schritten erreichen.

## Delegieren und investieren

Sie wollen einen Teil Ihres Vermögens am Kapitalmarkt investieren, um von langfristig besseren Renditen zu profitieren. Sie möchten aber keine eigenen Anlageentscheidungen treffen und haben nicht die Zeit oder das Interesse, sich mit Finanzfragen zu beschäftigen. Mit dem SLM Portfolio delegieren Sie die Verwaltung Ihrer Anlagen an die Spezialisten der Bank SLM.

## Ihre Vorteile

- Sie müssen sich nicht mit Finanzangelegenheiten beschäftigen
- Die Bank SLM hat keine eigenen Finanzprodukte und wählt für Ihr Portfolio die am besten geeigneten Produkte aus
- Ihr Portfolio wird durch unsere Spezialisten laufend analysiert, optimiert und überwacht
- Sie werden regelmässig (vierteljährlich) über die Entwicklung Ihres Vermögens informiert

## Die nächsten Schritte

Bei einem Gespräch mit uns eruiert wir gemeinsam die optimale Anlagesumme sowie Ihre persönliche Anlagestrategie. Mittels Vermögensverwaltungsvertrag erteilen Sie der Bank SLM den Auftrag, Ihr Anlagekapital nach bestem Wissen und Gewissen, gemäss definierter Anlagestrategie, zu verwalten. Der Vertrag kann jederzeit aufgehoben werden. Mittels Vermögensausweis und regelmässiger Gespräche mit Ihrem Kundenberater sind Sie stets über die Entwicklung Ihrer Vermögenswerte informiert.

Kontaktieren Sie jetzt Ihren Kundenberater. Er freut sich darauf, die passende Anlagestrategie mit Ihnen zu entwickeln.

[bankslm.ch/anlegen](https://bankslm.ch/anlegen)

**Ihr persönliches Anlageprofil setzt sich aus folgenden Faktoren zusammen:**

- Anlagehorizont
- Risikofähigkeit
- Persönliche Ziele
- Finanzielle Verhältnisse
- Lebensphase

**BANKSLM**