

Bank
Banque
Banca

CLER

A woman with blonde hair tied in a ponytail, wearing a bright blue hooded jacket, is looking back over her right shoulder with a slight smile. She is standing in a grassy park area with trees in the background that have yellow and orange autumn foliage. The lighting is soft and natural.

Ein Schritt weiter

Anlegen



Geld anlegen und Gutes tun? Das geht gleichzeitig. Sie brauchen dazu eine Bank, die nachhaltig denkt und unabhängig berät.



Sie möchten mehr aus Ihrem Geld machen. Und Sie haben klare Erwartungen an Rendite und Nachhaltigkeit. Bei der Bank Cler setzen Sie die Ziele und bestimmen auch, wie eng Sie dafür mit der Bank zusammenarbeiten.

Gleich vorweg: Nachhaltiges Anlegen bewirkt ab dem ersten Tag Gutes. Denn wir achten neben wirtschaftlichen auch auf ethische, ökologische und soziale Kriterien. Damit fördern Sie Unternehmen, die unsere Wirtschaft zukunftsfähiger machen. Und profitieren von deren Erfolg. So schaffen Sie gleich mehrfach Wert: für Sie, für unsere Umwelt und für unsere Gesellschaft.

Sie nennen uns Ihre Wünsche und Ziele und bestimmen auch den Weg dorthin. Dabei können Sie Ihre Anlagen in Eigenregie abwickeln, sich von uns beraten lassen oder Ihre Vermögensverwaltung komplett an uns delegieren. In jedem Fall stehen unsere unabhängigen Beraterinnen und Berater an Ihrer Seite. Denn wir möchten, dass Sie Ihr Geld maximal einfach, bequem und sinnvoll anlegen können.

Wie kann ich mir sicher sein?

Sie wollen Rendite. Aber nicht um den Preis eines zu hohen Risikos. Und Sie haben klare Vorstellungen zur Nachhaltigkeit. Wir bringen diese Faktoren in Einklang.

Jeder Anlageentscheid ist mit einem Risiko verbunden. Bietet aber die Chance, das eigene Vermögen zu vermehren. Und nebenbei das Risiko der Inflation zu mindern. Nutzen Sie unser Wissen und unsere Erfahrung, damit Sie Ihre Entscheidungen mit der nötigen Sicherheit treffen können.

Mehr wissen heisst mehr erreichen

Wir verfolgen das Marktgeschehen permanent und ziehen unsere Schlüsse daraus. Gleichzeitig analysieren wir umfangreiche Finanzdaten, um Erfolg versprechende Anlagen zu finden. Bei nachhaltigen Anlagen untersuchen wir zusätzlich soziale und ökologische Faktoren. Erst nach dieser strengen Prüfung empfehlen wir Ihnen bestimmte Anlagen. Nach bestem Wissen und Gewissen.

Keine versteckten Interessen

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 keine Interessenskonflikte gibt. So haben Sie die Gewissheit, dass wir immer in Ihrem Sinn entscheiden.

Fonds-Selektion? Da sind wir rigoros

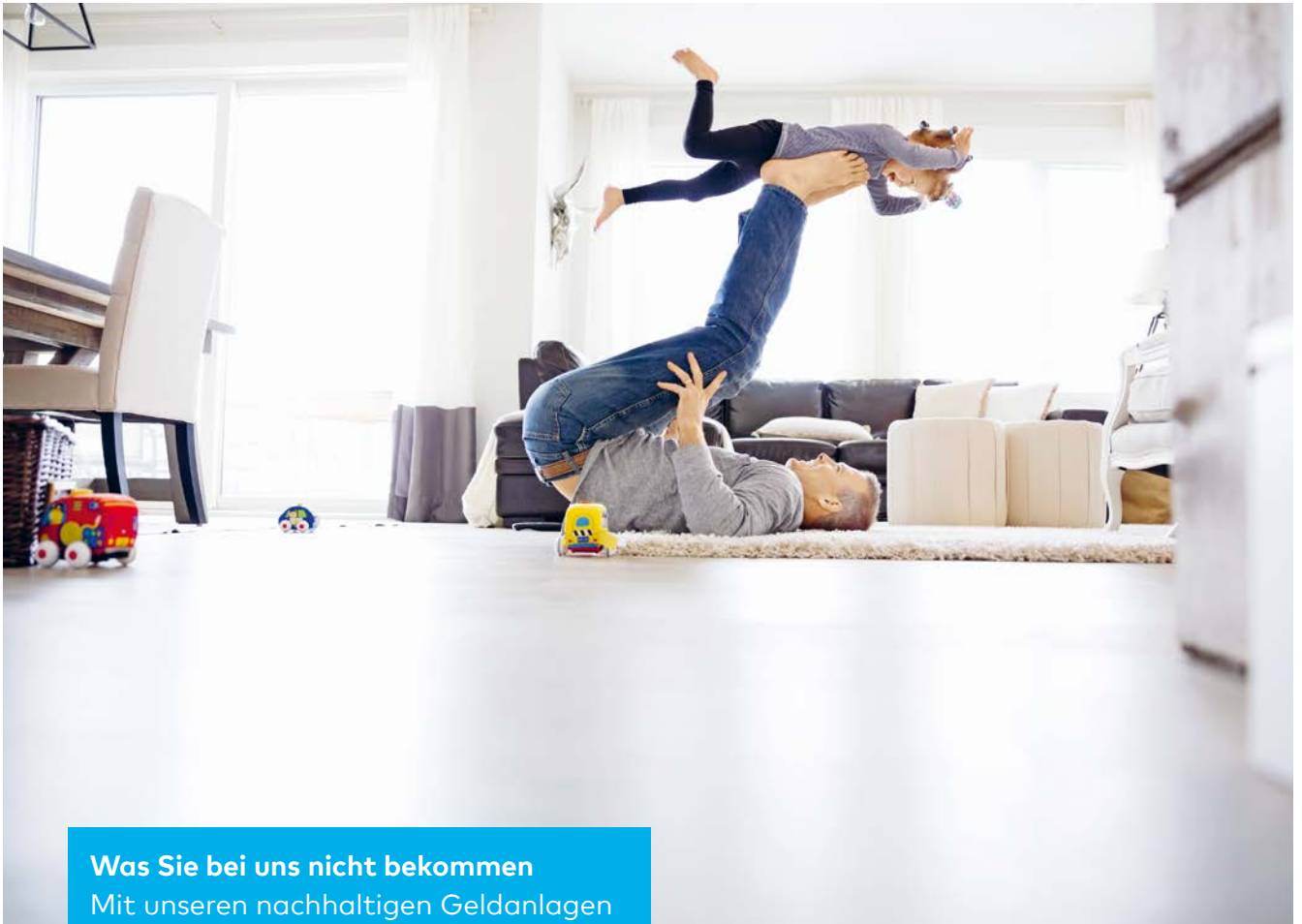
In der Schweiz sind über 8 500 Fonds zugelassen. Aus diesen wählen wir anhand strenger Kriterien diejenigen für Sie aus, die langfristig eine gute und stetige Performance versprechen. Bei den nachhaltigen Fonds lassen wir uns nicht von «grünen Etiketten» blenden, sondern schauen genau hin. Alle ausgewählten Fonds behalten wir im Blick.

Nachhaltig? Ja klar!

Seit jeher denken wir nachhaltig. Wir sind überzeugt, dass niemand aus Renditegründen Abstriche bei seinen Werten machen muss. Mit nachhaltigen Anlagen fliesst Ihr Geld zu Unternehmen, die sich umweltbewusster und sozialer verhalten als ihre Mitbewerber und ein zeitgemässes Geschäftsmodell pflegen. Sie investieren in jeder Beziehung in eine bessere Zukunft.

Beratung auf hohem Niveau

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



Was Sie bei uns nicht bekommen

Mit unseren nachhaltigen Geldanlagen investieren wir grundsätzlich nicht in Rüstungsindustrie, Atomwirtschaft, Gentechnologie in der Landwirtschaft oder Unternehmen, die nachweislich gegen Menschen- und Arbeitsgrundrechte verstossen.



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 selbst, 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. Wir setzen diese in Ihrem Sinn um.

→ **Nachhaltige Anlagelösung**

→ **Nachhaltiges Vermögensverwaltungsmandat**

C Kombination

Sie wollen beides, delegieren und sich beraten lassen

Für den grösseren Teil Ihres Vermögens nutzen Sie unsere Anlagelösung oder das Vermögensverwaltungsmandat. Um den Rest kümmern Sie sich mit unserer Unterstützung selbst.

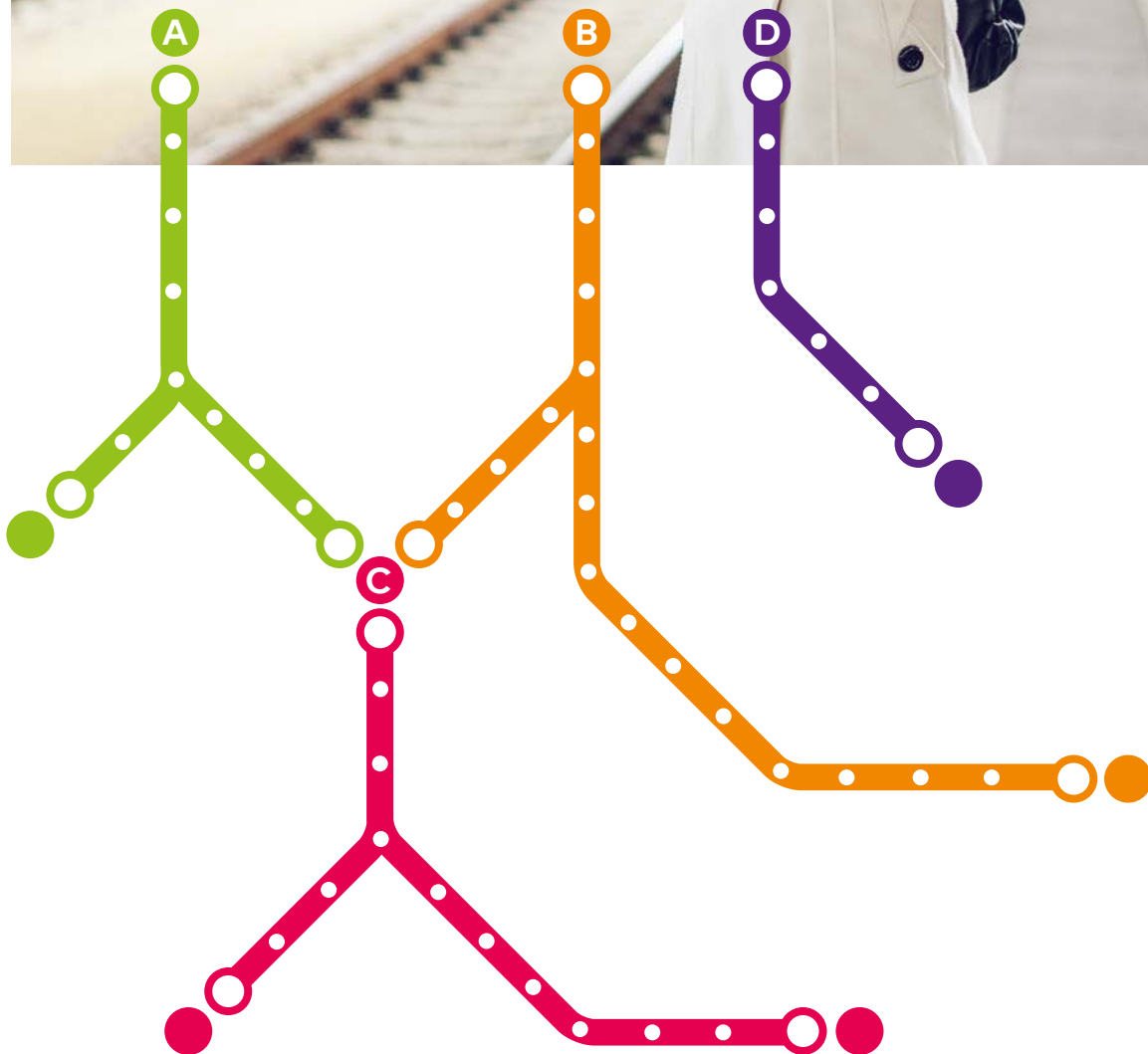
→ **Delegation plus Beratung**

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 selbst. Classic heisst die Lösung für Sie.

Gemeinsam mit den Spezialistinnen und Spezialisten der Bank Cler 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, zeigen wir Ihnen, 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 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 sich jederzeit mit einer kompetenten Vertrauensperson über Anlageideen austauschen können. Unser Leistungspaket Premium bietet Ihnen Zugang zu wertvollem Wissen und einer persönlichen Beratung.

Mit dem Leistungspaket 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 an die Expertinnen und Experten der Bank Cler. Bei ihnen ist es in guten Händen, und ich habe meinen Kopf frei für anderes.»

Sie haben zwei Möglichkeiten, die Verwaltung Ihres Vermögens an uns zu delegieren: das Vermögensverwaltungsmandat ab 100 000 CHF oder die Anlagelösung ab 10 000 CHF.

In beiden Fällen ist Ihr Vermögen in kompetenten Händen. Gemeinsam ermitteln wir Ihr Risikoprofil und bestimmen darauf basierend Ihre Anlagestrategie. Dann übernehmen unsere Spezialistinnen und Spezialisten für Sie.

Das Vermögensverwaltungsmandat schafft Freiraum

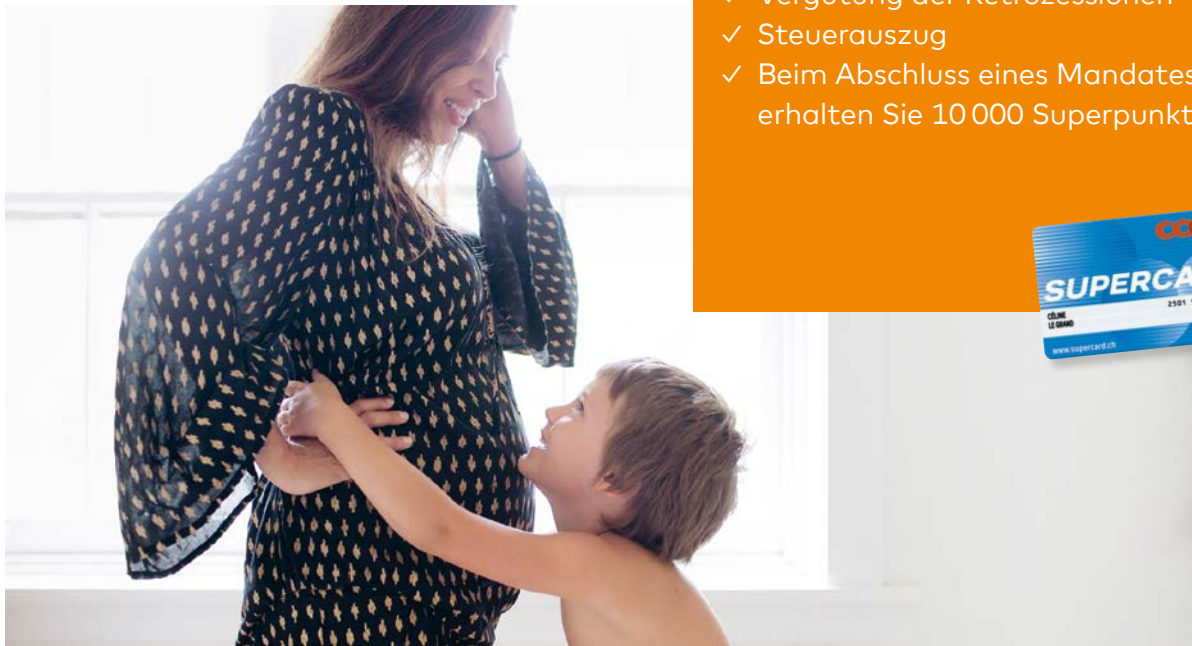
Egal, wie komplex die Welt wird – für Sie analysieren wir globale Entwicklungen, ziehen daraus unsere Schlüsse und fällen fundierte Entscheidungen für Ihr Vermögen. Während wir die passenden Anlagen für Sie wählen und Ihr Portfolio aktiv bewirtschaften, haben Sie den Kopf frei für die Dinge, die Ihnen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

- **Nachhaltig:** Sie investieren in zukunftssträchtige Firmen, die sich für eine sozialere und ökologischere Unternehmensführung engagieren.
- **Fokus Schweiz:** Der Anlageschwerpunkt liegt auf dem Schweizer Franken.
- **International:** Ihr Portfolio wird global investiert.
- **Regelbasiert:** Ihr Anlagekapital wird nach klaren Regeln auf verschiedene Anlageklassen aufgeteilt. Die Gewichtung der Anlagen passt sich dynamisch dem aktuellen Marktumfeld an.



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 kleinerem Vermögen nachhaltig 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 Anlagelösung der Bank Cler angelegt, welche nach einem strukturierten Selektionsprozess in verschiedene Anlagefonds investiert.

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

Aus Überzeugung empfehlen wir die nachhaltige Anlagelösung. Bei allen drei Strategien werden dann Firmen berücksichtigt, die sich für eine sozialere und ökologischere Unternehmensführung engagieren. Wenn Sie das nicht möchten, bekommen Sie bei uns auch die traditionellen Varianten.

Regelbasiert

Bei dieser Anlagemethode teilen wir das Kapital strategisch auf verschiedene Anlageklassen auf. Die Gewichtung einer Anlageklasse passt sich dynamisch dem aktuellen Marktumfeld an. Der regelbasierte Anlagestil folgt klaren Mechanismen («Rebalancing», «Trend» und «Relative Stärke»), die auf der Analyse historischer Marktdaten beruhen. So resultieren Anlageentscheide, die nicht von subjektiven, menschlichen Einschätzungen abhängen. In diese Anlagemethode lassen sich nachhaltige Kriterien noch nicht integrieren.

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



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 selbst 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. Bei uns ist das anders. 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 Nachwuchsförderung sind aktuelle Beispiele unseres gesellschaftlichen Engagements.

Auch unsere Bank betreiben wir nachhaltig und lassen das regelmässig prüfen. Das Resultat: klimaneutraler Betrieb laut SwissClimate und Note A von MSCI ESG, der grössten Ratingagentur für Nachhaltigkeit.

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.

Die Basler Kantonalbank ist unsere Eigentümerin 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



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.