

Vermögensverwaltung

NACHHALTIG anlegen leicht gemacht

zlb.ch

05/2025

- Sie möchten an den weltweiten Finanzmärkten teilhaben, sich aber nicht selbst um Ihre Anlagen kümmern?
- Sie legen auch beim Anlegen Wert auf ökologische, soziale und ethische Aspekte?
- Sie möchten bewusst in die Zukunft investieren – in Unternehmen, die nachhaltige Entwicklung ernst nehmen?
- Sie suchen eine einfache, nachvollziehbare Anlagelösung, um Ihre langfristigen finanziellen Ziele zu erreichen?

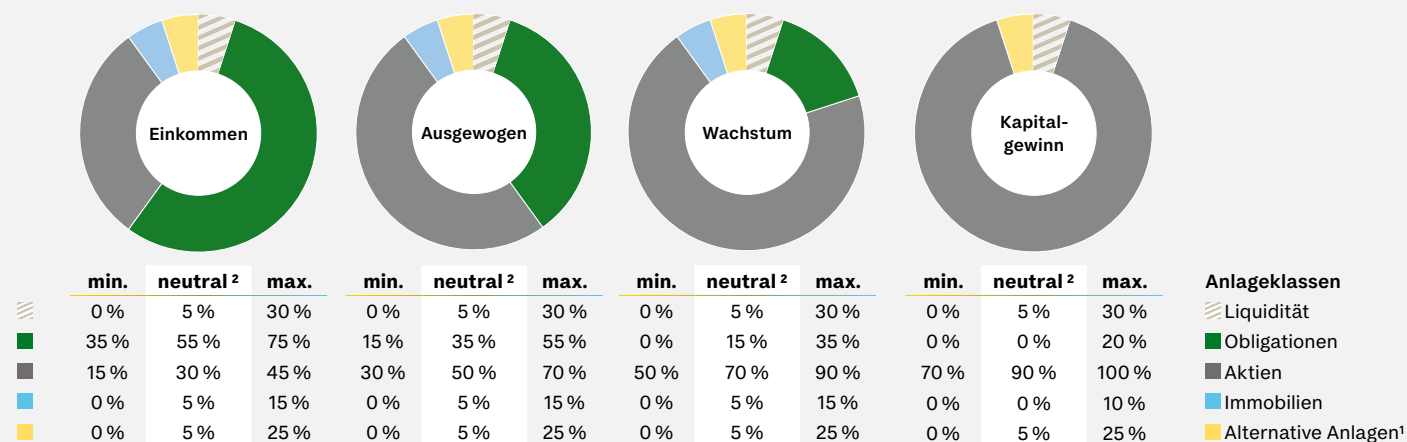
Geld professionell und diversifiziert anlegen

Mit dem Vermögensverwaltungsmandat **NACHHALTIG** der Zürcher Landbank AG investieren Sie weltweit in Aktien, Obligationen und andere Anlagen. Im Gegensatz zu traditionellen Anlagen, setzen wir hierbei explizit auf kollektive Anlagegefässe, welche einen höheren Standard in Bezug auf ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) festgelegt haben. Sowohl klassische Kriterien der Finanzanalyse als auch ESG-Faktoren finden Beachtung, in quantitativer als auch in qualitativer Form. Bei der Umsetzung investieren wir für Sie in ausgesuchte Anlagefonds und ETF's. Dabei achten wir speziell auf kostengünstige Produkte – wenn möglich und sinnvoll ohne Vertriebsentschädigung.

Ihre Vorteile

- Vermögensverwaltung bereits ab **CHF 10'000.–**
- Investition in passende Instrumente mit Nachhaltigkeitskriterien
- Zeitgewinn durch Delegation der Anlageentscheide an die Bank
- Stetige Überwachung und Optimierung durch Expertinnen und Experten
- Flexible Investitions- und Rückzugsmöglichkeiten
- Keine Minimumgebühren

Welche Anlagestrategien gibt es?



¹ Die Anlageklasse «Alternative Anlagen» beinhaltet Edelmetalle, Hedge Funds sowie Hedgefonds-ähnliche Strategien oder Katastrophenanleihen.

² Je nach Marktlage werden durch taktische Massnahmen die Gewichte dieser Anlagen über oder unter der neutralen Gewichtung, aber im Rahmen der Bandbreiten, zu liegen kommen.

Welche Anlagestrategie passt zu mir?

Zusammen mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Berater ermitteln Sie, unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Wünsche und Ziele, die für Sie geeignete Anlagestrategie. Dabei setzt sich Ihr Anlageprofil aus dem **Anlagehorizont** sowie aus den Komponenten **Risikofähigkeit** und **Risikobereitschaft** zusammen. Mit der Risikofähigkeit

wird gemessen, wie hohe Risiken Sie eingehen können. Die Risikobereitschaft hängt stark von Ihrer Persönlichkeit ab. Sie sagt aus, wie stark Sie selbst bereit sind, mit Wertschwankungen umzugehen und Risiken einzugehen.

Übersicht zu den Anlagestrategien

Referenzwährung CHF

Unsere Anlagestrategien unterscheiden sich hinsichtlich der erwarteten Wertschwankungen des Portfolios und der angestrebten Rendite. Je höher Ihr Renditeziel, desto grösser sind die zu tolerierenden Wertschwankungen und desto länger sollte Ihr Anlagehorizont sein. Entsprechend unterschiedlich gestaltet sich die Verteilung in risiko- und renditeärmere sowie risiko- und renditereichere Anlageklassen der

verschiedenen Strategien. Anlegerinnen und Anleger mit einem längeren Anlagehorizont und höherer Risikofähigkeit können von den Renditechancen der Strategien «Wachstum» und «Kapitalgewinn» profitieren. Den Bedürfnissen risikoscheuer Anlegerinnen und Anleger oder solchen mit einem kürzeren Anlagehorizont, werden die Portfolios «Einkommen» und «Ausgewogen» gerecht.

Einkommen • Tieferes bis mittleres Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 5 Jahren	Die Anlagestrategie Einkommen zielt darauf ab, dass Ertragspotenzial von Aktien für einen Vermögenszuwachs zu nutzen und gleichzeitig ein regelmässiges Einkommen zu erzielen. Das Risiko bleibt durch den geringen Aktienanteil tief und die Wertschwankungen sind gering.
Ausgewogen • Mittleres Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 6 Jahren	Die Anlagestrategie Ausgewogen kombiniert ein laufendes Einkommen mit Kapitalgewinnen. Die Anlegerin und der Anleger profitiert vom langfristig höheren Renditepotenzial von Aktien. Voraussetzungen dafür sind eine durchschnittliche Risikobereitschaft und die Fähigkeit, Wertschwankungen zu akzeptieren.
Wachstum • Mittleres bis hohes Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 8 Jahren	Bei der Strategie Wachstum steigt durch den höheren Aktienanteil im Portfolio das Renditepotenzial. Die Strategie setzt eine höhere Risikobereitschaft und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont voraus. Gleichzeitig müssen allfällige grössere Wertschwankungen in Kauf genommen werden.
Kapitalgewinn • Hohes Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 10 Jahren	Die Anlagestrategie Aktien verfolgt einen grossen Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne. Um eine hohe Rendite zu erzielen, bringt die Anlegerin und der Anleger eine hohe Risikobereitschaft mit, nimmt grosse Wertschwankungen in Kauf und legt langfristig an.

Die Referenzwährung CHF ist massgebend für den Ausweis der Wertentwicklung des verwalteten Portfolios. In den beiden Anlagestrategien «Einkommen» und «Ausgewogen» dominiert die Referenzwährung auch die Währungsaufteilung im Portfolio. Anlagen in anderen Währungen sind jedoch ein grundsätzlicher Bestandteil der Strategie.

Innerhalb der Vermögensverwaltungsmandate werden die Erträge aus dem angelegten Vermögen laufend reinvestiert und tragen so zum Wertzuwachs bei.

Haben Sie Fragen?

Gerne geben wir Ihnen Antwort und freuen uns, Sie persönlich kennenzulernen.

Unsere Kundenberaterinnen und -berater erreichen Sie unter:
anlegen@zlb.ch | +41 52 368 58 58

Rechtliche Hinweise: Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die darin enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin oder des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung und kein verbindliches Angebot dar. Sie stellen insbesondere keine Anlageberatung dar und tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung. Die Informationen wurden nach bestem Wissen zusammengestellt, wobei die Bank weder eine Haftung noch eine Garantie für Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt. Allfällige Angaben über die historische Performance eines Finanzinstruments sind kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Weitere regulatorische Informationen über das Anlagegeschäft können Sie bei der Bank resp. auf deren Homepage unter «Quicklinks/Dokumente & Rechtliches» beziehen.