

**MIGROS  
BANK**

# Unsere Anlagelösungen

Eine Übersicht für Privatpersonen



# Wir sind die menschliche Bank



## **Wir begegnen den Menschen auf Augenhöhe**

Unsere Herzen und Türen stehen den Menschen jederzeit offen. So finden wir gemeinsam Lösungen für jedes Anliegen.



## **Auf uns können Sie sich verlassen**

Was wir tun, hat Hand und Fuss. Wir handeln auf einer soliden Basis und stehen zu unserem Wort. Ganz gleich, ob wir etwas zum ersten oder zum hundertsten Mal tun.



## **Wir leisten viel, weil uns die Menschen wichtig sind**

Mehr zu tun, als man müsste, zeichnet uns aus. Wir setzen unsere Kompetenz mit viel Herzblut für kleine und grosse Bedürfnisse der Menschen ein.

Die Migros Bank steht Ihnen als kompetente Partnerin bei all Ihren Anlagegeschäften zur Seite. Sei dies mit der Depotführung für die Umsetzung Ihrer eigenen Anlageideen, mit der Beratung bei Anlagefragen oder auch bei der Umsetzung der Anlagestrategie und der Verwaltung Ihres Vermögens.

# Ihr Weg zur Anlagelösung

Egal, ob Sie Ihre Anlagegeschäfte eigenständig tätigen, eine fundierte Anlageberatung wünschen oder die Verwaltung Ihres Vermögens an uns delegieren möchten: Die Migros Bank hält für jedes Bedürfnis die passende Lösung bereit. Wir bieten Ihnen das geeignete Angebot zu fairen Konditionen und unterstützen Sie beim Erreichen Ihrer Anlageziele.

### **1. Vorgehen bestimmen**

Wählen Sie Ihre Anlagen selber aus oder lassen Sie sich von einem unserer kompetenten Kundenberater bzw. einer von unseren kompetenten Kundenberaterinnen betreuen.

### **2. Profil ermitteln**

Wie Risiko und Sicherheit gewichtet werden, ist individuell. Ermitteln Sie Ihr persönliches Anlegerprofil.

### **3. Strategie festlegen**

Unsere fünf Anlagestrategien unterscheiden sich durch die unterschiedliche Gewichtung der Anlageklassen. Legen Sie Ihre Strategie fest.

### **4. Angebot auswählen**

Passend zur gewählten Strategie stehen Ihnen verschiedene Anlagen zur Verfügung. Gerne unterstützen wir Sie bei der Wahl des geeigneten Angebots.

### **5. Anlagen überwachen**

Je nach Angebot überwachen wir Ihr Portfolio laufend. Anhand unserer Informationsdienste sind Sie über die Entwicklung Ihrer Anlagen im Bild.

# Profil ermitteln, Strategie festlegen

Unabhängig von Ihrer finanziellen Ausgangslage, Ihren Bedürfnissen und Zielen empfiehlt es sich, die Anlagegeschäfte strategisch anzugehen. Denn die Lösung muss für Sie emotional und wirtschaftlich stimmen. Die korrekte Bestimmung des Risikoprofils ist dabei der wichtigste Schritt, bevor Sie eine Anlage tätigen.

## **Risikobereitschaft kennen**

Die Gewichtung von Risiko und Ertrag ist individuell: Manche Menschen nehmen gerne ein höheres Risiko in Kauf, in Erwartung eines höheren Ertrags. Andere setzen lieber auf einen sicheren Ertrag und damit auf ein tieferes Risiko. Wie ist das bei Ihnen?

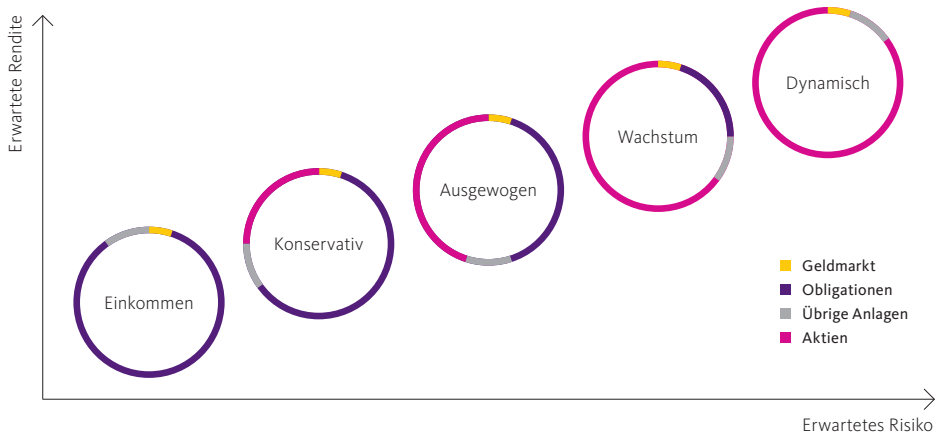
## **Gewinnerwartung festlegen**

Anlagen mit einem hohen Wertschwankungsrisiko 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?

## **Anlagestrategie wählen**

Nach Abwägung dieser Punkte können Sie Ihre Anlagestrategie bestimmen. Bei der Umsetzung setzen wir vier Anlageklassen ein: Geldmarkt, Obligationen, Aktien und alternative Anlagen. Jede Anlageklasse weist andere Chancen und Risiken auf. Dies berücksichtigen unsere Asset Manager, indem sie die einzelnen Anlageklassen je nach Strategie unterschiedlich gewichten.

## Fünf Anlagestrategien zur Auswahl



### Einkommen

Ziel der Anlagestrategie Einkommen ist es, den Wert Ihres Vermögens zu erhalten. Dabei werden geringe Risiken eingegangen. Die Umsetzung erfolgt in der Regel, indem hauptsächlich in Obligationen investiert wird. Zur Diversifizierung kann in alternative Anlagen (u.a. Immobilien, Rohstoffe) investiert werden. Angestrebt wird ein Anlagehorizont von 2 bis 3 Jahren.

### Konservativ

Ziel der Anlagestrategie Konservativ ist es, eine geringe bis mittlere Rendite zu erwirtschaften. Dabei werden geringe bis mittlere Risiken eingegangen. Die Umsetzung erfolgt in der Regel, indem mehrheitlich in Obligationen und geringfügig in Aktien investiert wird. Zur Diversifizierung kann in alternative Anlagen (u.a. Immobilien, Rohstoffe) investiert werden. Angestrebt wird ein Anlagehorizont von 4 bis 5 Jahren.

### Ausgewogen

Ziel der Anlagestrategie Ausgewogen ist es, eine mittlere Rendite zu erwirtschaften. Dabei werden mittlere Risiken eingegangen. Die Umsetzung erfolgt in der Regel, indem in einen ausgewogenen Mix von Obligationen und Aktien investiert wird. Zur Diversifizierung

kann in alternative Anlagen (u.a. Immobilien, Rohstoffe) investiert werden. Angestrebt wird ein Anlagehorizont von 6 bis 8 Jahren.













### Wachstum

Ziel der Anlagestrategie Wachstum ist es, eine mittlere bis hohe Rendite zu erwirtschaften. Dabei werden mittlere bis hohe Risiken eingegangen. Die Umsetzung erfolgt in der Regel, indem mehrheitlich in Aktien und einen geringen Obligationenanteil investiert wird. Zur Diversifizierung kann in alternative Anlagen (u.a. Immobilien, Rohstoffe) investiert werden. Angestrebt wird ein Anlagehorizont von 9 bis 10 Jahren.

### Dynamisch

Ziel der Anlagestrategie Dynamisch ist es, eine hohe Rendite zu erwirtschaften. Dabei werden hohe Risiken eingegangen. Die Umsetzung erfolgt in der Regel, indem hauptsächlich in Aktien investiert wird. Zur Diversifizierung kann in alternative Anlagen (u.a. Immobilien, Rohstoffe) investiert werden. Angestrebt wird ein Anlagehorizont von mehr als 10 Jahren.

# Unsere Anlagelösungen im Überblick

	Anlagelösung	Strategieumsetzung
<b>Depot</b>	 Sie folgen Ihren eigenen Anlageideen.	 Sie setzen Ihre eigenen Anlageideen selbstständig um.
<b>Persönliche Anlageberatung</b>	 Sie werden von unseren kompetenten Kundenberaterinnen und -beratern persönlich beraten und erhalten entsprechend individuelle Anlagevorschläge.	 Sie treffen Ihre Anlageentscheide eigenständig, basierend auf persönlicher Beratung sowie den Markteinschätzungen und den Titelanalysen der Anlagespezialistinnen und -spezialisten der Migros Bank.
<b>Vermögensverwaltung Focus</b>	 Bei der Vermögensverwaltung kümmern sich unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten um Ihre Anlagebedürfnisse mit Fonds. Sie wählen Ihre Anlagevorgaben über unsere Mobile Banking App.	 Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds konsequent, professionell und weitsichtig um.
<b>Vermögensverwaltung mit Fonds</b>	 Bei der Vermögensverwaltung mit Fonds kümmern sich unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten persönlich um Ihre Anlagebedürfnisse.	 Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds konsequent, professionell und weitsichtig um.
<b>Vermögensverwaltung mit Direktanlagen</b>	 Bei der Vermögensverwaltung kümmern sich unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten persönlich um Ihre Anlagebedürfnisse mit Direktanlagen.	 Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds und Direktanlagen konsequent, professionell und weitsichtig um.
<b>Vermögensverwaltung Inspire</b> Gemeinsam mit Inyova	 Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten kümmern sich um Ihre Anlagebedürfnisse mit Direkt und Kollektivanlagen. Die Expertise unseres Partners Inyova wird zur Gewährleistung der Nachhaltigkeitswirkung Ihres Portfolios miteinbezogen.	 Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds und Direktanlagen konsequent, professionell und weitsichtig um. Die Nachhaltigkeitswirkung Ihres Portfolios spielt hierbei eine zentrale Rolle.



Portfolioüberwachung	Reporting	Nachhaltigkeit	Beratung / Empfohlen ab
<p>● ● ● ●</p> <p>Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Sie erhalten jährlich einen Depotauszug.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Ihr Portfolio wird nicht auf Nachhaltigkeitskriterien überprüft.</p>	Keine / CHF 0
<p>● ● ● ●</p> <p>Bei der persönlichen Anlageberatung profitieren Sie von einer kontinuierlichen Portfolioüberwachung und zeitnaher Benachrichtigung.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Sie erhalten jährlich Ihren Vermögens und Steuerausweis. Den aktuellen Stand Ihres Portfolios sehen Sie jederzeit im E-Banking</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Unsere Anlageempfehlungen werden auf ihre Nachhaltigkeitskriterien überprüft.</p>	Persönlich / CHF 100'000 EUR 100'000
<p>● ● ● ●</p> <p>Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Über unser Mobile Banking sowie regelmässige elektronisch übermittelte Reports erhalten Sie einen Rückblick über Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Das Portfolio wird laufend auf die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien überprüft.</p>	Keine / CHF 5000
<p>● ● ● ●</p> <p>Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Sie erhalten von Ihrem Kundenbetreuer bzw. Ihrer Kundenbetreuerin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick, Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Das Portfolio wird laufend auf die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien überprüft.</p>	Persönlich / CHF 20'000 EUR 100'000
<p>● ● ● ●</p> <p>Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Sie erhalten von Ihrem Kundenbetreuer bzw. Ihrer Kundenbetreuerin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick, Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Das Portfolio wird laufend auf die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien überprüft.</p>	Persönlich / CHF 250'000 EUR 250'000
<p>● ● ● ●</p> <p>Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Sie erhalten von Ihrem Kundenbetreuer bzw. Ihrer Kundenbetreuerin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick, Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.</p>	<p>● ● ● ●</p> <p>Das Portfolio wird auf Nachhaltigkeitswirkung ausgerichtet. Zu allen investierten Unternehmen wird ein detailliertes Profil ihrer Nachhaltigkeitswirkung zur Verfügung gestellt.</p>	Persönlich / CHF 20'000

# Depotführung

Sie verfolgen die Entwicklung an den Finanzmärkten und kennen sich im Wertschriften- und Devisenhandel bestens aus. Für Ihre eigenständigen Anlagegeschäfte profitieren Sie gerne von einer Depotführung, die einfach, sicher und günstig ist.

## **Flexibel – in Laufzeit, Beginn und Auflösung**

Die Depotführung läuft unbefristet. Das heisst, sobald das Depot eröffnet ist, können Sie Wertschriften kaufen, zeichnen und einliefern wie auch verkaufen und ausliefern.

## **Offen – keine Betragsgrenzen**

Bei Ihren Handelsvolumen sind Sie frei. Es gibt entsprechend weder Mindest- noch Höchstbeträge (ausgenommen ganze Fondsanteile). Das gilt für die Eröffnung genauso wie für Verkäufe sowie Ein- und Auslieferungen.

## **Günstig – attraktiver Einheitstarif**

Bei Aufträgen bis 100'000 Franken profitieren Sie von einer günstigen Ticket Fee. Dabei können Sie Börsenplätze, Wertschriften- und Auftragsarten frei wählen.

# Persönliche Anlageberatung

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

## **Fundierte – kompetente Meinungsbildung**

Dank der persönlichen Beratung profitieren Sie stets von aktuellen Anlagechancen. Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten verfolgen und beurteilen für Sie das aktuelle Marktgeschehen und lassen Sie mit regelmässigen Publikationen an den Expertisen teilhaben.

## **Überwacht – laufendes Monitoring**

Ihre Anlagen werden stetig überwacht und nach mit Ihnen vereinbarten vordefinierten Risikokriterien überprüft. Dies beinhaltet u. a. die Einhaltung des Risikoprofils, die Strategiewahrung sowie allfällige Überschreitungen von Obergrenzen bei Investitionen in Kollektivanlagen wie beispielsweise Anlagefonds.

## **Aktiv – automatische Benachrichtigung**

Dank automatischer Benachrichtigung via SMS oder E-Mail informieren wir Sie auf Wunsch, wenn wir in Ihrem Portfolio unerwünschte Risiken feststellen. So haben Sie Ihr Portfolio jederzeit und auch unterwegs im Griff.

# Vermögensverwaltung

Sie legen Ihr Vermögen gerne strategisch an, überlassen die Verwaltung Ihres Portfolios aber lieber einem Spezialisten bzw. einer Spezialistin. Bei der Vermögensverwaltung profitieren Sie so von aktuellen Anlagechancen, ohne sich selbst um die Märkte zu kümmern.

## **Souverän – optimiertes Portfolio**

Unsere erfahrenen Anlagespezialistinnen und -spezialisten verfolgen täglich das Marktgeschehen und investieren für Sie entlang eines systematischen Anlageprozesses. So profitieren Sie von aktuellen Anlagechancen und einer laufenden Optimierung Ihres Portfolios.

## **Komfortabel – transparent informiert**

Wir informieren Sie regelmässig über die Wertentwicklung Ihres Vermögens sowie das Geschehen an den Finanzmärkten. Dadurch sind Sie jederzeit bestens über Ihre Vermögenswerte bei uns informiert.

## **Risikobewusst – breit investiert**

Wir investieren möglichst breit gestreut für Sie. Diese Risikominderung verringert übermässige Schwankungen Ihres Vermögens. Zudem bestimmt das Anlagekomitee mit Vertreterinnen und Vertretern der Geschäftsleitung regelmässig die Bandbreiten für Strategie und Umsetzung.

# Unsere Migros Bank Fonds

## **Klassische Strategiefonds**

Strategiefonds der Migros Bank setzen sich aus Geldmarktpapieren, Obligationen, Aktien und alternativen Anlagen zusammen. Je grösser der Aktienanteil, desto höher das Risiko. Dafür nehmen die langfristigen Gewinnchancen zu.

## **Nachhaltige Strategiefonds**

Mit den nachhaltigen Migros Bank Fonds investieren Sie in Unternehmen, bei welchen wir ökologische, soziale und ökonomische Kriterien berücksichtigen.

## **Übrige Fonds**

Aktienfonds, Obligationenfonds, Immobilienfonds sowie weitere Strategiefonds runden das Angebot der Migros Bank ab.

## **Vorsorgefonds**

Neben dem bekannten Vorsorgekonto 3a bietet die Migros Bank auch Vorsorgefonds an. Einlagen bis zum gesetzlichen Höchstbetrag auf Ihrem Vorsorgefonds können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen. Investieren Sie Ihr Vorsorgeguthaben in günstige klassische oder nachhaltige Strategiefonds. So haben Sie eine bessere Renditechance und nehmen – passend zu Ihrer Anlagestrategie – an den Entwicklungen am Kapitalmarkt teil.

# Weitere Anlageprodukte der Migros Bank

## **Fondssparplan**

Mit dem Fondssparplan der Migros Bank investieren Sie regelmässig kleinere Sparbeträge in Migros Bank Fonds. Dank dem Dauerauftrag können Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teilhaben und sich langfristig ein Vermögen aufbauen.

## **Fondsbezugsplan**

Der Fondsbezugsplan bietet die Aussicht auf ein regelmässiges Einkommen durch periodische Auszahlungen. Ihr Vermögen bleibt jedoch investiert und Sie profitieren von attraktiven Renditechancen auf Ihrer Anlage in Migros Bank Fonds.

## **Strukturierte Produkte**

Strukturierte Produkte kombinieren direkte Anlagen wie Aktien, Obligationen und Rohstoffe mit derivativen Anlagen, vor allem Optionen. Dank dieser Kombination lassen sich auch in einem schwierigen Marktumfeld attraktive Renditen erzielen.

# Sind Sie interessiert?

## **Aktuelle Preise**

Zinssätze, Börsenkurse und die Preise unserer Dienstleistungen finden Sie auf [migrosbank.ch](https://migrosbank.ch).

## **Mehr erfahren**

Besondere Tipps und weitere Informationen finden Sie in den Produktinfoblättern und den Broschüren unter «Downloads» des jeweiligen Angebots auf [migrosbank.ch](https://migrosbank.ch).

## **Noch Fragen?**

Informieren Sie sich auf [migrosbank.ch/kontakt](https://migrosbank.ch/kontakt) oder besuchen Sie uns in einer Filiale.

## **Disclaimer**

Die Informationen in diesem Dokument dienen Werbezwecken. Sie stellen kein Angebot, keine Einladung zum Erwerb oder zur Veräusserung von Finanzinstrumenten und auch keine persönliche Empfehlung dar. Massgebend sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Migros Bank AG sowie die unterzeichneten Verträge.

Migros Bank AG  
[migrosbank.ch/kontakt](https://migrosbank.ch/kontakt)