

**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
Depot	 <p>Sie folgen Ihren eigenen Anlageideen.</p>	 <p>Sie setzen Ihre eigenen Anlageideen selbstständig um.</p>
Persönliche Anlageberatung	 <p>Sie werden von unseren kompetenten Kundenberater*innen persönlich beraten und erhalten entsprechend individuelle Anlagevorschläge.</p>	 <p>Sie treffen Ihre Anlageentscheide eigenständig, basierend auf persönlicher Beratung sowie den Markteinschätzungen und den Titelanalysen der Anlagespezialist*innen der Migros Bank.</p>
Vermögensverwaltung Focus	 <p>Bei der Vermögensverwaltung kümmern sich unsere Anlagespezialist*innen um Ihre individuellen Anlagebedürfnisse mit Fonds. Sie wählen Ihre Anlagevorgaben über unsere Mobile Banking App.</p>	 <p>Auf Basis der Investment-Office-Vorgaben setzen unsere Anlagespezialist*innen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds konsequent, professionell und weitsichtig um.</p>
Vermögensverwaltung mit Fonds	 <p>Bei der Vermögensverwaltung mit Fonds kümmern sich unsere Anlagespezialist*innen persönlich um Ihre individuellen Anlagebedürfnisse.</p>	 <p>Auf Basis der Investment-Office-Vorgaben setzen unsere Anlagespezialist*innen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds konsequent, professionell und weitsichtig um.</p>
Vermögensverwaltung mit Direktanlagen	 <p>Bei der Vermögensverwaltung kümmert sich das Investment Office persönlich um Ihre individuellen Anlagebedürfnisse mit Direktanlagen.</p>	 <p>Die konsequente, professionelle und weitsichtige Strategieumsetzung zur Vermögensverwaltung erfolgt durch unser Investment Office.</p>

Portfolio-Überwachung	Reporting	Beratung	Empfohlen ab
 <p>Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.</p>	 <p>Sie erhalten jährlich einen Depotauszug.</p>	Keine	CHF 0
 <p>Bei der persönlichen Anlageberatung profitieren Sie von einer kontinuierlichen Portfolio-Überwachung und zeitnaher Benachrichtigung.</p>	 <p>Sie erhalten jährlich Ihren Vermögens- und Steuerausweis. Den aktuellen Stand Ihres Portfolios sehen Sie jederzeit im E-Banking.</p>	Persönlich	CHF 100'000 EUR 100'000
 <p>Die Portfolio-Überwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialist*innen.</p>	 <p>Über unser Mobile Banking sowie regelmässig, elektronisch übermittelte Reports erhalten Sie einen Überblick über die Entwicklung Ihres Portfolios.</p>	Keine	CHF 5000
 <p>Die Portfolio-Überwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialist*innen.</p>	 <p>Sie erhalten durch Ihren Kundenberater bzw. Ihre Kundenberaterin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick und Portfolio-Entwicklung.</p>	Persönlich	CHF 20'000 EUR 100'000
 <p>Die Portfolio-Überwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unser Investment Office.</p>	 <p>Sie erhalten durch Ihren Kundenberater bzw. Ihre Kundenberaterin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick und Portfolio-Entwicklung.</p>	Persönlich	CHF 250'000 EUR 250'000

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 Spezialist*innen. Für Ihre Anlagegeschäfte profitieren Sie gerne von einem persönlichen Ansprechpartner bzw. einer persönlichen Ansprechpartnerin, der Sie bei Ihren Anlageentscheidungen beratend unterstützt.

Fundierte – kompetente Meinungsbildung

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

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.

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.

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 Anlagespezialist*innen 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 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.

Mehr erfahren

Besondere Tipps und weitere Informationen finden Sie in den Produktinfoblättern und den Broschüren unter «Downloads» des jeweiligen Angebots auf migrosbank.ch.

Noch Fragen?

Informieren Sie sich auf 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