

Vermögensverwaltung

Geld anlegen leicht gemacht

zlb.ch

05/2025

- Sie möchten an den weltweiten Finanzmärkten teilhaben, sich aber nicht selbst um Ihre Anlagen kümmern?
- Sie möchten, dass sich Ihre Anlagen schnell an die sich ändernden Markt- und Börsenentwicklungen anpassen, ohne selbst aktiv zu werden?
- Sie suchen eine einfache, nachvollziehbare Anlagelösung, um Ihre langfristigen finanziellen Ziele zu erreichen?

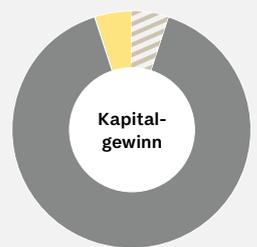
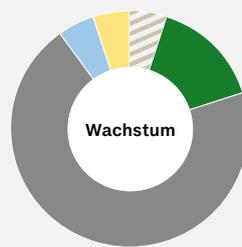
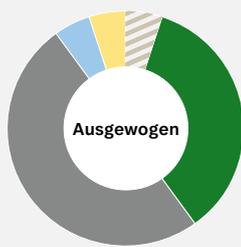
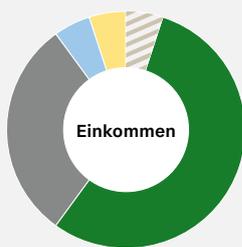
Geld professionell und diversifiziert anlegen

Mit den Vermögensverwaltungsmandaten der Zürcher Landbank AG können Sie entspannt zurücklehnen und das Investieren den Spezialisten überlassen. Je nach gewählter Anlagestrategie und gewähltem Anlagefokus investieren wir für Sie in Aktien, Obligationen und andere Anlagen. Im Vordergrund steht eine objektive und unabhängige Verwaltung Ihres Vermögens mit ausgesuchten Anlagefonds, ETF's und zum Teil Direktanlagen. Dabei achten wir speziell auf kostengünstige Produkte – wenn möglich und sinnvoll ohne Vertriebsentschädigung.

Ihre Vorteile

- Vermögensverwaltung bereits ab CHF 10'000.–
- 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?



	min.	neutral ²	max.	min.	neutral ²	max.	min.	neutral ²	max.	min.	neutral ²	max.	min.	neutral ²	max.
📊	0 %	5 %	30 %	0 %	5 %	30 %	0 %	5 %	30 %	0 %	5 %	30 %	0 %	5 %	30 %
🟢	70 %	90 %	100 %	35 %	55 %	75 %	15 %	35 %	55 %	0 %	15 %	35 %	0 %	0 %	20 %
🟡	0 %	0 %	0 %	15 %	30 %	45 %	30 %	50 %	70 %	50 %	70 %	90 %	70 %	90 %	100 %
🟠	0 %	5 %	15 %	0 %	5 %	15 %	0 %	5 %	15 %	0 %	5 %	15 %	0 %	0 %	10 %
🟤	0 %	0 %	25 %	0 %	5 %	25 %	0 %	5 %	25 %	0 %	5 %	25 %	0 %	5 %	25 %

Anlageklassen

📊 Liquidität 🟢 Obligationen 🟡 Aktien 🟠 Immobilien 🟤 Alternative Anlagen¹

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 Anlagefokusse gibt es?

Nachhaltig ab CHF 10'000.–

Weltweite Diversifikation in Anlagegefässe, welche einen höheren Standard in Bezug auf ESG-Kriterien festgelegt haben

Schweiz ab CHF 150'000.–

Konzentration aller Anlageklassen auf den Heimmarkt Schweiz

Dividende ab CHF 100'000.–

Konzentration auf weltweite Aktienanlagen mit hohen und stabilen Dividendenaus-schüttungen

Global ab CHF 100'000.–

Weltweite Diversifikation über verschiedene Regionen, Sektoren und Währungen

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

Zinsertrag <ul style="list-style-type: none"> • Tieferes Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 3 Jahren 	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.
Einkommen <ul style="list-style-type: none"> • 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 <ul style="list-style-type: none"> • 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 <ul style="list-style-type: none"> • 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 <ul style="list-style-type: none"> • 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 Anlagestrategien «Zinsertrag», «Einkommen» und «Ausgewogen» dominiert die Referenzwährung auch die Währungsaufteilung im Portfolio. Anlagen in anderen Währungen sind jedoch ein grundsätzlicher Bestandteil der Strategie. Ausnahme bildet das Vermögensverwaltungsmandat SCHWEIZ.

Bei diesem Mandat wird ausschliesslich in Schweizer Franken investiert. Sollten Investitionen in Produkte mit anderen Währungen vorgenommen werden, sind diese Finanzinstrumente grundsätzlich währungsgesichert.

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

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.

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 53 53