

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**

# Ein Schritt nach vorne

Anlegen





# Respektvoll und nachhaltig mit Ihrem Vermögen umgehen. Dazu braucht es Unabhängigkeit, Transparenz und Wahlfreiheit für Sie.



Sie möchten mehr aus Ihrem Geld machen und was Sie von Ihren Anlagen erwarten, wissen Sie selber am besten. Aber auch, wie eng die Zusammenarbeit mit Ihrer Bank sein soll und was Sie genau von ihr erwarten.

Bei uns haben Sie die Wahlfreiheit. Sie können sich bei Bedarf beraten lassen, Ihr eigener Anlagespezialist sein oder die Vermögensverwaltung an die Bank Cler delegieren. Wir unterstützen Sie mit Marktinformationen, Anlagevorschlägen oder verwalten Ihr Vermögen aktiv.

Wir haben Ihre Interessen immer im Blick und stehen an Ihrer Seite – als Ihre unabhängigen Beraterinnen und Berater. Wir helfen Ihnen, in der Zeit der tiefen Zinsen Renditechancen für Ihr Vermögen zu entdecken und sie beim Schopf zu packen.

Die Bank Cler macht aus «kompliziert und unübersichtlich» «einfach und verständlich» – und aus dem Anlagegeschäft eine langfristige Vertrauensangelegenheit.

# Das können Sie von uns erwarten

Risiko und Ertrag zu balancieren, ist Ihnen wichtig. Deshalb vertrauen Sie auf das Know-how von Spezialistinnen und Spezialisten.

Ihr Geld verdient Diskretion und Vertrauen. Wir sind uns unserer Verantwortung bewusst, wenn Sie uns Ihr Vermögen anvertrauen. Sie können auf unser Fachwissen und unsere Beratung bauen.

## **Finanzmarktanalyse**

Die Einschätzung des aktuellen Marktgeschehens und konkrete Anlageempfehlungen von Fachleuten stehen Ihnen zur Verfügung. Das macht Ihnen jeden Anlageentscheid leichter.

## **Fondsvertriebsentschädigungen**

Sogenannte Retrozessionen, die wir für Ihre Fonds erhalten, überweisen wir Ihnen ohne Wenn und Aber. Das ist gut für Ihr Konto und für unsere Unabhängigkeit, weil es so keine Interessenskonflikte gibt. So haben Sie die Gewissheit, dass wir immer in Ihrem Sinn entscheiden.

## **Nur die Klassenbesten**

Aus den über 8 500 in der Schweiz zugelassenen Fonds wählen wir nach dem Best-in-Class-Ansatz und anhand strenger Kriterien die besten für Sie aus und überwachen sie laufend.

## **Nachhaltig investieren**

Mit nachhaltigen Geldanlagen können Sie ein Zeichen setzen, indem Sie in Unternehmen investieren, welche sich möglichst umweltbewusst und sozial verhalten, aber dennoch Chancen auf marktgerechte Erträge bieten. So legen Sie verantwortungsbewusst an und sichern sich gleichzeitig attraktive Renditechancen.

## **Beratung auf hohem Niveau**

Ihre Beraterinnen und Berater bei der Bank Cler bilden sich ständig weiter und werden zertifiziert. Sie können sich so auf deren profundes Wissen verlassen.

Überzeugend



# Die Weichen stellen

Interessieren Sie sich für die Finanzmärkte? Wie viel Geld können und wollen Sie investieren? Haben Sie eine langfristige Perspektive? Wollen Sie sich überhaupt mit Finanzanlagen beschäftigen?

Je nach Vermögen, Interesse und Wissensstand lassen Sie sich entweder beraten, delegieren die gesamte Vermögensverwaltung an die Spezialisten, kombinieren diese beiden Modelle oder machen das ganze Anlagegeschäft selber, das alles geht bei der Bank Cler.

**Die Bank Cler gibt Ihnen genau so viel Unterstützung, wie Sie wünschen.**

## **A Beratung**

### **Sie wollen wissen, wohin**

Sie hören gerne auf die Expertise und die Ratschläge Ihrer Beraterin oder Ihres Beraters, bevor Sie selber entscheiden.

→ **Classic**

→ **Premium**

## **B Delegation**

### **Sie vertrauen denjenigen, die wissen, wohin**

Mit der gewählten Anlagestrategie geben Sie die Richtung vor. Die Bank Cler setzt sie in Ihrem Sinn um.

→ **Anlagelösung**

→ **Vermögensverwaltungsmandat**

## **C Kombination**

### **Sie wollen beides, delegieren und sich beraten lassen**

Einen Teil Ihres Vermögens verwalten Sie mit Unterstützung der Bank Cler selber, für den grösseren Teil nutzen Sie unsere Anlagelösung oder das Vermögensverwaltungsmandat.

→ **Delegation plus Beratung**

## **D Eigenregie**

### **Sie wissen, wohin**

Sie behalten einen kühlen Kopf, verzichten auf eine Anlageberatung und wickeln Ihre Investments selbstständig ab.

→ **E-Depot**



# Mit Rat und Tat

Sie lassen sich gerne beraten, wenn es um Ihre Anlagen geht. Aber am Ende entscheiden Sie selber. Classic heisst die Lösung für Sie.

Gemeinsam mit den Bank Cler Spezialistinnen und Spezialisten legen Sie Ihre Anlagestrategie fest. Das ist die Marschrichtung, die die Zusammensetzung Ihres Portfolios bestimmt. Wir überprüfen regelmässig, ob Ihr aktuelles Depot Ihrer Anlagestrategie entspricht. Falls nicht, schlagen wir Ihnen vor, wie Sie es wieder auf Kurs bringen können. Gleichzeitig behalten wir die Märkte im Auge und informieren Sie, wenn sich die Ratings Ihrer Titel verschlechtern oder wenn wir Titel zum Verkauf empfehlen.

## Das steckt im Leistungspaket Classic

- ✓ Festlegung der Anlagestrategie
- ✓ Beratung durch Anlagespezialistinnen und -spezialisten
- ✓ Zugang zu Anlagefonds, Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten
- ✓ Regelmässige Portfolioüberwachung
- ✓ Jährlicher Portfoliobericht (Reporting)
- ✓ Vergütung der Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)
- ✓ Fondsauswahl nach Best-in-Class-Ansatz





# Das volle Programm

Sie möchten näher am Ball sein, um Ihre Investitionsentscheide zu treffen? Im Leistungspaket Premium der Bank Cler erhalten Sie Zugang zu wertvollem Börsenwissen und einem persönlichen Berater.

Mit Premium geniessen Sie einen umfangreichen Service. Sie erwarten konkrete Anlageempfehlungen und detaillierte Finanzmarktanalysen? Kein Problem. Mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Ihrem persönlichen Berater ist Ihnen eine intensive und individuelle Betreuung sicher und Sie erhalten Zugang zu einem breiten Spektrum an Anlagemöglichkeiten. Wir laden Sie zu exklusiven Telefonkonferenzen ein und orientieren Sie über wichtige Ereignisse an den Finanzmärkten. Ausserdem kommen Sie zweimal pro Jahr in den Genuss des Kundenmagazins «Chancen».

Bei der regelmässigen Überwachung Ihres Portfolios behalten wir auch immer Ihre Kursziele und Ihre Anlagestrategie im Auge. Bei Abweichungen und Risiken werden Sie informiert. So verpassen Sie keine Gelegenheit, um Gewinne mitzunehmen und günstige Einstiegschancen beim Schopf zu packen.



## Das steckt im Leistungspaket Premium

- ✓ Festlegung der Anlagestrategie
- ✓ Intensive Betreuung durch persönliche Beraterin/persönlichen Berater
- ✓ Zugang zu Anlagefonds, Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten
- ✓ Persönliche Beratung durch Anlage-spezialistinnen und -spezialisten
- ✓ Aktive Anlageempfehlungen
- ✓ Fundierte Finanzmarktanalysen
- ✓ Exklusive Telefonkonferenzen zu den Ereignissen an den Finanzmärkten mit dem Chief Investment Officer der Bank Cler
- ✓ Kundenmagazin «Chancen» zweimal pro Jahr ins Haus
- ✓ Regelmässige Portfolioüberwachung
- ✓ Kurszielüberwachung
- ✓ Monatlicher Portfoliobericht (Reporting)
- ✓ Performanceausweis am Quartalsende
- ✓ Jährlicher Steuerauszug
- ✓ Wahl zwischen Einzel- und Pauschaltarif
- ✓ Fondsauswahl nach Best-in-Class-Ansatz
- ✓ Vergütung der Fondsvertriebs-entschädigungen (Retrozessionen)
- ✓ 1 Superpunkt pro 20 CHF Investition beim Kauf von Anlagefonds, Aktien und Obligationen

## Den Kopf frei



«Ich habe keine Zeit, mich mit dem Thema Anlegen zu beschäftigen. Was mein Vermögen betrifft, delegiere ich lieber alles den Expertinnen und Experten der Bank Cler. Bei ihnen ist es in guten Händen, und ich habe meinen Kopf frei für anderes.»

Sie können sich beruhigt zurücklehnen. Bei der Bank Cler ist Ihr Vermögen bei kompetenten Anlagespezialistinnen und -spezialisten gut aufgehoben.

Es gibt zwei Delegationsmöglichkeiten. Das Vermögensverwaltungsmandat ab 100 000 CHF und die Anlagelösung ab 10 000 CHF. Gemeinsam ermitteln wir Ihr Risikoprofil und bestimmen darauf basierend Ihre Anlagestrategie. Dann übernehmen die Spezialistinnen und Spezialisten der Bank Cler für Sie.

### **Das Vermögensverwaltungsmandat schafft Freiraum**

Egal, wie komplex die Welt wird – für Sie analysieren wir globale Entwicklungen, ziehen daraus unsere Schlüsse und fällen die besten Entscheidungen für Ihr Vermögen. Während wir die passenden Anlagen für Sie wählen und Ihr Portfolio aktiv bewirtschaften, haben Sie den Kopf frei für die Dinge, die Ihnen wichtig sind.

Je nach Zielsetzung investieren wir Ihr Kapital breit diversifiziert in verschiedene Anlageklassen und -instrumente. Wählen Sie aus unterschiedlichen Strategien mit tiefer, mittlerer oder hoher Risikoausprägung diejenige aus, die zu Ihnen passt. So deckt sich die Zusammensetzung Ihres Portfolios mit Ihren Rendite- und Gewinnerwartungen.

#### Ihr Typ ist gefragt

Je nachdem, welcher Anlegertyp Sie sind, können Sie aus drei verschiedenen Mandaten wählen.

- **Fokus Schweiz:** Der Anlageschwerpunkt liegt auf dem Schweizer Franken.
- **International:** Ihr Portfolio wird global investiert.
- **Nachhaltig:** Ihr Vermögen wird in Unternehmen investiert, die sozial und ökologisch verantwortungsbewusst handeln.

#### Das steckt im Vermögensverwaltungsmandat

- ✓ Vollumfängliche Delegation der Anlageentscheide an erfahrene Finanzexperten
- ✓ Ab einem Anlagevermögen von 100 000 CHF
- ✓ Zwei verschiedene Gebührenmodelle:
  - All-in-Fee (inkl. aller Kosten im Zusammenhang mit dem Mandat)
  - All-in-Fee mit Performancebeteiligung (Honorar ist an Anlageerfolg geknüpft)
- ✓ Halbjährlicher Auszug mit umfassenden Informationen über Investitionen und Performance
- ✓ Auf Wunsch persönliche Besprechung der Performance mit unseren Anlagespezialistinnen und -spezialisten
- ✓ Vergütung der Retrozessionen
- ✓ Steuerauszug
- ✓ Beim Abschluss eines Mandates erhalten Sie 10 000 Superpunkte



# Auch mit kleineren Vermögen entspannt anlegen. Mit der Anlagelösung.

Schon ab einem Anlagebetrag von 10 000 CHF können Sie von den Vorteilen einer aktiven Vermögensverwaltung profitieren. Ihr Kapital wird, abhängig von Ihren Renditeerwartungen und Ihren Risikogrenzen, in eine der drei Anlagelösungen der Bank Cler angelegt, welche nach dem Best-in-Class-Ansatz in verschiedene Anlagefonds investieren.

## Einkommen

Sie sind eher vorsichtig, und der Erhalt Ihres Vermögens ist Ihnen wichtig. Der Strategiefonds «Einkommen» vermeidet allzu grosse Risiken, verzichtet aber nicht ganz auf Ertragschancen von Aktien und Fremdwährungen. Ihr Vermögen wird vorwiegend in Obligationen, bis maximal 35% in Aktien und zum Grossteil in CHF investiert.

## Ausgewogen

Ihr Vermögen soll neben regelmässigen Erträgen auch durch Kapitalgewinne langfristig wachsen. Dafür sind Sie bereit, höhere Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Ihr Vermögen wird zur einen Hälfte in Aktien (bis maximal 60%) und zur anderen in Liquidität und Obligationen investiert. Etwa zwei Drittel Ihrer Anlagen sind in CHF.

## Wachstum

Sie scheuen das Risiko nicht, und Ihr Vermögen soll langfristig stark wachsen. Der Strategiefonds «Wachstum» enthält mehr Aktien als Obligationen und bietet dadurch höhere Renditechancen. Ihr Vermögen wird zu etwa drei Vierteln in Aktien (maximal 85%) und zu einem Viertel in Liquidität und Obligationen investiert. Etwa zwei Drittel Ihrer Anlagen sind in CHF.

## Nachhaltig

Alle drei Strategien gibt es auch mit ausschliesslich nachhaltigen Geldanlagen. Dabei berücksichtigen wir nur Unternehmen, die sozial und ökologisch verantwortungsbewusst handeln.

## Tipp: Sprechen Sie mit uns über Ihre Anlagewünsche

Es lohnt sich, genau zu wissen, welche Ziele Sie mit Ihrer Finanzanlage verfolgen. Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen für ein Gespräch gerne zur Verfügung. Rufen Sie uns an, um einen Termin zu vereinbaren: 0800 88 99 66.

**Das eine tun und das andere nicht lassen: die Kombination. Wie Sie die Vorteile einer Vermögensverwaltung und die Flexibilität eines Beratungsdepots miteinander kombinieren können, erfahren Sie bei einer persönlichen Beratung. Kontaktieren Sie uns. Wir freuen uns auf Ihren Besuch.**



### Das steckt in der Anlagelösung

- ✓ Delegation der Anlageentscheide an erfahrene Finanzexperten
- ✓ Vermögensverwaltung zu einem attraktiven Preis
- ✓ Kostenloses Reporting über Investitionen, Rendite und Entwicklung des Anlagekapitals
- ✓ Jährlicher Steuerauszug
- ✓ Klassische Vorteile von Anlagefonds
  - Diversifikation
  - Transparenz
  - Schutz des Kollektivanlagegesetzes

# Eigenregie – Sie machen das

Sie wollen sich selber um Ihr Vermögen kümmern – das ist Ihnen wichtig. Es macht Ihnen Spass, das Auf und Ab der Börse zu verfolgen und im richtigen Moment zu entscheiden.

Sie trauen sich das zu und behalten einen kühlen Kopf – den braucht's, um eigenverantwortlich und ohne das Know-how der Bank anzulegen. Das E-Depot der Bank Cler ist genau richtig für Sie. Hier haben Sie Zugang zu den wichtigsten Börsenplätzen weltweit.

## Das kostet wenig

Beim E-Depot verzichten Sie auf Beratungs- oder Zusatzleistungen. Sie können zwischen einem vorteilhaften Pauschalpreis und einem Einzelpreistarif wählen und von günstigen Transaktions- und Depotgebühren profitieren. Und wenn Sie doch einmal eine zweite Meinung einholen möchten, können Sie jederzeit zu einem anderen Leistungspaket wechseln.

## Das steckt im E-Depot

- ✓ Selbstständige, eigenverantwortliche Abwicklung
- ✓ Handel an den wichtigsten Börsenplätzen
- ✓ Wahl zwischen zwei Tarifen
- ✓ Attraktiver Pauschaltarif
- ✓ Transparente Einzelpreise
- ✓ Bequemes E-Banking
- ✓ Vergütung der Retrozessionen







# Bodenständig und zukunftsfähig

Unser Name ist Programm. «Cler» ist rätoromanisch und bedeutet klar, einfach, deutlich. Was Sie davon haben:

## **Wir reden über Geld – offen und ehrlich. Egal, wie viel Sie haben.**

«Über Geld spricht man nicht», hört man immer wieder. Und Banken verstecken sich hinter Fachbegriffen, reden geschwollen und tun kompliziert. Wir wollen das ändern. Wir reden über Geld. Wir hören genau zu, stellen Fragen und reden Klartext. Denn der intelligente Umgang mit Geld soll nicht den Spezialisten vorbehalten bleiben.

## **Bankgeschäfte sollen einfach sein. Zumindest für Sie.**

Wir wollen Ihnen Bankgeschäfte so unkompliziert, verständlich und bequem wie möglich machen. Als Ihre Hausbank bieten wir Ihnen dazu alles, was Sie in Geldangelegenheiten benötigen. Wir helfen Ihnen auch, wenn Ihre bestehende Bank es ein wenig umständlich macht, zu uns zu wechseln. Und bei der Kontoauflösung sind wir auch unkompliziert.

## **Guter Rat muss nicht teuer sein. Aber hilfreich.**

Das Leben hält allerlei parat. Es gibt schöne, aber auch schwierige Situationen, in denen man über Geld reden muss. Wir sind in all diesen Momenten für Sie da. Geld ist unser Beruf und wir helfen Ihnen, Ihre finanzielle Situation zu meistern – egal, was kommt.

## **Wir tun etwas fürs Gemeinwohl. Seit 1927.**

Unsere Herkunft ist die Schweizer Genossenschaftsbewegung. Als Genossenschaftliche Zentralbank sorgten wir früh für die Finanzierung des genossenschaftlichen Wohnungsbaus. Daraus wurde Bank Coop.

Seit 2017 nennen wir uns Bank Cler. Das ändert unsere soziale Haltung keinen Deut. Im Gegenteil: Lohngleichheit, familienfreundliche Finanzprodukte und Arbeitsmodelle, Frauennetzwerke, Krebsforschung oder Ökostrom sind aktuelle Beispiele unseres gesellschaftlichen Engagements.

## **Die Schweizer Bank für Schweizer Kunden in Schweizer Hand. Langweilig? Mega!**

Für einen Thriller gibt die Bank Cler keinen guten Stoff ab. Dafür sind wir viel zu bodenständig und risikobewusst: Wir betreuen Familien, Paare und Einzelkunden sowie kleine und mittlere Unternehmen. In der Schweiz.

Auch unsere Aktien sind nahezu komplett in Schweizer Hand. Die Basler Kantonalkbank ist unsere Mehrheitseigentümerin und gibt uns Rückhalt: hohe Stabilität, grosse Berechenbarkeit, wenig Risiko, langfristiges Denken und kluges Investieren in die Zukunft.

Diese Art von Langeweile finden wir megaspannend.



## Sind Sie so weit?

Es ist beruhigend, wenn das Vermögen in guten Händen ist. Und es ist beruhigend, zu wissen, die richtige Bank gefunden zu haben.

Sind Sie so weit? Wir sind es. Die Beraterinnen und Berater der Bank Cler begleiten Sie professionell und unkompliziert. Und bleiben immer an Ihrer Seite.

Vertrauen gewinnen. Die richtige Bank.

Bank Cler AG  
Postfach  
4002 Basel

Unser Beratungscenter erreichen Sie  
Montag bis Freitag  
8.00 Uhr bis 20.00 Uhr  
Telefon 0800 88 99 66  
[info@cler.ch](mailto:info@cler.ch)



Bank Cler AG  
Postfach  
4002 Basel

Telefon 0800 88 99 66  
info@cler.ch  
www.cler.ch

Die Ausführungen und Angaben in dieser Broschüre dienen ausschliesslich Informationszwecken. Die Bank Cler übernimmt keine Gewähr für deren Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit. Sie stellen weder ein Angebot oder eine Empfehlung dar noch sind sie als Aufforderung zur Offertstellung zu verstehen. Bevor Sie Entscheidungen treffen, sollten Sie eine professionelle Beratung in Anspruch nehmen. Die jederzeitige Änderung der Angebote bzw. Leistungen der Bank Cler sowie die Anpassung von Preisen bleiben vorbehalten. Einzelne Produkte oder Dienstleistungen können rechtlichen Restriktionen unterworfen sein und sind daher u.U. nicht für alle Kunden bzw. Interessenten verfügbar. Die Verwendung von Inhalten dieser Broschüre durch Dritte, insbesondere in eigenen Publikationen, ist ohne vorgängige schriftliche Zustimmung der Bank Cler nicht gestattet.