Raiffeisen Vermögensverwaltung

Mehr Zeit für das Wertvolle im Leben.

Die Raiffeisen Vermögens-verwaltung nimmt Ihnen den Aufwand für die aktive Bewirtschaftung Ihres Vermögens ab. Unsere Expertinnen und Experten betreuen Ihr Vermögen aktiv und individuell – bei höchster Transparenz in Bezug auf die eingesetzten Anlageprodukte, Performance, Kosten und Entscheidungen.

Welches unserer Mandate passt am besten zu Ihnen?

Vermögensverwaltung auf einen Blick.

Die Raiffeisen Vermögensverwaltung erleichtert Ihnen das Anlegen, ohne dass Sie die Zügel aus der Hand geben. Ihr Mandat wird nach Ihren Vorgaben verwaltet, wobei Sie von umfangreichen Leistungen profitieren.

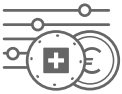
Unsere Lösungen auf einen Blick

Futura Global
Nutzen Sie weltweite nachhaltige Renditechancen.

Futura Swissness
Setzen Sie für nachhaltige Renditechancen auf «Made in Switzerland».

Futura Impact
Legen Sie über die reine Renditechance hinaus besonderen Wert auf die Wirkung Ihrer Anlagen.

Index Global
Investieren Sie mit Indexprodukten in die weltweiten Finanzmärkte.



Individualmandat
Wählen Sie die individuelle Lösung für besondere Ansprüche.

Der Entscheid für eine Vermögensverwaltung lohnt sich.

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.

Umfassender Service
Sie delegieren die Bewirtschaftung Ihres Anlagekapitals an unsere Spezialistinnen und Spezialisten. Damit ist Anlegen für Sie innerhalb der komplexen Finanzmärkte deutlich einfacher.

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.

Höchste Transparenz
Sie haben den vollen Überblick über die getroffenen Anlageentscheidungen, die eingesetzten Anlageprodukte, die Performance und die Kosten.

Vermögensverwaltung mit nachhaltigem Mehrwert.

Nachhaltigkeit ist inzwischen ein starker Motor des wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Wandels. Darüber hinaus ist Nachhaltigkeit ein zentraler Teil unseres Geschäftsmodells und unserer Werte als Genossenschaftsbank.

Nachhaltigkeit wird für Finanzdienstleister zu einem unverzichtbaren Instrument im Investitionsprozess. Wir sind überzeugt, dass wir durch die systematische Berücksichtigung von Nachhaltigkeit in unseren Anlagelösungen die Resultate für Sie langfristig verbessern können.

Unsere Prinzipien zur Umsetzung der Nachhaltigkeit

Umfassend
Für Anlageentscheidungen berücksichtigen wir zusätzlich zu finanziellen Kennzahlen auch Kriterien bezüglich Umwelt (**E**nvironment), Soziales (**S**ocial) und verantwortungsvoller Unternehmensführung (**G**overnance) – kurz ESG – sowie Ausschlusskriterien.

Transparent
Unser Reporting informiert Sie über wesentliche Nachhaltigkeitskennzahlen und Aspekte wie die mit Ihren Anlagen verbundenen CO_2-Emissionen.

Partizipativ
Wir gehen bei Bedarf in einen aktiven Dialog mit ausgewählten Unternehmen, um einen positiven Wandel bezüglich ESG zu fördern.

Weitere Informationen zum Thema nachhaltiges Anlegen

So erreichen wir Ihr Anlageziel.

In drei Schritten stellen wir sicher, dass Ihre Anlagestrategie Ihren Bedürfnissen entsprechend umgesetzt und die Entwicklung Ihres Vermögens systematisch überwacht wird.

1 Ihre Bedürfnisse und Ziele → **2** Expertise und Umsetzung → **3** Überwachung und Anpassung

1. Ihre Bedürfnisse und Ziele
Wir unterstützen Sie dabei, basierend auf Ihren Bedürfnissen und Ihrer individuellen Situation ein persönliches Anlegerprofil zu erstellen und die richtige Anlagestrategie festzulegen. Darauf abgestimmt wählen Sie das gewünschte Mandat zur optimalen Zielerreichung. Sie haben dabei die Wahl zwischen verschiedenen Mandatstypen (Futura Global, Futura Swissness, Futura Impact, Index Global) und zusätzlich die Möglichkeit, Ihr Mandat mit verschiedenen Optionen zu ergänzen (regelmässige Auszahlungen, Direktanlagen Aktien Schweiz, Verzicht auf Alternative Anlagen).

2. Expertise und Umsetzung
Basierend auf den aktuellen Marktentwicklungen und Erwartungen definiert das Raiffeisen Anlagekomitee die strategische und taktische Anlagestrategie. Diese setzen wir im Einklang mit Ihrem Anlageziel konsequent in Ihrem Mandat um.

3. Überwachung und Anpassung
Unsere Expertinnen und Experten überwachen die Entwicklungen und Trends an den globalen Märkten kontinuierlich und nehmen bei Bedarf die notwendigen Optimierungen am Portfolio vor, ohne dass Sie selbst aktiv werden müssen. So wird Ihre Anlagestrategie von uns konsequent umgesetzt, damit Ihr Vermögen gemäss Ihren Vorgaben und Zielen investiert bleibt. Regelmässig berichten wir Ihnen zudem transparent und umfassend, wie sich Ihr Portfolio entwickelt hat.

Sie haben Ihren Anlagestil, wir das passende Mandat.

Die Raiffeisen Vermögensverwaltungsmandate erlauben es, Ihren Anlagefokus individuell zu gestalten – geografisch, thematisch und in Bezug auf die Währung. Für eine Anlagelösung, die zu Ihnen passt.

Futura Global
Die richtige Wahl, wenn Sie weltweit nachhaltige Anlagechancen wahrnehmen möchten – auch in Fremdwährungen. Je nach Präferenz steht für Sie die passende Mandatslösung in CHF oder EUR bereit.

Futura Swissness
Die richtige Wahl, wenn Sie sich auf den Heimmarkt Schweiz konzentrieren möchten. Die globale Entwicklung der Wirtschaft und deren Auswirkung auf die Schweiz fliessen in die Betrachtung ein, wobei Währungsrisiken minimiert werden.

Futura Impact
Die richtige Wahl, wenn Sie über die reine Renditechance hinaus besonderen Wert auf die Wirkung Ihrer Anlagen legen. Nebst der Berücksichtigung Ihrer finanziellen Ziele beabsichtigt das Mandat Futura Impact, eine positive und messbare ökologische und soziale Wirkung zu erzielen.

Index Global
Die richtige Wahl, wenn Sie mit Indexprodukten ausserhalb unseres Futura-Ansatzes in die weltweiten Finanzmärkte investieren möchten. Dabei partizipieren Sie an globalen Wirtschaftstrends und investieren bewusst auch in Fremdwährungen.

So verleihen wir Ihrem Mandat mehr Profil.

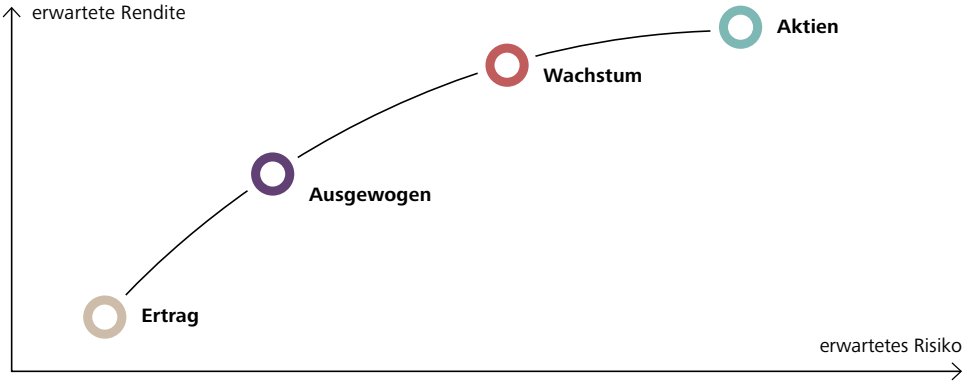
Bei unseren Vermögensverwaltungsmandaten haben Sie die Wahl zwischen verschiedenen Anlagestrategien. So stimmen Sie die Strategie mit Ihrem persönlichen Anlegerprofil ab.

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

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

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

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

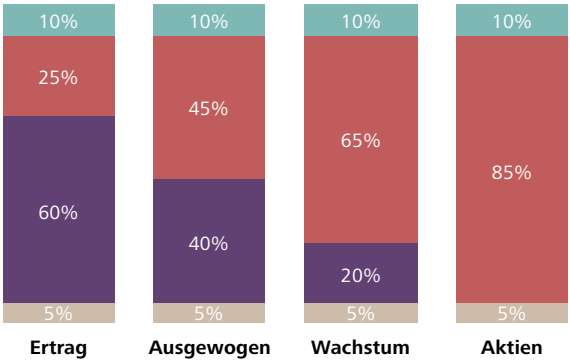


Für das Vermögensverwaltungsmandat Futura Impact stehen die separaten Anlagestrategien «Moderate» und «Dynamic» zur Verfügung. Für die Umsetzung «Moderate» wird eine Risikoprofilierung der Anlagestrategien «Ausgewogen» oder «Wachstum» benötigt und für die Umsetzung «Dynamic» eine «Aktien»-Risikoprofilierung.

Unsere Anlagestrategien im Detail.

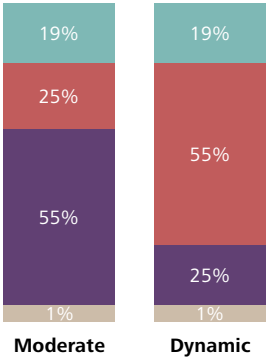
Die Anlagestrategie legt die Gewichtung der Anlageklassen fest. Innerhalb definierter Bandbreiten können wir flexibel auf aktuelle Marktereignisse reagieren und Opportunitäten für Sie nutzen.

Standardgewichtung* der Anlageklassen in den Mandaten
Futura Global / Futura Swissness / Index Global



*Bei der Option «Verzicht auf Alternative Anlagen» wird anstelle von Alternativen Anlagen in Obligationen investiert. Eine Ausnahme bildet die Anlagestrategie Aktien, bei der die Quote der Alternativen Anlagen in Aktien investiert wird.

Futura Impact



- Alternative Anlagen
- Aktien
- Obligationen
- Liquidität

Verschiedene Optionen ganz nach Ihren Präferenzen.

Haben Sie sich für ein Mandat und die passende Anlagestrategie entschieden, können Sie mit verschiedenen Optionen das Mandat an Ihre persönlichen Bedürfnisse und Vorlieben anpassen.

Investieren ab CHF/EUR 50’000
Sämtliche Mandatslösungen stehen bereits ab einer Mindestinvestitionssumme von CHF/EUR 50’000 zur Verfügung. Die Umsetzung erfolgt mittels kollektiven Kapitalanlagen.

Optionen

- Regelmässige Auszahlungen: Sie bestimmen die «Häufigkeit» und den Betrag für die regelmässigen Auszahlungen und können so flexibel planen.
- Verzicht auf Alternative Anlagen: Sie verzichten auf die Anlageklasse «Alternative Anlagen», bestehend aus Gold und Immobilien.
- Direktanlagen Aktien Schweiz: Die Anlageklasse «Aktien Schweiz» kann mit Direktanlagen, d.h. mit direkten Investitionen in Aktien anstatt in kollektiven Kapitalanlagen, umgesetzt werden.

Futura Global	Futura Swissness	Index Global	Futura Impact
Option **Regelmässige Auszahlungen** ab einem Anlagebetrag von CHF/EUR 100’000			Keine Optionen möglich
Option **Verzicht auf Alternative Anlagen** ab einem Anlagebetrag von CHF/EUR 100’000			
Option **Direktanlagen Aktien Schweiz** ab unterschiedlichen Mindestbeträgen je Strategie			

Ihre individuelle Lösung für besondere Ansprüche.

Das Individualmandat bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Vermögen gemäss Ihren persönlichen Präferenzen von unseren Anlageexpertinnen und -experten verwalten zu lassen.

Investieren ab CHF/EUR 2 Mio.
Das Individualmandat steht Ihnen ab einem Anlagebetrag von CHF/EUR 2 Millionen zur Verfügung.

Anlagestrategie
Legen Sie Ihre individuelle Strategie fest – inklusive:

- Definition der Bandbreiten pro Anlage- und Anlageunterklasse und
- Berücksichtigung der taktischen Anlageausrichtung von Raiffeisen.

Optionen
Bei einem Individualmandat bestimmen Sie, ob Sie

- die Anlageklasse Aktien Schweiz lieber mit Direktanlagen, sprich mit Investitionen in Aktien anstatt in kollektiven Kapitalanlagen, umsetzen wollen (inkl. Titelausschluss-Restriktionen) und / oder
- ausschliesslich passive Anlagen einsetzen möchten (Umsetzung mittels Indexfonds / ETF) und / oder
- von regelmässigen Auszahlungen profitieren möchten.

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 Finanzdienstleistungen sollten nur 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. www.raiffeisen.ch/risikobroschuere).

Mehr dazu unter raiffeisen.ch/mandate

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

Termin vereinbaren

Wir machen den Weg frei

200783 / 052023