

# Anlageberatung

Mit Beratung anlegen – jedoch selbst entscheiden

zlb.ch

05/2025

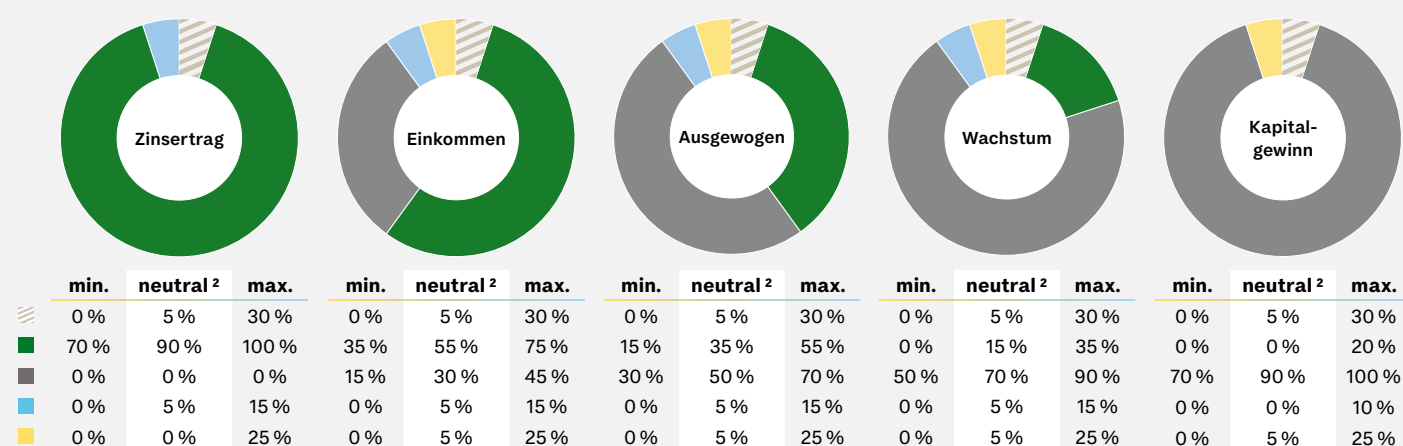
- Sie verfolgen aktiv das Geschehen an den Finanzmärkten?
- Sie möchten selbst über Ihre Anlagen entscheiden, möchten aber in der Entscheidungsfindung unterstützt und beraten werden?
- Sie suchen eine einfache, nachvollziehbare Anlagelösung, um Ihre langfristigen finanziellen Ziele zu erreichen?

Mit den Beratungsmandaten der Zürcher Landbank AG treffen Sie Ihre Anlageentscheide selbst, können bei der Entscheidungsfindung jedoch auf das Fachwissen unserer Expertinnen und Experten zugreifen. Ihr persönliches Anlageprofil bildet dabei die Basis für die Aufteilung Ihres Vermögens auf die verschiedenen Anlageklassen wie beispielsweise Obligationen und Aktien. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen basierend auf Ihrer gewählten Anlagestrategie. Auf Wunsch überwachen wir Ihre Anlagen und das Einhalten der Strategie. Im Vordergrund steht eine objektive und unabhängige Empfehlung von Finanzinstrumenten. Bei der Empfehlung von Anlageprodukten achten wir speziell auf kostengünstige Produkte – wenn möglich und sinnvoll ohne Vertriebsentschädigung.

## Ihre Vorteile

- Persönliche und umfassende Beratung durch unsere Anlageberaterinnen
- Optimal auf Ihr Anlageprofil und Ihre Bedürfnisse abgestimmt
- Nach Wunsch stetige Überwachung und Optimierung durch Expertinnen und Experten

## Welche Anlagestrategien gibt es?



### Anlageklassen

■ Liquidität
 ■ Obligationen
 ■ Aktien
 ■ Immobilien
 ■ Alternative Anlagen<sup>1</sup>

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

<sup>2</sup> 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 Beratungsmandate gibt es?

### Basis

Beinhaltet eine umfassende Beratung bei Strategiefonds, Fondsinvest und Vorsorgeprodukten

### Individuell ab CHF 100'000.–

Beinhaltet eine umfassende Beratung über das gesamte Anlageuniversum, jedoch ohne Überwachung

### Premium ab CHF 250'000.–

Beinhaltet eine umfassende Beratung über das gesamte Anlageuniversum sowie eine ständige Überwachung

## Übersicht zu den Anlagestrategien

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 «Zinsertrag», «Einkommen» und «Ausgewogen» gerecht.

<b>Zinsertrag</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tieferes Risiko</li> <li>• Empfohlener Anlagehorizont von mind. 3 Jahren</li> </ul>	Kontinuität und Sicherheit stehen bei dieser Anlagestrategie an erster Stelle. Das Risiko wird durch Investitionen in festverzinsliche Werte möglichst gering gehalten. Angestrebt wird ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge und die reale Erhaltung Ihrer Vermögenswerte.
<b>Einkommen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tieferes bis mittleres Risiko</li> <li>• Empfohlener Anlagehorizont von mind. 5 Jahren</li> </ul>	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.
<b>Ausgewogen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mittleres Risiko</li> <li>• Empfohlener Anlagehorizont von mind. 6 Jahren</li> </ul>	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.
<b>Wachstum</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mittleres bis hohes Risiko</li> <li>• Empfohlener Anlagehorizont von mind. 8 Jahren</li> </ul>	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.
<b>Kapitalgewinn</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hohes Risiko</li> <li>• Empfohlener Anlagehorizont von mind. 10 Jahren</li> </ul>	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.

## 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.