

Anlegen

**Erfolgreiches
Anlegen beginnt
mit erstklassiger
Beratung.**

Inhalt

Vermögensziele erreichen und Lebensträume verwirklichen	5
Drei gute Gründe für Anlagen	5
Grundpfeiler des Anlageerfolgs	6
Unser Erfolgsmodell in der Anlageberatung	7
In vier Schritten zur passenden Anlagelösung	8
Sie delegieren – wir setzen um	10
Sie entscheiden – wir beraten	11
Sie investieren – in unsere einfache Lösung	12
Eine starke Partnerin an Ihrer Seite	14



Vermögensziele erreichen und Lebensträume verwirklichen

Kleine und grosse Träume zu haben, gehört zum Leben. Doch ganz von selbst gehen Träume nicht in Erfüllung. Es braucht dazu ein zielgerichtetes Vorgehen – und meist etwas Kapital. Egal ob Sie schon wissen, welche konkreten Ziele Sie erreichen wollen: Ein finanzielles Polster verleiht Ihnen Freiheit – nicht nur heute, sondern auch morgen. Darum lohnt es sich, mehr aus Ihrem Vermögen zu machen. Und genau dabei unterstützen wir Sie gerne und kompetent – auch bei Anlagen nach nachhaltigen Kriterien.

Drei gute Gründe für Anlagen:

1

Sie investieren im Hinblick auf Ihre persönlichen Ziele.

2

Sie nehmen an der wirtschaftlichen Entwicklung teil.

3

Sie haben trotz kurzfristigen Schwankungen langfristig höhere Renditechancen als auf dem Sparkonto.

Wieso anlegen?

Ihr Sparkonto bei der Zürcher Kantonalbank bietet eine solide Grundlage für bequemes und flexibles Sparen.

Für anspruchsvollere Träume und Ziele gibt es aber weitaus bessere Möglichkeiten. Nutzen Sie die Chancen an den Finanzmärkten und investieren Sie nicht unmittelbar benötigte Liquidität: Mit unseren Anlagelösungen steigen Ihre Ertragschancen langfristig.

Konto oder Anlage?
Wertentwicklung (in Prozent) im Vergleich



■ Sparkonto ■ SAA Balance

Quelle: Zürcher Kantonalbank

Die Angaben bilden die Wertentwicklung der strategischen Vermögensallokationen ab, welcher der zugehörigen Anlagestrategien zugrunde liegt, als Produkt aber nicht erworben werden kann. Bei Umsetzung der Anlagestrategie in einer Anlagelösung mindern Kosten, Gebühren sowie allfällige Währungsschwankungen die Rendite.

Wir unterstützen Sie mit passenden Anlagelösungen für jedes Vermögen – ganz nach Ihren individuellen Bedürfnissen.



Grundpfeiler des Anlageerfolgs

Wenn Sie an dynamischen Finanzmärkten und in einem komplexen globalen Umfeld anlegen möchten, müssen Sie viel Interesse mitbringen und Zeit haben. Und wer langfristig erfolgreich sein will, sollte einige grundlegende Prinzipien beachten.

Diversifikation ist Pflicht

Anlagen sind potenziell dem Einzel-, Markt- und Währungsrisiko ausgesetzt. Eine konsequente Diversifikation minimiert diese Risiken. Getreu dem Motto, dass man nicht alles auf eine Karte setzen soll, investiert man sein Vermögen in unterschiedliche Währungen, Anlageklassen, Regionen und Sektoren. Anlageprofis können die Diversifikation meist besser sicherstellen als Investoren, die in Eigenregie handeln.

Die passende Strategie

Eine falsche Anlagestrategie ist wie ein Schuh, der nicht passt. Wer in Erwartung einer höheren Rendite mehr Risiko eingeht, will dafür entschädigt werden, sollte aber auch einen längeren Anlagehorizont haben. Renditeerwartung, Anlagestrategie und Anlagehorizont müssen realistisch und aufeinander abgestimmt sein.

Disziplin

Bewahren Sie Ruhe in turbulenten Zeiten. Negative Ereignisse fallen über die Zeit viel weniger ins Gewicht, als wenn Sie kurzfristige Investments tätigen. Weil sich Ihr Portfolio aufgrund der Marktentwicklung ständig verändert, sollte es regelmässig überprüft und gegebenenfalls angepasst werden. Nur so entspricht es jederzeit Ihrer gewählten Strategie.

Der ideale Zeitpunkt

Den idealen Zeitpunkt für den Einstieg in Anlagen zu treffen, ist selbst für Profis schwierig, weil die Finanzmärkte Schwankungen unterliegen. Entscheidend für Ihren persönlichen Anlageerfolg ist nicht der perfekte Zeitpunkt, sondern die konsequente und langfristige Umsetzung der gewählten Anlagestrategie.

Breit abgestützte Expertise

Dem einzelnen Anleger ist es kaum möglich, permanent am Puls der globalen Finanzmärkte zu bleiben und die Entwicklungen bei den Kriterien zu nachhaltigen Anlagen zu verfolgen. Hierzu braucht es ein eingespieltes, interdisziplinäres Expertenteam, das strukturiert zusammenarbeitet. Dieses Team sorgt nicht nur für die stets optimale Ausrichtung Ihres Portfolios auf das aktuelle Marktgeschehen, sondern berücksichtigt auch Umwelt-, Sozial- und die Unternehmensführung betreffende Kriterien (ESG-Kriterien).

Vertrauen Sie auf unsere Erfahrung und wählen Sie mit der Zürcher Kantonalbank eine Partnerin, die sich nach allen Regeln der Kunst um Ihr Vermögen kümmert.

Unser Erfolgsmodell in der Anlageberatung

Sie als Kunde stehen bei der Zürcher Kantonalbank im Mittelpunkt. Das Zusammenspiel von persönlicher Beratung, kompetenten Experten und modernen Technologien bildet die beste Voraussetzung, um Sie in Ihrer Vermögensanlage zu unterstützen.



Persönlicher Kundenbetreuer

Je genauer unsere Kundenbetreuer Sie kennen, desto besser können wir Ihre Geldanlagen planen. Daher legen wir Wert auf den Dialog mit Ihnen und stehen Ihnen bei allen finanziellen Fragen zur Seite. Ihre Bedürfnisse bilden für uns den Ausgangspunkt und geben uns die Leitplanken vor.

Moderne Technologie

Unsere Technologie vergleicht kontinuierlich jedes Kundenportfolio mit der CIO-Positionierung, zeigt Abweichungen auf und weist auf Potenzial für Optimierungen hin. Dank dem Einsatz von Tablets erleben Sie eine interaktive Beratung. Wir nehmen Ihre Wünsche direkt im Gespräch auf und berücksichtigen diese im Anlagevorschlag.

Im eBanking haben Sie Ihr Vermögensverwaltungs- und Anlageberatungsmandat immer im Blick. Für die Bewirtschaftung Ihres Beratungsmandates stehen Ihnen zahlreiche Funktionen zur Portfolioüberwachung und -optimierung zur Verfügung.

Kompetentes Expertenteam

Wir stellen unsere Experten in Ihren Dienst: Unser Anlagechef (CIO) und sein Expertenteam analysieren die Märkte und erarbeiten eine Strategie für Sie. Die Grundlage für alle CIO-Angelösungen ist unsere bewährte Anlagephilosophie, bei der auch die ESG-Kriterien ein integraler Bestandteil auf allen Ebenen sind. Die Integration der ESG-Kriterien in unseren Anlageprozess als dritte Dimension neben Risiko und Rendite ermöglicht eine ganzheitliche Betrachtung der Chancen und Risiken bei unseren Anlageentscheidungen.

In der Vermögensverwaltung richten die Spezialisten Ihr Portfolio auf ein optimales Risiko-Ertragsverhältnis aus. Zusätzlich werden hohe Mindestanforderungen bezüglich Nachhaltigkeit eingehalten.

Bei einem Beratungsmandat erhalten Sie Vorschläge zur Portfoliooptimierung. Sie profitieren direkt vom Expertenwissen und einer laufenden Portfolioüberwachung, damit Sie immer optimal investiert bleiben.

Beim Fondsportfolio investieren Sie in den auf Ihre Anlagestrategie abgestimmten nachhaltigen Anlagefonds und profitieren von der breiten Anlagekompetenz von Swisscanto.

Möchten Sie sich gerne persönlich, umfassend und professionell beraten lassen? Dann sind Sie bei uns an der richtigen Adresse.

In vier Schritten zur passenden Anlagelösung

Überlassen Sie Ihre Anlagen nicht dem Zufall. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir Ihre persönliche Anlagestrategie und Ihre individuelle Anlagelösung.

1. Ihre Bedürfnisse klären



Welche **Ziele und Träume** verfolgen Sie mit Ihrer Vermögensanlage? Wie wichtig sind Ihnen **Nachhaltigkeitskriterien** bei der Ausrichtung Ihrer Investitionen? Wir stellen Ihre Bedürfnisse ins Zentrum und richten unsere Beratung darauf aus.

2. Ihr Anlegerprofil bestimmen



Basierend auf Ihrem Anlegertyp, Ihrer Risikofähigkeit und Ihrer Lebenssituation ermitteln wir Ihr individuelles **Anlegerprofil**.

3. Die Art der Zusammenarbeit wählen



Je nach Ihren Kenntnissen und der Ihnen zur Verfügung stehenden Zeit können Sie zwischen zwei Varianten der **Zusammenarbeit** wählen: Delegation oder Beratung.

4. Ihre Anlagestrategie festlegen



Anhand Ihres Anlegerprofils und der gewünschten Anlagedauer legen wir gemeinsam die für Sie passende **Anlagestrategie** fest.

Wir bieten Ihnen für alle Lebenslagen und jedes Bedürfnis geeignete Anlagelösungen.



Sie delegieren – wir setzen um

Unsere Spezialisten verwalten Ihr Vermögen verantwortungsvoll und mit Weitblick.

Haben Sie weder Zeit noch Interesse, die Entwicklung der globalen Finanzmärkte zu verfolgen? Fehlt Ihnen das nötige Fachwissen, um Ihr Vermögen kompetent zu verwalten?

Ihre Bedürfnisse

- Sie wollen sicher sein, dass Ihr Vermögen stets optimal investiert ist.
- Sie überlassen es lieber der Bank, die Finanzmärkte zu beobachten, und beschäftigen sich stattdessen mit anderen Dingen im Leben.
- Sie möchten die Anlageentscheidungen an unser Expertenteam delegieren.

Unsere Lösung:

ZKB Vermögensverwaltung

Mit der Vermögensverwaltung der Zürcher Kantonalbank vertrauen Sie die Anlageentscheidungen unseren Experten an. So profitieren Sie von deren langjähriger Erfahrung und ihrem breiten Fachwissen. Basierend auf unserer umfassenden Research- und Anlagekompetenz verwalten wir Ihr Vermögen. Dabei berichten wir Ihnen regelmässig transparent und umfassend, wie sich Ihr Portfolio entwickelt hat.

Wählen Sie das passende Vermögensverwaltungsmandat

VV Exclusive	Individuelle Anlagestrategie
	+
VV Expert	Einsatz von Direktanlagen
	+
VV Premium	Bank-Basisprodukte*
	+
VV Classic	Professionelle Verwaltung
	Permanente Portfolioüberwachung
	Umfassendes Reporting
	Ausprägung «Nachhaltig (ESG)» oder «Index»

* Alle relevanten Bankprodukte rund um das Thema Zahlen und Sparen sind inklusive.

Sie entscheiden – wir beraten

Ihr persönlicher Kundenbetreuer steht Ihnen zur Seite und unterstützt Sie bei Ihren Anlageentscheidungen.

Interessieren Sie sich für das Anlagegeschäft und die Finanzmärkte? Möchten Sie Ihre Anlageentscheidungen selbst treffen – mit einer zuverlässigen Partnerin an Ihrer Seite?

Ihre Bedürfnisse

- Sie befassen sich gerne mit den Finanzmärkten und möchten das Marktgeschehen mit Ihrem persönlichen Berater diskutieren.
- Sie möchten Ihre Anlageentscheidung selbst treffen und schätzen eine zuverlässige, kompetente Beratung.
- Sie möchten die Sicherheit, dass wir Ihr Portfolio laufend überwachen und Sie bei Handlungsbedarf informieren.

Unsere Lösung:

ZKB Anlageberatung

Mit der Anlageberatung der Zürcher Kantonalbank bestimmen Sie, wie intensiv die Beratung und wie individuell die Anlagevorschläge sein sollen. Wir bieten Ihnen exakt auf Ihre Bedürfnisse und Präferenzen zugeschnittene Anlagevorschläge – immer im Kontext Ihres gesamten Portfolios, das wir laufend überwachen. Zudem erhalten Sie periodisch Berichte mit Hinweisen zur Qualität Ihres Portfolios und umfassende Marktinformationen unseres Expertenteams.

Wählen Sie die passende Anlageberatung

Exclusive

Individuelle Anlagestrategie

+

Expert

Separater Anlageexperte

Massgeschneiderte Anlagevorschläge

+

Premium

Einsatz von Direktanlagen

Bank-Basisprodukte*

+

Classic

Professionelle Beratung

Laufende Portfolioüberwachung

Personalisierte Anlagevorschläge

Anlagereport mit Portfolioanalyse

Ausprägung «Nachhaltig (ESG)» oder «Index»

* Alle relevanten Bankprodukte rund um das Thema Zahlen und Sparen sind inklusive.

Sie investieren – in unsere einfache Lösung

Die flexible und einfache Lösung für jedes Anlagevermögen.

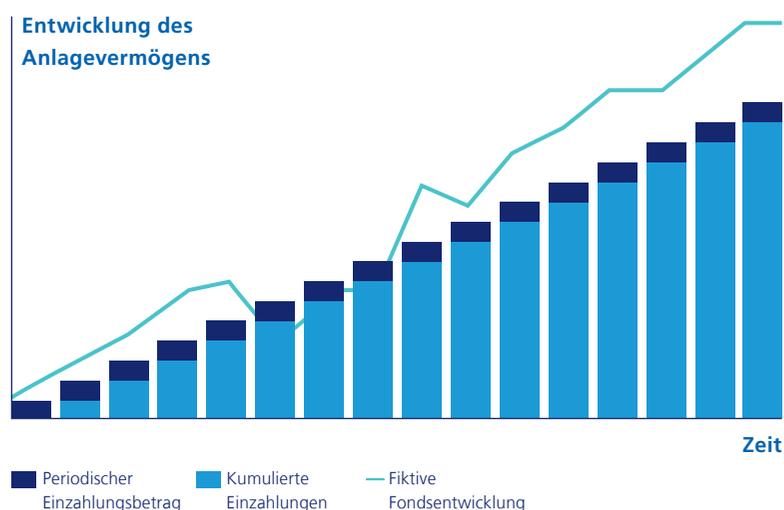
Sie möchten an der Entwicklung der Finanzmärkte teilhaben, sich aber nicht selbst um Ihre Anlagen kümmern? Sie suchen eine einfache, nachvollziehbare Anlagelösung? Ganz egal, welchen Betrag Sie investieren wollen: Profitieren Sie von unserer professionellen Anlagelösung.

Ihre Bedürfnisse

- Sie möchten mehr aus Ihrem Geld machen.
- Sie wollen sich nicht täglich mit den Finanzmärkten auseinandersetzen.
- Sie möchten von der Expertise der Zürcher Kantonalbank profitieren.
- Sie wünschen sich eine einfache, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Anlagelösung.

Unsere Lösung: ZKB Fondsportfolio
Mit dem ZKB Fondsportfolio profitieren Sie von einer professionellen Beratung, die Sie zu einer passenden Anlagestrategie führt. Schon ab 50.– CHF können Sie in unsere erstklassigen Anlagefonds investieren, die von Spezialisten verwaltet werden. Dabei sind die Investitionen des Portfolios auf eine Reduktion der CO₂-Emissionen von mindestens 4% pro Jahr ausgerichtet. Zudem ist die systematische Analyse von ESG-Kriterien integraler Bestandteil des aktiven Anlageprozesses, und es werden Ausschlusskriterien angewendet.

Für den gezielten Vermögensaufbau
Mit dem ZKB Fondsportfolio entscheiden Sie sich für eine flexible Anlagelösung. Einzahlungen und Bezüge sind jederzeit als Einzel- oder Dauerauftrag möglich. Höhe und Zeitpunkt bestimmen Sie selbst, und Sie können diese Parameter bei Bedarf jederzeit ändern. Durch regelmässige Investitionen profitieren Sie langfristig von höheren Renditechancen als auf einem Sparkonto.



Gemeinsam
gestalten wir
Ihre persönliche
Anlagelösung.

**Unsere Kundenbetreuer
helfen Ihnen gerne bei
der Auswahl der passen-
den Lösung. Erfolgreiches
Anlegen beginnt mit
erstklassiger Beratung –
kontaktieren Sie uns.**

Besuchen Sie uns

Wir heissen Sie in unseren
Filialen herzlich willkommen.
Die nächstgelegene Filiale
finden Sie direkt unter
zkb.ch/filialen.

Rufen Sie uns an

Unter 0844 843 823 stehen wir
Ihnen werktags von 08.00 bis
18.00 Uhr gerne zur Verfügung.
Selbstverständlich berät Sie auch
Ihr Kundenbetreuer.

Sie finden uns
jederzeit online

Auf **zkb.ch/anlegen** finden Sie
weitere wertvolle Informationen
rund um das Thema Anlagen.



Eine starke Partnerin an Ihrer Seite

1870 als «Bank des Zürcher Volkes» gegründet, sind wir heute eine Universalbank mit einer umfassenden Palette an Produkten und Dienstleistungen. Als nahe Bank verfügen wir über ein grosses Filialnetz und sind mit dem Wirtschaftsraum Zürich eng verbunden.

Mehrfach ausgezeichnet



Profitieren Sie von unserem mehrfach ausgezeichneten Expertenteam im Bereich Anlagen.

Alles aus einer Hand



Unsere Kundenbetreuer und Anlageexperten arbeiten eng zusammen und bieten Ihnen so unsere umfassende Anlagekompetenz – von der Bestimmung der Anlagestrategie über das Research bis hin zur Umsetzung durch Portfolio-management und Handel.

Langjährige Erfahrung



Unser Erfolg gründet auf langjähriger Erfahrung und umfassender Expertise – speziell auch im Anlagegeschäft, einer unserer Kernkompetenzen.

Hochstehende Anlage- und Vorsorgelösungen

Für private Anleger, Firmen und Institutionen entwickeln unsere ausgewiesenen Spezialisten qualitativ hochstehende Anlage- und Vorsorgelösungen. Sie analysieren die internationalen Märkte permanent und setzen ihr umfassendes Fachwissen für Sie ein – umsichtig und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten.

Die Zürcher Kantonalbank ist mit der Marke Swisscanto eine der grössten Fondsanbieterinnen der Schweiz. Bekannt ist sie für ihre Vorreiterrolle in nachhaltigen Anlagen.

Führende Marktposition

Mit den uns anvertrauten Kundengeldern zählen wir heute zu den bedeutendsten Vermögensverwaltern der Schweiz.



AAA Bestnoten

Unsere Bank erhält Bestnoten von allen grossen Rating-Agenturen.

Zwecks besserer Lesbarkeit verwenden wir in dieser Broschüre ausschliesslich die männliche Form – auch dort, wo die weibliche ebenso berechtigt ist.

Rechtliche Hinweise

Marketinginformation – Dieses Dokument dient Informations- und Werbezwecken. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb, Halten oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zum Bezug von Dienstleistungen dar, noch bildet es Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung irgendwelcher Art.

Aufgrund rechtlicher, regulatorischer oder steuerlicher Bestimmungen kann die Verfügbarkeit von Produkten und Dienstleistungen für bestimmte Personen Einschränkungen unterliegen, die sich namentlich aufgrund des Wohnsitzes bzw. Sitzes, der Nationalität oder der Kundensegmentierung ergeben können. Einschränkungen bestehen insbesondere für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen.

Dieses Dokument enthält allgemeine Informationen und berücksichtigt weder persönliche Anlageziele noch die finanzielle Situation oder besonderen Bedürfnisse einer spezifischen Person. Die Informationen sind vor einer Anlageentscheid sorgfältig auf die Vereinbarkeit mit den persönlichen Verhältnissen zu überprüfen. Für die Einschätzung rechtlicher, regulatorischer, steuerlicher und anderer Auswirkungen wird empfohlen, sich von Fachpersonen beraten zu lassen.

Das Dokument wurde von der Zürcher Kantonalbank mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt und kann Informationen aus sorgfältig ausgewählten Drittquellen enthalten. Die Zürcher Kantonalbank bietet keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen und lehnt jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung des Dokuments oder Informationen daraus ergeben.

Jede Investition ist mit Risiken, insbesondere in Bezug auf Wert-, Ertrags- und allenfalls Währungsschwankungen, verbunden. Wertentwicklungen und Renditen der Vergangenheit sowie Schätzungen bezüglich zukünftiger Wertentwicklungen, Renditen und Risiken sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Die Zürcher Kantonalbank behält sich vor, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne vorgängige Ankündigung zu ändern.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden nicht im Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegen auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Ohne schriftliche Genehmigung der Zürcher Kantonalbank dürfen dieses Dokument oder Informationen daraus nicht vervielfältigt oder weitergegeben werden.

© 2022 Zürcher Kantonalbank. Alle Rechte vorbehalten.

