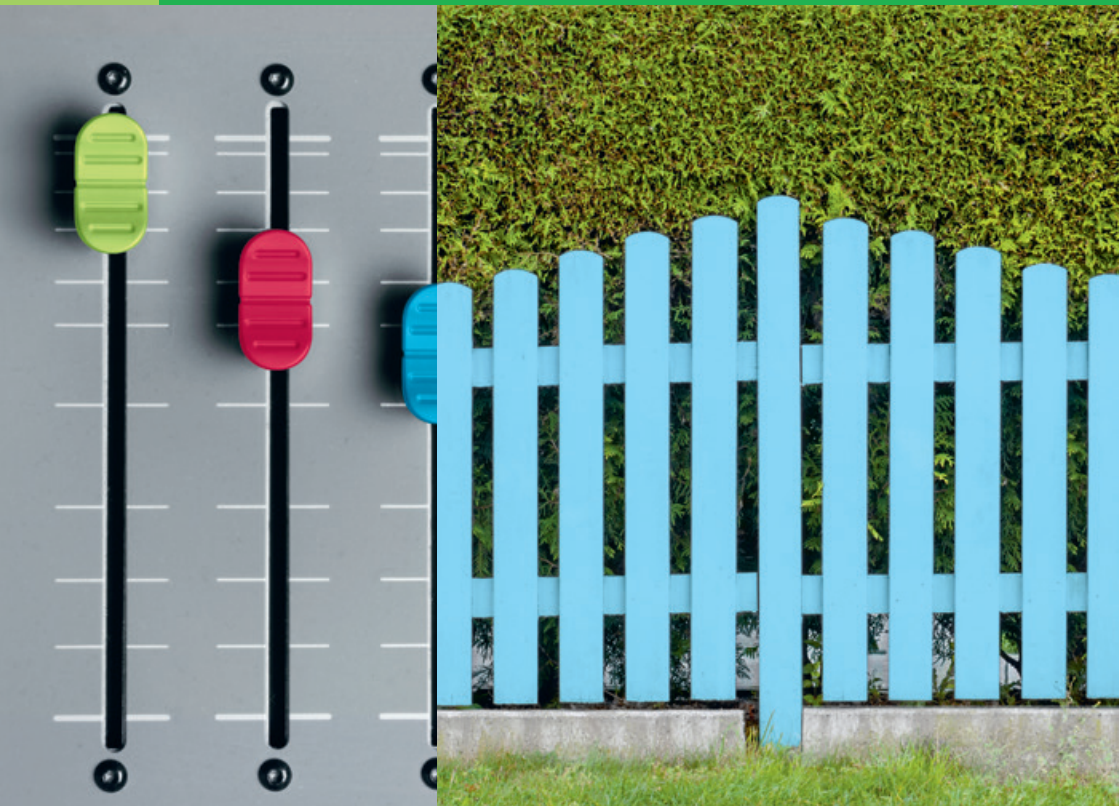


# Persönliche Anlageberatung

Fundiert, weitsichtig und massgeschneidert



# Die etwas andere Bank



## **Wir leben genossenschaftliche Werte**

Als Tochtergesellschaft des Migros-Genossenschafts-Bundes sind wir die kompetente, unkomplizierte, zuverlässige Schweizer Universalbank.



## **Ihre Zufriedenheit steht bei uns im Mittelpunkt**

Wünschen Sie sich eine Bank, die Sie partnerschaftlich und kompetent berät? Gemeinsam mit Ihnen finden wir die passende Lösung.



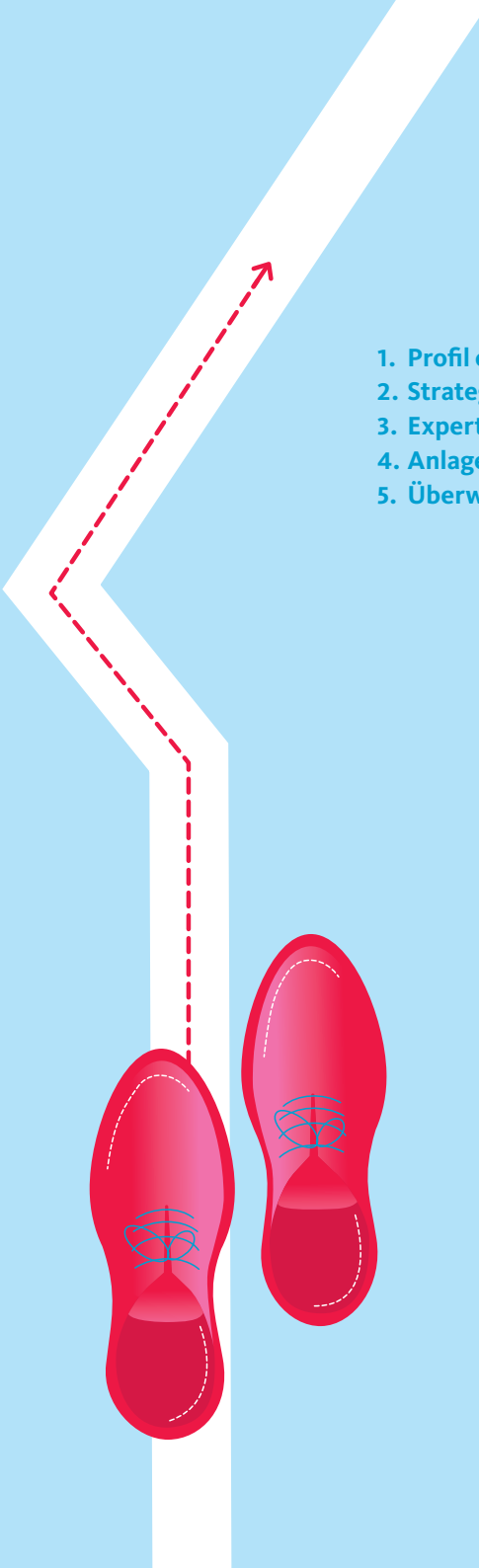
## **Wir handeln verantwortungsvoll**

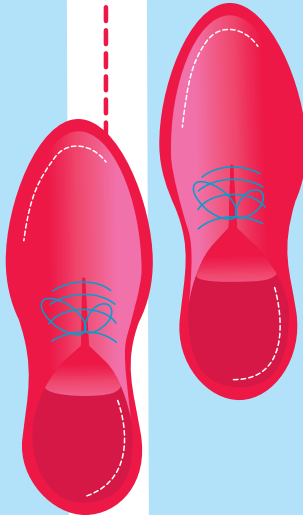
Die Migros Bank ist nicht nur eine Bank, sondern auch ein Migros-Unternehmen. Unsere Risikopolitik ist seit jeher vorsichtig. Nicht Gewinnmaximierung ist unsere Devise, sondern nachhaltiges Wachstum – langfristig, gesund, mit Ihnen.

Sie interessieren sich für die Finanzmärkte, schätzen aber auch das Expertenwissen von Spezialisten. Für Ihre Anlagegeschäfte profitieren Sie gerne von einem persönlichen Ansprechpartner, der Sie bei Ihren Anlageentscheiden beratend unterstützt.

# Ihr Weg zur Anlagelösung

Welche Ziele möchten Sie mit Ihren Wertschriftenanlagen erreichen? Was sind Ihre Vorstellungen bezüglich Rendite, Sicherheit und Risiko? Bei einem Gespräch bestimmt Ihr Kundenbetreuer mit Ihnen Ihr Risikoprofil, erarbeitet Ihre persönliche Anlagestrategie und macht Ihnen Anlagevorschläge, die Sie individuell anpassen und überwachen können.

- 
1. Profil ermitteln
  2. Strategie festlegen
  3. Expertenwissen beiziehen
  4. Anlagevorschläge umsetzen
  5. Überwachung nutzen



## Anlegerprofil ermitteln und Strategie festlegen

Damit Sie Ihre Anlagegeschäfte strukturiert angehen können, ermitteln wir gemeinsam Ihre Gewinnerwartung, Ihren Anlagehorizont und Ihre Risikoeigenschaften. Basierend darauf schlagen wir Ihnen eine Anlagestrategie vor, die zu Ihrem persönlichen Anlegerprofil passt.



### Anlegerprofil ermitteln

Anlagen mit hohen Wertschwankungen gelten als riskant. Das heisst, es sind hohe Verlustrisiken damit verbunden, aber auch gute Ertragschancen. Anlagen mit tiefen Wertschwankungen gelten als sicherer. Damit verbunden sind tiefere Verlustrisiken, aber auch geringere Ertragschancen. Worauf legen Sie mehr Wert?

### Strategie festlegen

Wir richten unser Anlageangebot an fünf Anlagestrategien aus, von risikoarm bis risikoreich. Bei der Umsetzung setzen wir vier Anlageklassen ein: Geldmarkt, Obligationen, übrige Anlagen und Aktien. Jede Klasse weist andere Chancen und Risiken auf. Dies berücksichtigen unsere Spezialisten des Investment Office, indem sie die einzelnen Anlageklassen je Strategie unterschiedlich gewichten.





## Expertenwissen beiziehen

Eine Anlageentscheidung will gut abgestützt sein. Fundierte Finanzanalysen helfen Ihnen dabei. Das Investment Office der Migros Bank prüft für Sie das wirtschaftliche Umfeld und die Konjunkturdaten, beurteilt die Entwicklung an den Finanz- und Kapitalmärkten sowie das aktuelle Zins- und Währungsumfeld. Basierend darauf werden die Anlageklassen beurteilt und entsprechende Handlungsempfehlungen zur aktuellen Positionierung ausgesprochen. Zusätzlich stehen Ihnen verschiedene Publikationen zur Verfügung:



### Empfehlungsliste

Die laufend aktualisierte Empfehlungsliste deckt empfehlenswerte Aktien, Obligationen, Fonds und übrige Anlagen ab.



### Themenbasierte Anlageideen

Je nach Aktualität publizieren wir kompakt formulierte Anlagevorschläge zu konkreten Themen.



### Anlageüberblick

Die Publikation «Anlageüberblick» gibt quartalsweise einen Aus- und Rückblick zu den Finanzmärkten und beinhaltet unsere Prognosen.

## Anlagevorschläge umsetzen

Im Rahmen Ihrer gewählten Anlagestrategie erhalten Sie von Ihrem persönlichen Kundenbetreuer passende Anlagevorschläge. Dabei steht es Ihnen frei, inwieweit Sie diesen Vorschlägen folgen und sie direkt von ihm ausführen lassen.



### Anlageideen und Titelempfehlungen

Bei der Umsetzung der Handlungsempfehlung – also beim konkreten Kaufen, Halten oder Verkaufen von einzelnen Titeln – zieht das Investment Office der Migros Bank renommierte Analystenhäuser und Ratingagenturen hinzu.

### Kompetente Meinungsbildung

Die Analysen des Investment Office in Form von regelmässigen Publikationen wie auch die kompetente und individuelle Beratung durch Ihren persönlichen Kundenbetreuer verhelfen Ihnen zu einer kompetenten Meinungsbildung.

## Überwachung nutzen

Ihre Anlagen werden laufend überprüft. Dabei achten wir auf die Einhaltung Ihrer Anlagestrategie und überwachen die Risiken in Ihrem Portfolio. Verändern sich Ihre Anlagewünsche mit der Zeit, lässt sich Ihre Lösung entsprechend anpassen.



## Einhaltung Risikoprofil und Strategiewahrung

Wir kontrollieren, ob sich das Portfolio gemäss Risikoprofil verhält und mit der definierten Strategie übereinstimmt.



## Fremdwährungs- anteil

Wir überprüfen konstant, ob das Portfolio ausreichend in seiner Referenzwährung investiert ist.



## Kollektivanlagen

Wir achten auf allfällige Überschreitungen von Obergrenzen bei Investitionen in Kollektivanlagen, wie beispielsweise Anlagefonds.



## Klumpenrisiko bei Einzeltiteln

Wir beobachten, ob Überschreitungen von Obergrenzen bei Anlagen in Obligationen, Aktien oder strukturierte Produkte erfolgen und ob Klumpenrisiken durch eine Kombination von Direktanlagen bestehen.

# Sind Sie interessiert?

Melden Sie sich bei unserer Service Line oder Ihrem Kundenbetreuer. Wir freuen uns über Ihre Kontaktaufnahme.

## Telefonische Beratung

Wünschen Sie einen Beratungstermin oder eine telefonische Beratung? Dann rufen Sie uns einfach an:



0848 845 400

## Weitere Informationen

Besondere Tipps und weitere Informationen finden Sie auf [migrosbank.ch](https://migrosbank.ch).



[migrosbank.ch](https://migrosbank.ch)

---

## Preise

Die Broschüre «Preise für Dienstleistungen» informiert umfassend über die Gebühren der Migros Bank.



[migrosbank.ch/preise](https://migrosbank.ch/preise)



Migros Bank AG  
migrosbank.ch  
Service Line 0848 845 400