

RAIFFEISEN

**Einfach anlegen.
Für alle.**





Machen Sie aus Ihren Zielen eine Vermögensstrategie.

Träumen Sie davon, ein Haus zu kaufen, die Welt zu bereisen oder sich vorzeitig pensionieren zu lassen? Wir unterstützen Sie mit unserer Expertise bei der Verwirklichung Ihrer Ziele.

Als führende Partnerin für Vermögensaufbau möchten wir dafür mit Ihnen neue Wege gehen. Wir begleiten Sie beim langfristigen Aufbau und bei der Bewirtschaftung Ihres Vermögens in allen Lebensphasen. Gemeinsam analysieren wir Ihre Situation und erarbeiten aufgrund Ihrer Ziele die zu Ihnen passende und langfristig erfolgreiche Vermögensstrategie. Damit schaffen Sie ein solides Fundament für Ihre finanzielle Sicherheit und können Ihrer Zukunft unbeschwert entgegenblicken.

Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater freut sich darauf, mehr über Sie und Ihre Wünsche zu erfahren und Sie bei der Erreichung Ihrer Ziele aktiv und langfristig zu begleiten.



Was Sie von unserer Beratung erwarten dürfen.

Mit Raiffeisen profitieren Sie von einer individuellen und ganzheitlichen Beratung. Steht für Sie der Vermögensaufbau für ein konkretes Projekt, eine grössere Anschaffung oder eine frühzeitige Pensionierung im Fokus? Oder planen Sie, die Rendite auf Ihr Vermögen gezielt zu verbessern, ohne dabei ein überhöhtes Risiko einzugehen?

In fünf einfachen Schritten analysieren Sie zusammen mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Ihre individuelle Finanz-, Lebens- und Risikosituation und arbeiten eine optimale Lösung aus.

1

Vorbereitung

Damit Sie von einer Beratung nach Ihren Bedürfnissen profitieren können, ist eine gute Vorbereitung Ihrerseits und unsererseits wichtig. Wir unterstützen Sie gerne, damit Sie mit einem guten Gefühl in das Gespräch gehen.

2

Ganzheitliche Beratung

Ihre Ziele und Wünsche stehen bei uns im Zentrum. Gerne möchten wir mehr über Sie erfahren, um gemeinsam mit Ihnen über Ihre Lebens-, Finanz- und Risikosituation zu sprechen und basierend darauf für Sie passende Lösungen zu entwickeln.

3

Individuelle Lösung

Eine individuelle Lösung hat bei uns oberste Priorität. Unsere Vorschläge zu Produkten und Dienstleistungen sind auf Ihre aktuelle Situation und Ihre langfristigen Pläne abgestimmt.

4

Verbindliche Entscheide

Sie bestimmen, welche Lösung am besten zu Ihnen passt. Gerne klären wir Sie in einem persönlichen Gespräch detailliert über mögliche Chancen und Risiken im Anlagegeschäft sowie über die Kosten auf.

5

Persönliche Betreuung

Wir begleiten Sie langfristig und passen Ihre gewählte Anlage-lösung Ihren persönlichen Bedürfnissen und den Marktbedingungen an.

Erfolg ist kein Zufall – unsere Anlagephilosophie.

Wir haben den Anspruch, Ihnen das Beste zu bieten. Wir sind überzeugt, dass unser auf Qualität und Nachhaltigkeit fokussierter Anlagestil langfristig Mehrwert schafft. Wir ermöglichen allen einen einfachen Zugang zu professionellen Vorsorge- und Anlagelösungen und beraten ganzheitlich. Zudem legen wir grossen Wert auf Verständlichkeit und Transparenz.

Vier Prinzipien bilden dabei die Grundlage unserer Anlagephilosophie:



Diversifikation

Um für Sie ein effizientes Portfolio im Rahmen der vorgegebenen Anlage- und Risikoziele aufzubauen, bildet eine breite Diversifikation über verschiedene Anlageklassen, Sektoren und Regionen ein zentrales Element unserer Anlagegrundsätze.



Transparenz

Unser detailliertes Reporting gibt jederzeit Auskunft über Ihr Portfolio und die vorhandenen Risiken. Wir setzen auf Instrumente, die wir kennen und verstehen, und handeln dabei stets in Ihrem Interesse.



Disziplin

Im Rahmen des Risiko-Ertrags-Verhältnisses wird die langfristige, individuelle Anlagestrategie festgelegt und regelmässig überprüft. Diese Strategie gilt es diszipliniert zu verfolgen und die langfristige Ausrichtung des Portfolios immer im Auge zu behalten.



Handelbarkeit

Bei der Umsetzung finden Instrumente Eingang, welche regelmässig gehandelt werden können. Die Liquidität von Instrumenten ist uns wichtig, damit die Flexibilität in den Anlagelösungen gewahrt werden kann.



Nachhaltiges Anlegen – unser Standard.

Nachhaltigkeit hat sich zu einem unverzichtbaren Element im Anlageprozess entwickelt. Wir sind überzeugt, dass wir durch die systematische Berücksichtigung von Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung in unseren Anlagelösungen für unsere Kundinnen und Kunden einen Mehrwert schaffen können. Denn langfristig zahlt sich verantwortungsvolles, zukunftsorientiertes Handeln aus – für Unternehmen wie auch für Investoren.

Seit 2001 bieten wir Lösungen an, welche zur Erreichung der finanziellen Ziele die Aspekte Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung berücksichtigen. Diese Aspekte werden heute unter dem Akronym ESG zusammengefasst: E für Umwelt (Englisch: environment), S für Soziales (social) und G für Unternehmensführung (governance). Nachhaltigkeit und Rendite stehen dabei nicht per se im Widerspruch. Im Gegenteil: Eine nachhaltige Ausrichtung kann langfristig Ihr Risiko-Ertrags-Profil verbessern und helfen, widerstandsfähigere Portfolios zusammenzustellen.

Nachhaltiges Anlegen ist aber nicht gleich nachhaltiges Anlegen

Über die Zeit haben sich in der Finanzindustrie unterschiedliche Nachhaltigkeitsansätze entwickelt, die sich nicht nur im Vorgehen, sondern auch hinsichtlich des Nutzens für Anlegerinnen und Anleger unterscheiden. Dabei lassen sich drei Grundmotive identifizieren, die über unterschiedliche Schwerpunkte in Ihrem Portfolio umgesetzt werden können.



Grundmotive für nachhaltiges Anlegen



Anlageentscheide mit den eigenen Werten in Einklang bringen

Unternehmen, deren Produkte oder Dienstleistungen sich nicht mit einer langfristig nachhaltigen Entwicklung vereinbaren lassen, werden vermieden.



Verbesserung des Risiko-Ertrags-Profiles

Die Nachhaltigkeitsanalyse ergänzt als zusätzliches Instrument die traditionelle Finanzanalyse, um Renditepotenziale wie auch Risiken sowohl auf der Produktseite als auch auf der Prozessseite von Unternehmen möglichst frühzeitig zu erkennen.



Mit den Anlagen etwas Positives bewirken

Die Anlage erwirtschaftet über die rein finanzielle Rendite hinaus einen messbaren positiven Beitrag zu einer nachhaltigen Entwicklung.



Nachhaltige Anlagelösungen erkennen Sie bei uns am Namenszusatz «Futura» und dem entsprechenden Futura-Label. Um den Namenszusatz und dieses Label tragen zu dürfen, müssen die jeweiligen Anlagelösungen dem von Raiffeisen entwickelten Futura-Regelwerk für nachhaltiges Anlegen entsprechen.

Erfahren Sie mehr über das Futura-Regelwerk.



Die passende Anlagestrategie als Wegweiser.

Wie sehen Ihre langfristigen finanziellen Ziele und Rahmenbedingungen aus? Welche Renditeerwartungen haben Sie? Und besonders wichtig: Welche Risiken sind Sie bereit zu tragen? Diese und weitere Überlegungen führen zu einer optimal auf Sie abgestimmten Anlagestrategie.

Dabei bildet Ihr **Anlegerprofil** die Basis für die Entwicklung Ihrer Anlagestrategie. Das Anlegerprofil setzt sich aus zwei Komponenten zusammen: Ihrer Risikofähigkeit und Ihrer Risikobereitschaft.

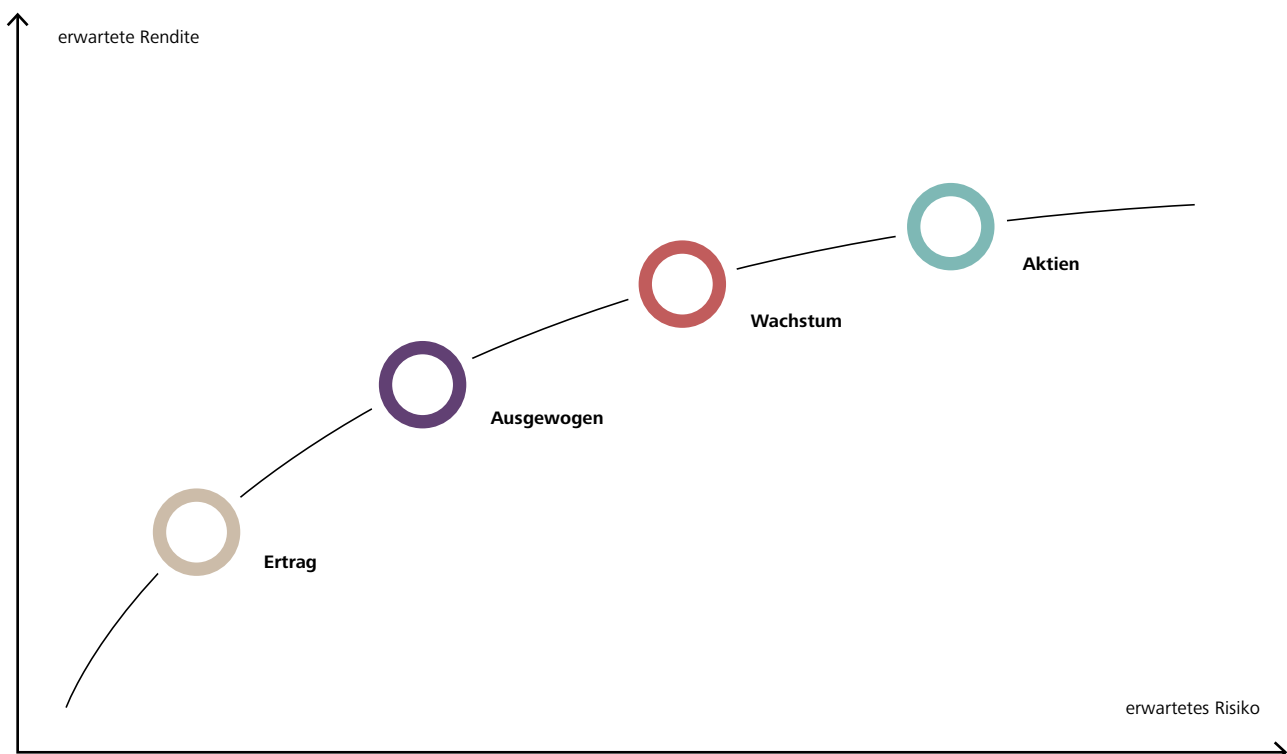
Ihre individuelle **Risikofähigkeit** hängt davon ab, welche finanziellen Risiken Sie aufgrund Ihrer Lebens-, Einkommens- und Vermögenssituation tragen können.

Berücksichtigt werden auch die geplante Dauer Ihrer Anlage sowie Ihre Liquiditätsbedürfnisse. Relevant sind zudem Ihre

Kenntnisse des Anlagegeschäfts: Legen Sie bereits Gelder in Anlageprodukten an oder betreten Sie Neuland?

Ihre persönliche Einstellung zu Rendite und Risiko bezeichnen wir als **Risikobereitschaft**.

Die unten stehende Abbildung zeigt, wie sich die vier Anlagestrategien von Raiffeisen in ihren Rendite- und Risikoeigenschaften unterscheiden. Dabei können Sie erkennen: Je höher Ihre Renditeerwartungen sind, desto mehr Risiko müssen Sie bereit und fähig zu tragen sein.



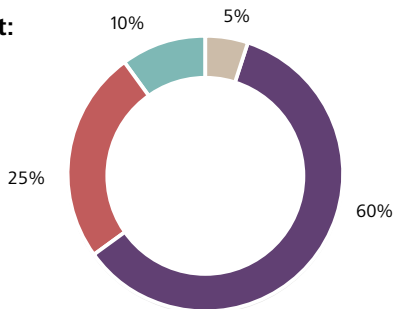
Welche Anlagestrategie passt zu Ihnen?

Ihre Anlagestrategie legt fest, wie Ihr Vermögen über verschiedene Anlageklassen aufgeteilt wird. Dabei kommt es auf die richtige Gewichtung der vier Anlageklassen Liquidität, Obligationen, Aktien und Alternative Anlagen an. Definieren Sie die passende Anlagestrategie gemeinsam mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater.

Ertrag

Sie möchten ein kontinuierliches Einkommen mit Kapitalgewinnen ergänzen. Die Wertschwankungen sind mässig und werden einer geringen Risikobereitschaft gerecht.

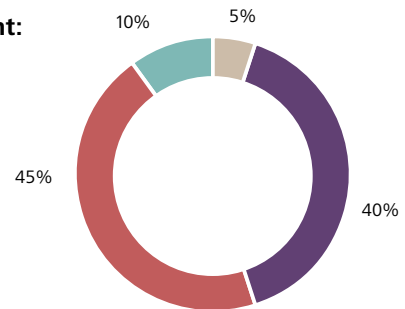
Anlagehorizont:
über 5 Jahre



Ausgewogen

Sie beabsichtigen – zusätzlich zum stetigen Einkommen – anhand von Aktienanlagen aktiv Kapitalgewinne zu erzielen. Der erhöhte Aktienanteil kann zu moderaten Wertschwankungen führen.

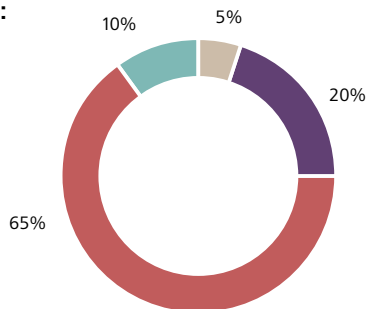
Anlagehorizont:
über 7 Jahre



Wachstum

Sie streben anhand von Aktienanlagen Kapitalgewinne an, welche durch ein kontinuierliches Einkommen ergänzt werden. Erhöhte Wertschwankungen sind Teil dieser Anlagestrategie.

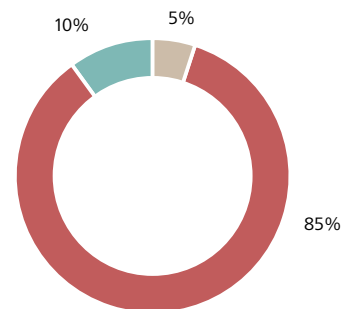
Anlagehorizont:
über 10 Jahre



Aktien

Sie möchten fokussiert in Aktien investieren, Wachstumschancen wahrnehmen und Kapitalgewinne erzielen. Hohe Wertschwankungen sind typisch für diese Anlagestrategie.

Anlagehorizont:
über 15 Jahre



■ Liquidität ■ Aktien ■ Obligationen ■ Alternative Anlagen

Unsere Anlagelösungen im Überblick.

Egal, ob Sie Ihre Anlagegeschäfte eigenständig tätigen, eine fundierte Anlageberatung wünschen oder die Verwaltung Ihres Vermögens an uns delegieren möchten: Wir bieten Ihnen das geeignete Angebot zu fairen Konditionen und unterstützen Sie dabei, Ihre Anlageziele zu erreichen.

	Vermögensverwaltung	Digitale Vermögensverwaltung
Leistung	Sie delegieren die Bewirtschaftung Ihres Vermögens im Rahmen der gewählten Strategie an Raiffeisen. Unsere Anlageexpertinnen und -experten übernehmen für Sie die Umsetzung und die systematische Überwachung.	Sie nutzen eine unkomplizierte und komplett digitale Anlagelösung – aktiv verwaltet durch unsere Anlageexpertinnen und -experten. Sie ergänzen Ihr Portfolio mit Themen, von deren Potenzial Sie überzeugt sind.
Beratung & Betreuung	● ● ○	○ ○ ○
Überwachung & Reporting	● ● ●	● ● ●
Kosten	● ● ○	● ○ ○
Währungen	CHF & EUR	CHF
Minimaler Anlagebetrag	CHF 50'000	CHF 5'000
Geeignet für folgende Anleger	Für vielbeschäftigte Anleger	Für digitale Anleger
	Sie haben wenig Zeit, sich um Ihr Vermögen und die Märkte zu kümmern, und schätzen einen umfassenden Service durch Profis umso mehr.	Sie haben grosses Interesse an digitalen und innovativen Lösungen, möchten aber nicht auf das Know-how der Profis verzichten.

Anlagezielfonds	Fonds-Sparplan	Beratungsmandat
<p>Sie wählen die Anlagestrategie und entscheiden sich für einen Anlagezielfonds. Die Fondsmanager übernehmen für Sie die komplette Verwaltung.</p>	<p>Sie wählen Ihren Fonds, die auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Anlagestrategie und den regelmässigen Sparbetrag. Die Fondsmanager erledigen den Rest.</p>	<p>Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst, basierend auf Empfehlungen, Analysen und einer umfassenden Beratung von Raiffeisen.</p>
<p>● ○ ○</p>	<p>● ○ ○</p>	<p>● ● ●</p>
<p>● ● ●</p>	<p>● ● ○</p>	<p>● ● ○</p>
<p>● ● ○</p>	<p>● ○ ○</p>	<p>● ● ○</p>
<p>CHF</p>	<p>CHF & EUR</p>	<p>CHF</p>
<p>CHF 100</p>	<p>CHF 100</p>	<p>CHF 100'000</p>
<p>Für unkomplizierte Anleger</p>	<p>Für sparende Anleger</p>	<p>Für aktive Anleger</p>
<p>Sie schätzen eine breite Diversifikation selbst bei einem geringeren Anlagebetrag.</p>	<p>Sie suchen höchste Flexibilität ohne viel Aufwand und überlassen die Verwaltung und Anlageentscheide gerne den Profis.</p>	<p>Sie möchten die Zügel nicht aus der Hand geben, sind aber an einer professionellen Beratung, fundierten Analysen und einer starken Partnerin interessiert.</p>

Vermögensverwaltungsmandat – mehr Zeit für das Wertvolle im Leben.

Überlassen Sie Ihre Anlageentscheide nicht dem Zufall, sondern unseren Expertinnen und Experten. Und profitieren Sie mit unseren Mandaten von den Vorteilen einer aktiven und individuellen Vermögensverwaltung.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Umfassender Service**
Sie delegieren die Bewirtschaftung Ihres Anlagekapitals an unsere Spezialistinnen und Spezialisten. Damit ist Anlegen für Sie innerhalb der komplexen Finanzmärkte deutlich einfacher.
- **Höchste Transparenz**
Sie haben den vollen Überblick über die getroffenen Anlageentscheidungen, die eingesetzten Anlageprodukte, die Performance und die Kosten.
- **Immer am Puls der Märkte**
Egal, wie sich die Finanzmärkte entwickeln, unsere Anlage- und Vermögensexperten sind täglich für Sie im Einsatz. Wir verwalten Ihr Geld aktiv, um Markt- und Börsenentwicklungen optimal zu berücksichtigen.
- **Umfangreiche Überwachung**
Wir überwachen Ihr Portfolio jederzeit systematisch und stellen sicher, dass die gemeinsam definierte Anlagestrategie eingehalten wird.



Digitale Vermögensverwaltung – einfach und jederzeit investieren.

Mit der App Raiffeisen Rio erhalten Sie mit wenigen Klicks ein nach Ihren Bedürfnissen ausgerichtetes Portfolio, ganz unkompliziert und komplett digital. Via Smartphone können Sie jederzeit auf Ihr angelegtes Geld zugreifen und sich alle Informationen zu Ihrem Portfolio ansehen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Einfach anlegen**
Sie erhalten bereits ab CHF 5'000 eine professionelle Vermögensverwaltung mit einem gemäss Ihrem Risikoprofil gestalteten Portfolio, das aktiv verwaltet und systematisch überwacht wird.
- **Komplett digital**
Mit wenigen Klicks eröffnen Sie direkt in der App Ihr Mandat. Sie sind dabei an keine Öffnungszeiten gebunden und erledigen alles ohne Papierkram.
- **Fokus setzen**
Ihr Portfolio können Sie mit Themeninvestments ergänzen, die Sie persönlich spannend finden und von deren Potenzial Sie überzeugt sind, z. B. Smart Healthcare oder Robotics.
- **24/7 informiert bleiben**
Sie haben in der App jederzeit Zugriff auf die Details und die aktuelle Performance Ihres Portfolios. Zusätzlich informieren wir Sie täglich zum Geschehen an den Finanzmärkten.



Anlagezielfonds – breit diversifiziert und bestechend einfach.

Anlagezielfonds erlauben Ihnen, mit nur einem Fonds Ihr Vermögen breit diversifiziert anzulegen. Sie wählen die für Sie passende Strategie und Fondsfamilie – danach lehnen Sie sich zurück.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Professionelle Verwaltung**
Mit Anlagezielfonds profitieren Sie bereits ab einem geringen Anlagebetrag von den Vorteilen einer Vermögensverwaltungslösung. Sie delegieren sämtliche Anlageentscheidungen sowie die laufende Überwachung an die Anlageprofis.
- **Breite Diversifikation**
Dank der Kombination verschiedener Anlageklassen mit einer Vielzahl an Finanzinstrumenten können Kurschwankungen abgefedert werden und Sie nutzen Anlagechancen rund um den Globus.
- **Sorgfältige Analyse**
Die Fondsmanager analysieren die Märkte und Unternehmen zusammen mit Spezialistinnen und Spezialisten in jeder Anlageklasse eingehend, bevor sie ihre Investitionsentscheidungen treffen.
- **Auf Sie zugeschnitten**
Ihnen stehen zwei aktiv verwaltete sowie eine indexnahe Fondsfamilie zur Auswahl. Ausserdem wählen Sie die zu Ihren Renditeerwartungen und Ihrem Risikoprofil passende Anlagestrategie.



Fonds-Sparplan – Vermögensaufbau Schritt für Schritt.

Mit einem Fonds-Sparplan bauen Sie Ihr Vermögen systematisch auf. Sie profitieren von höheren Ertragschancen als auf dem Sparkonto, ohne sich dabei um Börsenkurse oder Risikostreuung kümmern zu müssen. Für Ihren Vermögensaufbau steht Ihnen ein breites Angebot an Fonds zur Verfügung.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Vermögensaufbau bereits ab CHF 100**
Mit dem Fonds-Sparplan können Sie bereits ab CHF 100 regelmässig Fondsanteile erwerben und von Gewinnchancen an den weltweiten Finanzmärkten profitieren.
- **Durchschnittspreis-Effekt**
Durch den regelmässigen Erwerb von Fondsanteilen profitieren Sie bei schwankenden Kursen vom günstigeren Durchschnittspreis: Sie kaufen mehr Anteile bei tiefen Kursen und weniger Anteile bei hohen Kursen.
- **Einfach und bequem**
Einmal eingerichtet, wird der festgelegte Betrag regelmässig investiert – völlig automatisiert. Sie brauchen sich um nichts Weiteres zu kümmern.
- **Regelmässige Auszahlungen**
Mit einem Entnahmeplan können Sie Ihre Fondsanteile regelmässig veräussern und sich so z. B. eine zusätzliche Einkommensquelle erschliessen.



Beratungsmandat – gemeinsam erfolgreich anlegen.

Mit dem Raiffeisen Beratungsmandat treffen Sie Ihre Anlageentscheide selbst, profitieren aber von unseren Analysen, Markteinschätzungen und Empfehlungen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Persönliche Beratung**

Wir bieten Ihnen eine individuelle und umfassende Anlageberatung. Sie behalten dabei die Zügel in der Hand und entscheiden selbst, wie Sie investieren möchten.

- **Systematische Überwachung**

Je nach Mandatstyp überwachen wir Ihr Portfolio systematisch und kontaktieren Sie, sobald Ihre Anlagestrategie nicht mehr konsequent eingehalten wird oder sich interessante Opportunitäten ergeben.

- **Kostengünstige Anlageinstrumente**

Sie erhalten Zugang zu einem grossen Anlageuniversum und profitieren von kostengünstigen Anlageprodukten und vorteilhaften Transaktionsgebühren.

- **Volle Transparenz**

Wir agieren unabhängig und Sie geniessen höchste Transparenz bei den empfohlenen Anlageprodukten, der Performance und den Kosten.





Was immer Ihr Ziel ist. Wir machen den Weg frei.

Das Zusammenspiel von persönlicher Beratung, kompetenten Experten und modernen Technologien verhilft Ihrer Vermögensanlage zum Erfolg. Sprechen Sie mit uns über Ihre Anlageziele.

Informationen
finden Sie unter
**raiffeisen.ch/
anlegen**

**Ihre persönliche Beraterin oder
Ihr persönlicher Berater freut
sich darauf, mit Ihnen über Ihre
Anlagemöglichkeiten zu sprechen!**



Termin vereinbaren

Rechtliche Hinweise

Diese Broschüre dient ausschliesslich allgemeinen Werbe- sowie Informationszwecken. Sie stellt weder eine Beratung oder eine Empfehlung noch ein Angebot oder dergleichen dar. Beschriebene Finanzinstrumente und Finanzdienstleistungen sollten nur erworben resp. beansprucht werden, nachdem eine entsprechende Beratung stattgefunden hat. Diese Broschüre ist einzig für die Empfängerin beziehungsweise den Empfänger bestimmt und darf ohne schriftliche Genehmigung von Raiffeisen Schweiz weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt oder weitergegeben werden. Aufgrund gesetzlicher Beschränkungen in einzelnen Staaten richtet sie sich nicht an Personen mit Nationalität, Sitz oder Wohnsitz eines Staates, in dem die Zulassung von den in dieser Broschüre beschriebenen Finanzdienstleistungen beschränkt oder verboten ist. Raiffeisen Schweiz und die Raiffeisenbanken haften nicht für allfällige Verluste oder Schäden (direkte und indirekte), die durch die Verteilung dieser Broschüre und deren Inhalt verursacht werden oder mit ihr anderweitig im Zusammenhang stehen. Insbesondere haften weder Raiffeisen Schweiz noch die Raiffeisenbanken für Verluste infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken (vgl. raiffeisen.ch/risikobroschuere). Der Inhalt dieser Broschüre kann sich jederzeit ohne Mitteilung ändern.

Wir machen den Weg frei