



Anlagelösungen: So bauen  
Sie Ihr Vermögen weiter auf

**PostFinance** 



## Wie möchten Sie Ihr Vermögen weiter aufbauen?

Machen Sie jetzt einen nächsten Schritt beim Vermögensaufbau. Wir unterstützen Sie dabei mit unseren passenden Anlagelösungen.

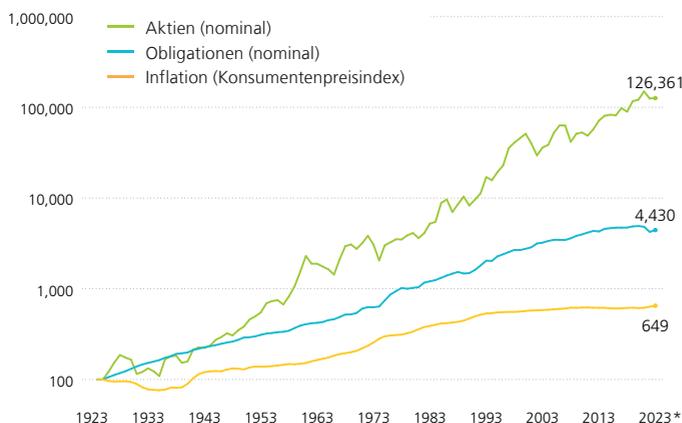
# Langfristig Vermögen aufbauen – mit der passenden Anlagelösung

Sie haben beim Anlegen bereits Kenntnisse und Erfahrungen und möchten weiter renditeorientiert an Ihrem Vermögensaufbau arbeiten? Unsere Anlagelösungen unterstützen Sie dabei.

Mit Anlagen in Wertschriften haben Sie die Chance, unter Berücksichtigung der Risiken Rendite zu erzielen – insbesondere wenn Sie Zeit mitbringen, Ihr Vermögen wachsen zu lassen (siehe Grafik). Mit unseren Anlagelösungen unterstützen wir Sie gezielt und nach Ihren Wünschen: Sie haben die Wahl, ob Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an

uns delegieren, sich regelmässig bei Ihren Anlageentscheiden unterstützen lassen oder selbstständig investieren.

Mehr erfahren:  
[postfinance.ch/anlegen](https://postfinance.ch/anlegen)



Wertentwicklung von Aktien und Obligationen (nominal) sowie des Preisindex in der Schweiz von 1923 bis 31. Oktober 2023\*

Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige Kommissionen und Kosten von Transaktionen unberücksichtigt. Quelle: Wellershoff & Partners

## PostFinance steht für Kompetenz im Anlagegeschäft

Wir bieten seit über 20 Jahren erfolgreich Anlagelösungen für den persönlichen Vermögensaufbau an. Ein wichtiges Instrument dafür ist die Marktmeinung, in der unser Anlageausschuss monatlich die Positionierung und Einschätzung von PostFinance zu den Finanzmärkten und zur gesamtwirtschaftlichen Lage zusammenstellt. Die Marktmeinung ist für Sie frei zugänglich.

[postfinance.ch/marktmeinung](https://postfinance.ch/marktmeinung)

# Ihr Bedürfnis – Ihre Anlagelösung

Ganz nach Ihren persönlichen Bedürfnissen haben Sie die Wahl, ob Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an uns delegieren, sich regelmässig bei Ihren Anlageentscheiden unterstützen lassen oder selbstständig investieren.



	Delegation	Beratung	Beratung	Selbstständig	Beratung/selbstständig	Selbstständig	Selbstständig
	<b>E-Vermögensverwaltung</b>	<b>Anlageberatung Plus</b>	<b>Fondsberatung Basis</b>	<b>Selfservice Fonds</b>	<b>Vorsorgefonds</b>	<b>E-Trading</b>	<b>Krypto</b>
	Sie wählen die Anlagestrategie und PostFinance übernimmt für Sie die Anlageentscheide.	Sie treffen Anlageentscheide selbst und werden regelmässig und aktiv von PostFinance beraten.	Sie treffen Anlageentscheide selbst und werden bei Bedarf von PostFinance beraten.	Sie investieren selbstständig ohne Beratung.	Sie wählen für jede Lebensphase und jedes Vorsorgebedürfnis die passende Vorsorgelösung	Sie handeln gängige Wertschriften wie Aktien, Obligationen oder Strukturierte Produkte usw. selbst.	Sie möchten selbstständig in Kryptowährungen investieren.
	<b>Beratung und Services</b>	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
	<b>Individuelle Anlagestrategie</b>	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
	<b>Laufende Portfolioüberwachung</b>	✓	✓	—	—	—	—
	<b>Gebühren</b>	Detaillierte Informationen zu den Gebühren in der Preisliste unter <a href="https://postfinance.ch/anlegen-information">postfinance.ch/anlegen-information</a>					
	<b>Unsere Marktmeinung</b>	Kostenloser Zugang zu aktuellen Marktinformationen und regelmässigen Publikationen unter <a href="https://postfinance.ch/marktmeinung">postfinance.ch/marktmeinung</a>					

Mehr erfahren:  
[postfinance.ch/anlegen](https://postfinance.ch/anlegen)

# Ich delegiere an PostFinance

Mit der **E-Vermögensverwaltung** können Sie sich entspannt zurücklehnen. Unsere Anlageexpert:innen übernehmen für Sie die Anlageentscheide und behalten die Finanzmärkte im Blick.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie möchten die Verwaltung Ihres Vermögens den Anlageexpert:innen von PostFinance überlassen und Ihre Zeit anderen Tätigkeiten widmen.

## Ihre Vorteile

- Sie wählen gemäss Ihren persönlichen Interessen einen der Anlagefokusse «Schweiz», «Global» oder «Nachhaltig».
- Unsere Anlageexpert:innen stellen Ihnen gemäss Ihrer gewählten Anlagestrategie Ihr Portfolio zusammen.
- Wir investieren für Sie ausschliesslich in retrozessionsfreie Fonds und Exchange Traded Funds (ETFs).
- Wir kümmern uns darum, dass Ihr Vermögen gemäss Ihrer Anlagestrategie optimal investiert ist. Ihr Portfolio wird laufend von unseren Anlageexpert:innen überwacht und regelmässig, basierend auf der PostFinance-Marktmeinung, an die Marktentwicklungen angepasst.
- Mindestanlagebetrag: 5'000 Franken

**Tipp:** Mit der Funktion Dauerübertrag können Sie auch mit **kleinen Beträgen** (keine Betragslimiten) regelmässig in die E-Vermögensverwaltung investieren und so einen Sparplan einrichten.

## In Kürze

Sie delegieren, wir setzen um.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Laufende  
Portfolioüberwachung



Zugang zur Marktmeinung



Mehr erfahren: [postfinance.ch/vermoegensverwaltung](https://www.postfinance.ch/vermoegensverwaltung)

# Ich wünsche Beratung

Bei der **Anlageberatung Plus** profitieren Sie von einer individuellen, kontinuierlichen und umfangreichen Beratung und können so informiert Anlageentscheide treffen.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie möchten stets über Marktveränderungen informiert sein und bei Ihren Anlageentscheiden aktiv durch Ihre:n Kundenberater:in unterstützt werden.

## Ihre Vorteile

- Wir bieten Ihnen ein attraktives Angebot an Investitionsmöglichkeiten, das ausschliesslich aus ausgewählten, retrozessionsfreien Fonds und Exchange Traded Funds (ETFs) besteht.
- Sie wählen gemäss Ihren persönlichen Interessen einen der Anlagefokusse «Schweiz», «Global» oder «Nachhaltig».
- Aufgrund der Entscheide unseres Anlageausschusses werden Ihnen gemäss Ihrer gewählten Anlagestrategie Anlagevorschläge unterbreitet. Diese können Sie auf Wunsch individuell anpassen. Bei Ihren Entscheiden unterstützt Sie Ihre: persönliche:r Anlageberater:in.
- Bei Abweichungen von Ihrer gewählten Anlagestrategie werden Sie automatisch am Folgetag benachrichtigt, sodass Sie Ihr Portfolio direkt anpassen können.
- Mindestanlagebetrag: 5'000 Franken (empfohlener Anlagebetrag: 80'000 Franken)

### In Kürze

Ihre Beratung auf Wunsch.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Laufende  
Portfolioüberwachung



Zugang zur Marktmeinung



Mehr erfahren:  
**[postfinance.ch/anlageberatung](https://postfinance.ch/anlageberatung)**

# Ich wünsche Beratung

Bei der **Fondsberatung Basis** investieren Sie selbstständig und erhalten auf Wunsch einen Anlagevorschlag. Sie können jederzeit ein Beratungsgespräch vereinbaren und sich bei Ihren Anlageentscheiden unterstützen lassen.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst – können jedoch auf Wunsch von einer individuellen Beratung profitieren.

## Ihre Vorteile

- Bei der Eröffnung erhalten Sie einen konkreten Anlagevorschlag, der Ihrer persönlichen Anlagestrategie entspricht. Die Umsetzung der Strategie erfolgt grundsätzlich über einen PostFinance Fonds. Auf Wunsch profitieren Sie von einer individuellen Beratung durch unsere Kundenberater:innen.
- Bei jeder Transaktion überprüfen wir automatisch, ob Ihr neues Portfolio noch Ihrer gewählten Strategie entspricht.
- Die Fondsberatung Basis bietet Ihnen eine bedürfnisgerechte und überschaubare Palette an Investitionsmöglichkeiten. Diese besteht aus PostFinance Fonds sowie ausgewählten Fonds von Drittanbietern.
- Mindestanlagebetrag: 2'000 Franken

**Tipp:** Mit einem Fondssparplan können Sie mit kleinen Beträgen **ab 20 Franken** regelmässig in ausgewählte Fonds investieren.

## In Kürze

Sie treffen die Anlageentscheide, wir beraten Sie dabei.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Laufende  
Portfolioüberwachung

–



Zugang zur Marktmeinung



Mehr erfahren: [postfinance.ch/  
fondsberatung](https://www.postfinance.ch/fondsberatung)

# Ich investiere selbstständig

Mit dem **Selfservice Fonds** investieren Sie Ihr Geld selbstständig gemäss Ihren Wünschen in ausgewählte Fonds. Dabei nutzen Sie die Infrastruktur von PostFinance.

## Ihre Anlagebedürfnisse

Sie kennen sich im Thema Anlegen aus und möchten selbstständig in Fonds investieren. Dabei benötigen Sie keine Beratung.

## Ihre Vorteile

- Sie profitieren von einem übersichtlichen Fondsangebot, das von unseren Expert:innen zusammengestellt wird. Es besteht aus PostFinance Fonds und ausgewählten Fonds von Drittanbietern.
- So haben Sie beispielsweise die Möglichkeit, in bestimmte Regionen, Branchen oder in ein spezielles Thema wie Technologie, Immobilien oder Wasser zu investieren.
- Mindestanlagebetrag: 2'000 Franken

**Tipp:** Mit einem Fondssparplan können Sie mit kleinen Beträgen **ab 20 Franken** regelmässig in ausgewählte Fonds investieren.

## In Kürze

Sie investieren selbstständig gemäss Ihren Wünschen und brauchen keine Beratung.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Laufende  
Portfolioüberwachung

—



Zugang zur Marktmeinung



Mehr erfahren:  
[postfinance.ch/fonds](https://postfinance.ch/fonds)

# Weitere Anlageprodukte

Mit Vorsorgefonds, E-Trading, Krypto und Strukturierten Produkten stehen Ihnen weitere Anlageprodukte zur Verfügung.

## Vorsorgefonds

PostFinance bietet vier Vorsorgefonds an, in denen Sie Vorsorgekapital aus Ihrem Vorsorgekonto 3a oder Ihrem Freizügigkeitskonto anlegen können. Die Fonds unterscheiden sich bezüglich ihres Aktien- und Obligationenanteils.

Die Fonds berücksichtigen ökologische (E), soziale (S) und der verantwortungsvollen Unternehmensführung (G) dienliche Aspekte.

Die im Rahmen des Vorsorgekontos 3a gehaltenen Fondsanteile können bei der Pensionierung behalten und kommissionsfrei in ein Depot der Fondsberatung Basis oder des Selfservice Fonds übertragen werden.

[postfinance.ch/vorsorgefonds](https://postfinance.ch/vorsorgefonds)

Vorsorgefonds von PostFinance	Aktienanteil
PF Pension - ESG 25 Fund*	25%
PF Pension - ESG 50 Fund*	50%
PF Pension - ESG 75 Fund*	75%
PF Pension - ESG 100 Fund**	100%

\* Möglich in Kombination mit einem Vorsorgekonto 3a oder einem Freizügigkeitskonto

\*\* Möglich in Kombination mit einem Vorsorgekonto 3a, nicht aber mit einem Freizügigkeitskonto

## E-Trading

Sie möchten die gängigen Wertschriften wie Aktien, Obligationen, Derivate, ETFs, Fonds, Strukturierte Produkte und Wiki-folio-Zertifikate selbstständig handeln? Mit E-Trading, der intuitiven Handelsplattform von PostFinance, können Sie Ihre Börsengeschäfte via Computer oder Smartphone online tätigen.

[postfinance.ch/etrading](https://postfinance.ch/etrading)

## Krypto

Mit Krypto kaufen und verkaufen Sie selbstständig und mit wenigen Klicks ausgewählte Kryptowährungen – direkt im E-Finance oder in der PostFinance App. Sie profitieren von einem übersichtlichen Angebot an Kryptowährungen sowie transparenten und attraktiven Preisen. Als vertrauenswürdiger Schweizer Finanzinstitut bieten wir Ihnen einen sicheren Zugang zum Kryptomarkt und übernehmen für Sie die sichere Verwahrung Ihrer Kryptowährungen in der Schweiz. Investitionen in Krypto sind bei uns bereits ab 50 US-Dollar möglich.

[postfinance.ch/krypto](https://postfinance.ch/krypto)



## Angebot Strukturierte Produkte

PostFinance bietet Ihnen in Zusammenarbeit mit Leonteq eine breite Palette an Kapitalschutz-, Renditeoptimierungs- und Partizipationsprodukten an.

**[postfinance.ch/strukturierteprodukte](https://postfinance.ch/strukturierteprodukte)**

# Wie es bei der E-Vermögensverwaltung und der Anlageberatung Plus läuft

Investieren Sie in der E-Vermögensverwaltung und der Anlageberatung Plus nach einem bewährten Prozess – ausgehend von Ihrer Anlagestrategie und Ihrem persönlichen Fokus.

In unserem Anlageprozess ermitteln wir in einem ersten Schritt aus unseren **fünf Anlagestrategien** diejenige, die zu Ihnen passt. Dies geschieht auf der Basis Ihres persönlichen Anlegerprofils und der von Ihnen gewünschten Anlagedauer.

Ihre Anlagestrategie dient als Wegweiser für sämtliche Anlageentscheide: Sie gibt die Richtung vor, hilft bei der Orientierung und setzt Leitplanken für Ihre Investitionen.

Zudem haben Sie die Möglichkeit, mit «Schweiz», «Global» oder «Nachhaltig» einen **individuellen Anlagefokus** zu setzen.

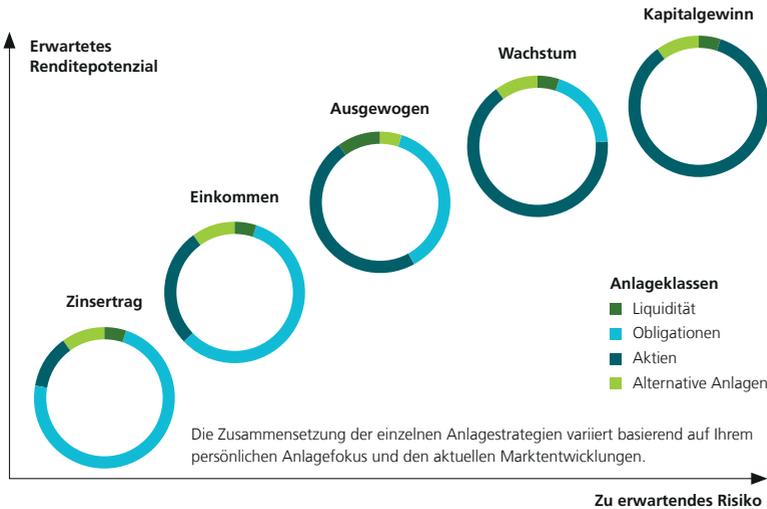
Selbstverständlich verfolgen wir für Sie laufend die Finanzmärkte und überwachen die Zusammensetzung der Portfolios, um sie bei Bedarf gemäss der Marktmeinung von PostFinance anzupassen.

Mehr zu den beiden Anlageprodukten und zum Anlageuniversum:  
[postfinance.ch/vermoegensverwaltung](https://postfinance.ch/vermoegensverwaltung) und  
[postfinance.ch/anlageberatung](https://postfinance.ch/anlageberatung)

## Unser Anlageprozess



## Fünf Anlagestrategien



## Individueller Anlagefokus

### Schweiz

Mit dem Fokus Schweiz wird der Heimmarkt in Ihrem Portfolio stärker berücksichtigt, ohne dabei eine globale Diversifizierung zu vernachlässigen.

### Global

Verfolgen Sie mit dem Fokus Global eine weltweite Diversifizierung Ihrer Investitionen und profitieren Sie von unterschiedlichen Wirtschaftszyklen, Zinsniveaus und Währungen.

### Nachhaltig

Um sozialer und ökologischer zu investieren, berücksichtigt dieser Anlagefokus ESG-Anlagekriterien hinsichtlich Umwelt (Environmental), Gesellschaft (Social) und verantwortungsbewusster Unternehmensführung (Governance).

# Breites Anlageuniversum für Fondsberatung Basis und Selfservice Fonds

Bei unseren Anlagelösungen Selfservice Fonds und Fondsberatung Basis steht Ihnen eine grosse Auswahl an Fonds zur Verfügung. Dies ist ein Auszug aus unserer Palette:

PostFinance Fonds	Typ	Durchschnittlicher Aktienanteil
PF - ESG Yield Strategy Fund	Anlagestrategiefonds	15%
PF - ESG Income Strategy Fund	Anlagestrategiefonds	30%
PF - ESG Balanced Strategy Fund	Anlagestrategiefonds	50%
PF - ESG Growth Strategy Fund	Anlagestrategiefonds	70%
PF - ESG Capital Gain Strategy Fund	Anlagestrategiefonds	93%
PF - Global Climate Equity Fund	Aktienfonds global	100%
PF - ESG Swiss Equity Fund	Aktienfonds Schweiz (passiv)	100%
PF - Swiss Small Caps Fund	Aktienfonds Schweiz	100%
PF - Global Fund A	Aktienfonds global (passiv)	100%
PF - High Dividend Fund A	Aktienfonds global	100%
PF - ESG Bond Fund	Obligationenfonds	0%

## Fonds von Drittanbietern

Mit unseren Fonds von Drittanbietern können Sie Ihr Portfolio unter anderem mit folgenden Schwerpunkten ergänzen:

- Regionen, z. B. in Lateinamerika
- Ökologische Anlagen und Themen, z. B. Wasser oder nachhaltige Kredite
- Kleine Unternehmen, global, regional
- Alternative Anlagen wie Immobilien oder Gold

Gesamtes Anlageuniversum:

**[postfinance.ch/fondsangebot](https://postfinance.ch/fondsangebot)**

# Gerne beraten wir Sie zu unseren Anlagelösungen

Vereinbaren Sie jetzt einen Termin unter [postfinance.ch/beratung](https://postfinance.ch/beratung)

**Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.**



Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um **Werbung**.

Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung zum Abschluss einer Dienstleistung, zum Kauf/Verkauf von irgendwelchen Wertpapieren, kryptobasierten Vermögenswerten oder sonstigen Finanzinstrumenten oder zur Vornahme anderweitiger Transaktionen dar. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investimentsentscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihre:n Finanz- oder Steuerberater:in zu konsultieren. Beim Kauf von kryptobasierten Vermögenswerten empfehlen wir Ihnen zudem, sich mit den technischen Grundlagen vertraut zu machen. Der Kurs, der Wert und der Ertrag von Anlagen, inklusive kryptobasierten Vermögenswerten, können schwanken und unter Umständen zu einem Totalverlust führen. Investitionen in Finanzinstrumente sowie kryptobasierte Vermögenswerte unterliegen gewissen Risiken und garantieren nicht die Erhaltung des investierten Kapitals oder gar eine Wertsteigerung. Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagendienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert. Die PostFinance Fonds sind nach schweizerischem Recht aufgelegt. Prospekte und das Basisinformationsblatt (PRIIP KID), die Vertragsbedingungen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei den Operations Centers PostFinance sowie über alle PostFinance-Filialen bzw. bei UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Ausserdem kann das Basisinformationsblatt (PRIIP KID) auch über <https://www.fefundinfo.com> durch Eingabe der entsprechenden ISIN eingesehen und heruntergeladen werden. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts erfolgen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Investitionen in Finanzinstrumente inklusive kryptobasierte Vermögenswerte erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus.



PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern

Telefon 0848 888 700  
(im Inland max. CHF 0.08/Min.)

[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 