



Anlegen

Individuell nach Ihren Bedürfnissen

Seit 1863 die erste Bank im Weinland

Lst Leihkasse Stammheim



Wieso sollen Sie Ihr Geld anlegen?

Wie legen Sie Ihr Geld nach Ihren Bedürfnissen kurz-, mittel- oder langfristig an? Mit unserer Anlageberatung unterstützen wir Sie in allen Vermögensangelegenheiten – abgestimmt auf Ihre persönlichen Wünsche und Ziele.

Ob und wie viel Geld Sie anlegen sollten, hängt von Ihrer persönlichen Situation ab: Der verfügbare Betrag, Ihr Charakter und Ihre Lebensumstände bestimmen über Ihre Risikofähigkeit und Risikobereitschaft. Welches Kapital können Sie über welchen Zeitraum investieren? In der Regel gilt: Je langfristiger Ihr Anlagehorizont, desto mehr lohnt es sich, das Geld anzulegen und desto risikoreicher darf die Anlage sein. Selbstverständlich können auch kurzfristige Anlagen rentabel sein: Wir beraten Sie für sämtliche Optionen.

Viele Faktoren beeinflussen, welche Anlagestrategie für Sie am besten geeignet ist. Stehen Veränderungen in Ihrem Leben an, beispielsweise ein grösseres Lebensereignis, wie der Kauf eines Eigenheims, eine Hochzeit, eine Reise? Wie steht es um Ihre Vorsorge-

planung? Haben Sie bereits Erfahrungen mit Anlagen gemacht? Wie sind die Marktverhältnisse und wie könnten sie sich entwickeln? Hier kommen wir ins Spiel: Anlageberatungen gehören zu unserer Kernkompetenz. In enger Zusammenarbeit mit Ihnen erarbeiten wir Ihre individuelle Anlagelösung, die genau auf Ihre Ziele und Bedürfnisse abgestimmt ist. Unsere Berater sind hervorragend ausgebildet und verfügen über langjährige Erfahrung im Anlagegeschäft.

Wir bieten Ihnen Beratung zu einer breiten Produktpalette, von Aktien über Obligationen zu Fonds, bis hin zu strukturierten Produkten und weiteren Instrumenten.

Objektiv, ohne Eigeninteresse, mittels einer erprobten Systematik und mithilfe eines professionellen Beratertools wählen wir für Ihr Portfolio diejenigen Anlagen aus, die sich am besten für Ihre Anlageziele eignen. Auch in Krisenzeiten stehen wir an Ihrer Seite – wir bieten Ihnen Beratungslösungen, die genau auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten sind und Ihnen maximalen Nutzen bringen.

Anlage-Check

Machen Sie bei uns Ihren persönlichen Anlage-Check. Gemeinsam mit Ihnen prüfen unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater Ihre Vermögenssituation und zeigen Ihnen Ihre persönliche Anlagestrategie auf.

Abgestimmt auf Ihre Bedürfnisse

Eine solide Strategie führt zum Erfolg. Profitieren Sie von unserem transparenten Beratungsprozess. Die nachstehenden Beispiele zeigen auf, dass unterschiedliche Wünsche und Ansprüche individuelle und persönliche Anlagelösungen verlangen.



Die Selbständige

Sarah Moser

Frau Moser kennt sich aus im Anlagemarkt und ist eine selbstständige Anlegerin. Sie wählt Anlageinstrumente selber aus und erteilt Börsenaufträge über e-Banking. Hilfestellung benötigt sie nicht. Aber Geschwindigkeit und aktuelle Daten sind ihr wichtig.

Für Sarah Moser eignet sich unser Modell «Direkt».

Execution only
Selber entscheiden
und wählen



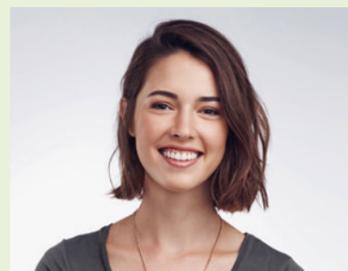
Der Unkomplizierte

Thomas Huber

Herr Huber möchte sich nicht vertieft mit dem Anlagethema auseinandersetzen. Einfache Produkte, gute Performance und Sicherheit sind ihm wichtig. Gewählt ist gewählt – viel Interaktion mit seiner Bank benötigt und wünscht er nicht.

Thomas Huber ist mit unserem Beratungsmandat «Basis» bestens bedient.

Beratungsmandat
Beraten werden und
selber entscheiden



Die Individuelle

Alexandra Müller

Frau Müller möchte Anlagen verstehen und nutzt hierfür die Erfahrung und Expertise der Bank. Entscheiden möchte sie aber selber, individuelle Portfolioausgestaltung ist ihr wichtig und sie möchte sich mit Ihrem Kundenberater austauschen können.

Für Alexandra Müller ist unser Beratungsmandat «Individuell» genau das Richtige.

Beratungsmandat
Beraten werden und
selber entscheiden



Der Beschäftigte

Martin Stuber

Herr Stuber möchte seine Anlagen gemeinsam mit seinem Kundenberater weiterentwickeln. Er kann aber nicht viel Zeit investieren. Daher soll die Bank sein Portfolio überwachen und mit ihm Kontakt aufnehmen, wenn Anpassungen notwendig sind.

Martin Stubers Ansprüche decken sich ideal mit unserem Beratungsmandat «Premium».

Beratungsmandat
Beraten werden und
selber entscheiden



Der Umsichtige

Stefan Althaus

Herr Althaus möchte mit erstklassigen Anlagefonds langfristig Vermögen aufbauen. Ihm ist eine periodische Überwachung mit entsprechender Optimierung wichtig. Dies möchte er den Experten überlassen. Zudem möchte er in Instrumente investieren, die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.

Stefan Althaus fühlt sich mit unserer Vermögensverwaltung «Future» wohl.

Vermögensverwaltung
Profis kümmern sich um
mein Vermögen



Die Anspruchsvolle

Melanie Christen

Frau Christen hat weitreichende Anforderungen an ihre Betreuung durch die Bank. Sie möchte, dass das Portfolio exakt auf ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist und laufend optimiert wird.

Melanie Christens Bedürfnisse decken wir mit unserer Vermögensverwaltung «Classic» ausgezeichnet ab. Für Kunden mit Anlage-Fokus in der Schweiz haben wir die Vermögensverwaltung «Helvetia» im Angebot.

Vermögensverwaltung
Profis kümmern sich um
mein Vermögen

Unsere Anlagelösungen

	Produktebeschrieb	Empfohlener Mindestanlagebetrag
Execution only Selber entscheiden und wählen		
Direkt	Sie möchten komplett selbstständig investieren, ohne Beratung und Empfehlungen.	keine Vorgabe
Beratungsmandate Beraten werden und selber entscheiden		
Basis	Sie wollen Ihre Entscheide zwar selbst treffen, wünschen aber eine Beratung durch die Bank. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen für die zu Ihrer Anlagestrategie passenden Fonds.	keine Vorgabe
Individuell	Sie wollen Ihre Entscheide zwar selbst treffen, wünschen aber eine Beratung durch die Bank. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen aus einer breiten Produktpalette.	CHF 100'000
Premium	Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen aus der gesamten Produktpalette, überwachen Ihr Portfolio periodisch und optimieren gemeinsam mit Ihnen wo nötig und möglich.	CHF 200'000
Vermögensverwaltung Profis kümmern sich um mein Vermögen		
Future	Sie möchten nicht selber Entscheidungen treffen müssen und möchten die komplette Verwaltung Ihrer Anlagen delegieren. Der Anlageexperte wählt für die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie passende Fonds aus, unter Berücksichtigung eines Nachhaltigkeit-Filters (ESG-Kriterien).	CHF 10'000
Classic	Sie möchten nicht selber Entscheidungen treffen müssen und möchten die komplette Verwaltung Ihrer Anlagen delegieren. Der Anlageexperte wählt für die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie aus dem gesamten Anlageuniversum die passenden Produkte aus.	CHF 100'000
Helvetia	Sie möchten nicht selber Entscheidungen treffen müssen und möchten die komplette Verwaltung Ihrer Anlagen delegieren. Der Anlageexperte wählt für die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie aus dem gesamten Anlageuniversum die passenden Produkte aus. Bei dieser Lösung wird der Fokus auf Anlagen in der Schweiz gelegt.	CHF 150'000

Kosten

Es gelten die Gebühren gemäss unserer Publikation «Produkte-Factsheet». Sie erhalten das Dokument an unseren Schaltern und finden es auf unserer Internetseite.

Depotführung	Beratung	Empfehlungen	Überwachung
✓	✗	✗	✗
✓	✓	✓ Fonds/Vorsorgelösungen	✗
✓	✓	✓ breite Produktpalette	✗
✓	✓	✓ breite Produktpalette	✓ mit Kontaktaufnahme durch Berater
✓	✓	✓ Bank wählt aus Fonds mit ESG-Filter	✓ fortlaufende Optimierung durch Bank
✓	✓	✓ Bank wählt aus breiter Produktpalette	✓ fortlaufende Optimierung durch Bank
✓	✓	✓ Bank wählt aus breiter Produktpalette mit Fokus auf Schweizer Werte	✓ fortlaufende Optimierung durch Bank



**Wir sind persönlich für Sie da,
wann immer Sie uns brauchen.**

Leihkasse Stammheim AG

Hauptstrasse 12
8477 Oberstammheim
Tel. 052 744 00 60
www.leihkasse-stammheim.ch

Bankclearing-Nr.: 6875
Postcheckkonto: 30-38125-9
BIC/SWIFT-Code: RBABCH22875
MWST Nr.: CHE-106.949.222

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank. Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind die Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergeben, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie bei unserer Bank beziehen respektive auf unserer Website www.leihkasse-stammheim.ch/ anlegen herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus darf das in diesem Dokument erwähnte Finanzinstrument nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Namentlich darf das Finanzinstrument nicht Personen innerhalb der USA bzw. US-Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden. Weitere Unterlagen zum in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrument (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen. Um Interessenkonflikte zu vermeiden, können wir Sie zu den Aktien der Leihkasse Stammheim AG nicht beraten. Ferner prüfen wir weder die Angemessenheit noch die Eignung dieser Aktien für Sie.

