

# Anlageberatung

Gemeinsam Kurs halten.



# Bereit für die Zukunft Ihrer Geldanlage

**Wie auch immer Sie sich in Zukunft entscheiden – eine wichtige Entscheidung haben Sie bereits getroffen: Sie sind bereit, zu investieren. Damit beweisen Sie Mut und Voraussicht. Denn mit einer auf Ihre Bedürfnisse abgestimmten Anlagestrategie erhöhen Sie langfristig Ihre Renditechancen. Dabei unterstützen wir Sie gerne. Am liebsten persönlich und ganz nach Ihren Vorstellungen. Darum können Sie mit unseren Beratungsangeboten auch frei bestimmen, wie umfangreich und intensiv Sie sich eine Zusammenarbeit mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater wünschen.**

Entdecken Sie unsere Auswahl an attraktiven Anlagelösungen, und finden Sie das zu Ihnen passende Angebot. Unsere Leistungen sind dabei immer auf eine langfristige und vertrauensvolle Geschäftsbeziehung mit Ihnen ausgerichtet. Schliesslich begleiten wir Sie im Leben – auch bei jedem Ihrer Anlageentscheide.



# Anlageberatung oder Vermögensverwaltung – welche Route führt Sie ans Ziel?

Die richtigen Anlageentscheide zu treffen, ist gerade heutzutage, bei einer Auswahl an unzähligen Produkten und Möglichkeiten, nicht immer einfach. Grundsätzlich gibt es drei unterschiedliche Wege, den richtigen Kurs einzuschlagen: Sie delegieren die Vermögensverwaltung an uns, Sie stützen sich mit der Anlageberatung auf die Expertise Ihrer Beraterin oder Ihres Beraters ab, oder Sie treffen Ihre Entscheidungen alleine in der Selbstbedienung.

## Wichtig ist, zu wissen, welchem Anlegertyp Sie entsprechen

- Wenn Sie Ihr Vermögen mit gutem Gewissen in die Hände erfahrener Investmentspezialistinnen und -spezialisten legen möchten, nehmen Sie unser klassisches Vermögensverwaltungsangebot in Anspruch.
- Wenn Sie Ihre Anlageentscheide selbst oder mit der Unterstützung durch Ihre persönliche Beraterin oder Ihren persönlichen Berater treffen wollen, wählen Sie die ZugerKB Anlageberatung.
- Wenn Sie bewusst auf unsere Expertise verzichten und Ihre Anlagewünsche online selbst umsetzen, entscheiden Sie sich für die Selbstbedienung.

## Die Anlagelösungen der Zuger Kantonalbank im Vergleich

Bedürfnis	Selbstbedienung	Beratung			Delegation
Sie wickeln Ihre Anlagegeschäfte selbstständig ab ohne unsere Beratung.	Sie treffen die Anlageentscheide selbstständig mit der Unterstützung Ihrer Beraterin bzw. Ihres Beraters.			Sie wählen die Anlagestrategie. Die Umsetzung überlassen Sie uns.	
Produkt	ZugerKB E-Invest	ZugerKB Anlageberatung Basis	ZugerKB Anlageberatung Partner	ZugerKB Anlageberatung Expert	ZugerKB Vermögens- verwaltung

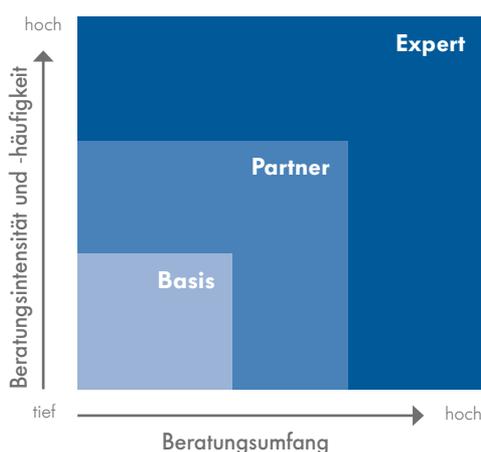
## Mit unseren Anlageberatungen profitieren Sie von vielen attraktiven Vorteilen

- Betreuung durch Ihre persönliche Beraterin oder Ihren persönlichen Berater
- Anlagestrategie auf Basis persönlicher Bedürfnisse (und der persönlichen Risikosituation)
- Portfolio-Check mit Analyse zu aktuellen Portfolio-Risiken
- Anlagevorschlag bei Erstgespräch
- Konkrete Investitionsempfehlungen bei Fälligkeiten
- Vermögensausweis mit detaillierten Informationen zur Performance
- Regelmässige Überwachung des Portfolios und Hinweise bei Handlungsbedarf
- Zugang zu kundenrelevanten Research-Informationen und Publikationen der Zuger Kantonalbank

# Drei gute Wege, die passende Anlageberatung zu finden

Jede Anlegerin und jeder Anleger ist anders und hat individuelle Bedürfnisse. Lernen Sie unsere Beratungsangebote kennen, und profitieren Sie mit Ihrer Wunschlösung von unserer umfassenden Expertise.

Wir beraten Sie gerne. Sie bestimmen die Details.



## ZugerKB Anlageberatung **Basis**

### **Geld langfristig anlegen und ein kompaktes Angebot nutzen**

Wenn Sie Ihre Anlageentscheide langfristig treffen, die Zusammensetzung des Vermögens selten ändern, aber eine kompetente Beratung wünschen, ist die ZugerKB Anlageberatung Basis das ideale Angebot für Sie. Ein jährlicher Portfolio-Check informiert Sie über die Entwicklung Ihres Vermögens und zeigt Ihnen Handlungsbedarf sowie mögliche Risiken auf.

## ZugerKB Anlageberatung **Partner**

### **Bei der Geldanlage auf eine aktive Partnerschaft setzen**

Für alle, die grossen Wert auf eine servicestarke und kundenorientierte Vermögensberatung legen: Mit der ZugerKB Anlageberatung Partner profitieren Sie bei Anlageentscheiden von der Unterstützung durch Ihre persönliche Beraterin oder Ihren persönlichen Berater, von einer quartalsweisen Überwachung Ihres Portfolios mit Hinweisen bei Handlungsbedarf. Ein jährlich stattfindendes Gespräch bietet zudem eine ideale Plattform, um die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie zu bewerten und gemeinsam zu optimieren.

## ZugerKB Anlageberatung **Expert**

### **Anlagechancen mit unserer umfassenden Expertise realisieren**

Sie verfolgen aufmerksam, was in der Welt passiert, und nutzen Anlagechancen aktiv: Dann ist die ZugerKB Anlageberatung Expert die massgeschneiderte Lösung für Sie. Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater sowie global orientierte Investmentspezialistinnen und -spezialisten informieren Sie proaktiv über Marktveränderungen und konzentrieren sich voll auf Sie und Ihre Anlagestrategie. Ihr Portfolio wird dabei laufend überwacht. Sie erhalten Hinweise bei allfälligem Handlungsbedarf und Sie werden regelmässig mit individuellen Anlageideen versorgt.

# Was ist Ihnen wichtig bei der Anlageberatung?

---

Wie oft möchten Sie eine Anlageberatung erhalten?	<input type="checkbox"/> Laufend	<input type="checkbox"/> Monatlich	<input type="checkbox"/> Jährlich
---	----------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------

---

Wie oft möchten Sie mit konkreten Anlageideen bedient werden?	<input type="checkbox"/> Laufend	<input type="checkbox"/> Monatlich	<input type="checkbox"/> Jährlich
---	----------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------

---

Möchten Sie neben Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater auch von der Expertise einer Investmentspezialistin oder eines Investmentspezialisten profitieren?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
---	-----------------------------	-------------------------------

---

Wie oft wünschen Sie Hinweise zu allfälligem Handlungsbedarf aufgrund der Portfolioüberwachung?	<input type="checkbox"/> Monatlich	<input type="checkbox"/> Quartalsweise	<input type="checkbox"/> Jährlich
---	------------------------------------	--	-----------------------------------

---

Wie oft möchten Sie Research-Unterlagen und Publikationen zu Anlageideen erhalten?	<input type="checkbox"/> Laufend	<input type="checkbox"/> Monatlich	<input type="checkbox"/> Jährlich
--	----------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------

---

Möchten Sie Einladungen zu Fachanlässen rund um das Thema Anlegen erhalten?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
---	-----------------------------	-------------------------------

---

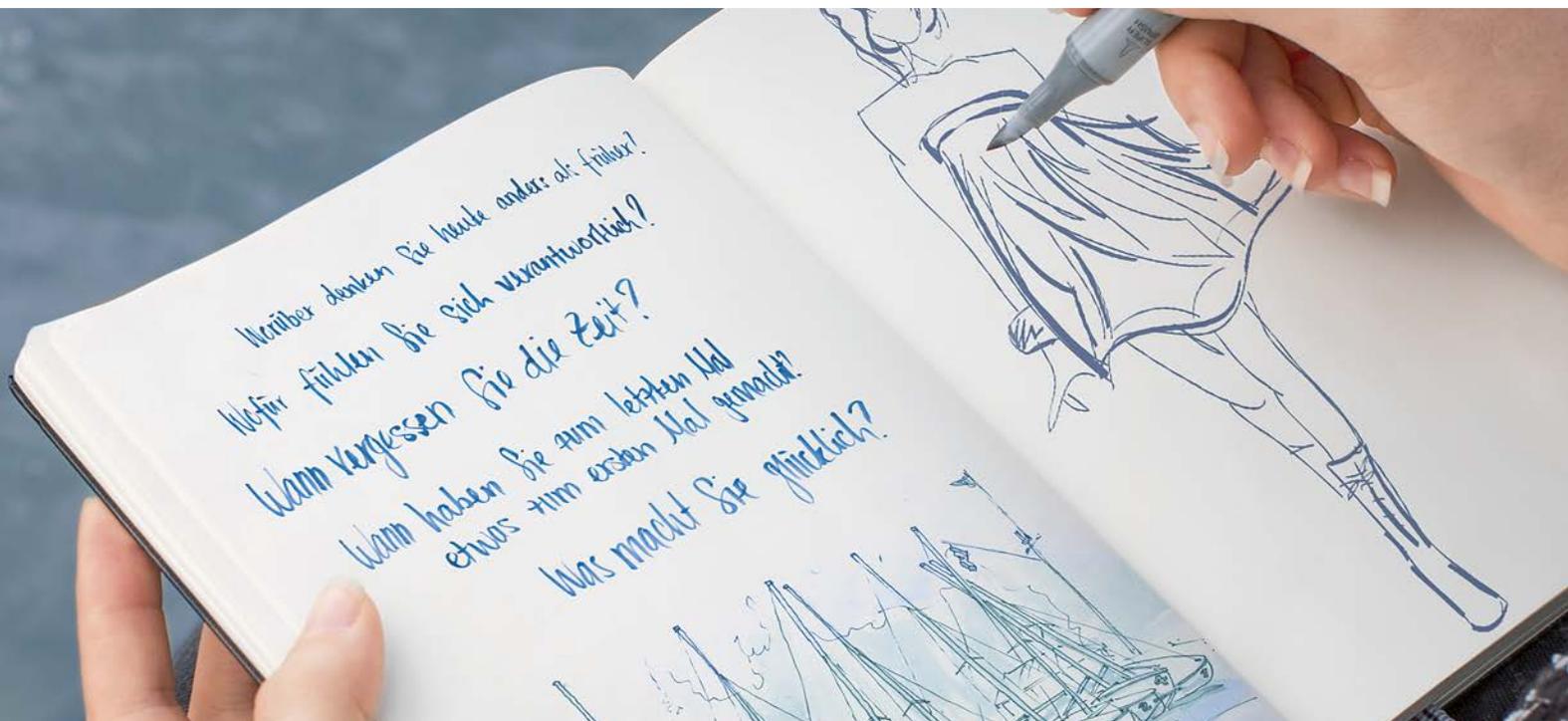
Möchten Sie Einladungen zu exklusiven Events erhalten?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
--	-----------------------------	-------------------------------

---

Wie oft pro Jahr tätigen Sie Käufe oder Verkäufe an der Börse?	<input type="checkbox"/> Mehr als 12-mal	<input type="checkbox"/> 2- bis 12-mal	<input type="checkbox"/> Weniger als 2-mal
--	--	--	--

---

Um einen konkreten Vorschlag passend zu Ihren Bedürfnissen zu erhalten, kontaktieren Sie bitte Ihre Beraterin oder Ihren Berater, oder nutzen Sie unseren Beratungsfinder unter [www.zugerkb.ch/anlageberatung](http://www.zugerkb.ch/anlageberatung).





# Unsere Leistungen im Überblick

Bei der Entwicklung unserer Beratungsangebote haben wir die Anlageaktivitäten unserer Kundinnen und Kunden eingehend analysiert und drei attraktive Lösungen abgeleitet. Innerhalb des von Ihnen gewählten Angebots beraten wir Sie kompetent gemäss der definierten Anlagestrategie. Diese legen wir gemeinsam mit Ihnen in einer persönlichen Beratung fest.

Sollten sich Ihre Bedürfnisse im Laufe der Zeit ändern, können Sie Ihr Beratungsangebot jederzeit ganz einfach und unkompliziert wechseln. Für welches Angebot Sie sich auch immer entscheiden: In jedem Fall profitieren Sie von attraktiven Zusatzleistungen, übrigens auch von einer kostenlosen Aufbewahrung Ihrer Aktien der Zuger Kantonalbank.

## ZugerKB Anlageberatung Basis

---

### Betreuung

- Situative Beratung, persönliche Beraterin, persönlicher Berater
- 

---

### Anlageberatung

- Anlagestrategie auf Basis persönlicher Bedürfnisse festlegen
  - Anlagevorschlag bei Erstgespräch
  - Konkrete Investitionsempfehlungen bei Fälligkeiten
- 

---

### Portfolio-Überwachung und Reporting

- Jährlich:
- Vermögensausweis mit detaillierten Informationen zur Portfolio-Performance
  - Überwachung des Portfolios und Hinweise bei Handlungsbedarf
- 

---

### Publikationen und Services

- Kundenrelevante Research-Informationen
  - Depotführung inklusive Verwahrung und Verwaltung (z. B. Aktiensplits und Kapitalerhöhungen)
  - Börsenaufträge im In- und Ausland (über persönliche Beraterin, persönlichen Berater, E-Banking und telefonisch)
  - Zugang zu E-Banking und Mobile Banking
  - Publikationen der Zuger Kantonalbank: Zugang zum kompakten Paket an Publikationen
- 

---

### Zusatzleistungen

- 50 % Rabatt auf ZugerKB Konto-Set (Basis, Komfort oder Premium)
  - 50 % Rabatt auf Steuerauszug
-

## ZugerKB Anlageberatung **Partner**

- Persönliche Beraterin, persönlicher Berater
- Aktive Beratung zur Portfolio-Optimierung

- Anlagestrategie auf Basis persönlicher Bedürfnisse festlegen
- Anlagevorschlag bei Erstgespräch
- Konkrete Investitionsempfehlungen bei Fälligkeiten
- Detaillierte Vorschläge zur Optimierung der Portfolio-Zusammensetzung

### Quartalsweise:

- Vermögensausweis mit detaillierten Informationen zur Portfolio-Performance
- Überwachung des Portfolios und Hinweise bei Handlungsbedarf
- Jährliche, persönliche Portfolio-Besprechung (Betrachtung der Entwicklung und bei Bedarf Anpassung des Portfolios)

- Kundenrelevante Research-Informationen
- Depotführung inklusive Verwahrung und Verwaltung (z.B. Aktiensplits und Kapitalerhöhungen)
- Börsenaufträge im In- und Ausland (über persönliche Beraterin, persönlichen Berater und E-Banking)
- Zugang zu E-Banking und Mobile Banking

- Publikationen der Zuger Kantonalbank: Zugang zum ausführlichen Paket an Publikationen
- Einladungen zu Fachveranstaltungen

- 50 % Rabatt auf ZugerKB Konto-Set (Basis, Komfort oder Premium)
- Steuerauszug inklusive
- 25 % Rabatt auf detaillierte und individuelle Finanzplanung

## ZugerKB Anlageberatung **Expert**

- Persönliche Beraterin, persönlicher Berater
- Aktive Beratung zur Portfolio-Optimierung
- Aktuelle Anlagechancen
- Unterstützung durch global orientierte Investmentspezialistinnen und -spezialisten

- Anlagestrategie auf Basis persönlicher Bedürfnisse festlegen
- Anlagevorschlag bei Erstgespräch
- Konkrete Investitionsempfehlungen bei Fälligkeiten
- Detaillierte Vorschläge zur Optimierung der Portfolio-Zusammensetzung
- Entwicklung individueller Lösungen zur Anlagestrategie
- Empfehlungen zu aktuellen Anlagechancen

### Monatlich:

- Vermögensausweis mit detaillierten Informationen zur Portfolio-Performance
- Überwachung des Portfolios und Hinweise bei Handlungsbedarf (laufend)
- Jährliche (auf Wunsch auch öfter), persönliche Portfolio-Besprechung (Betrachtung der Entwicklung und bei Bedarf Anpassung des Portfolios)

- Kundenrelevante Research-Informationen
- Depotführung inklusive Verwahrung und Verwaltung (z.B. Aktiensplits und Kapitalerhöhungen)
- Börsenaufträge im In- und Ausland (über persönliche Beraterin, persönlichen Berater und E-Banking)
- Zugang zu E-Banking und Mobile Banking

- Publikationen der Zuger Kantonalbank: Zugang zum umfassenden Paket an Publikationen
- Einladungen zu Fachveranstaltungen
- Einladungen zu exklusiven Events

- 50 % Rabatt auf ZugerKB Konto-Set (Basis, Komfort oder Premium)
- Steuerauszug inklusive
- 50 % Rabatt auf detaillierte und individuelle Finanzplanung
- Steuererklärung (Mandatierung der Zuger Kantonalbank) inklusive
- 50 % Rabatt auf umfassende Beratung im Bereich Güter- und Erbrecht

# Starke Argumente für eine starke Partnerschaft – Anlegen mit der Zuger Kantonalbank

## **Wir begleiten Sie persönlich und partnerschaftlich.**

Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater erarbeitet gemeinsam mit Ihnen eine auf Ihre Risikosituation abgestimmte Anlagestrategie und begleitet Sie langfristig in all Ihren Finanzbelangen.

## **Sie haben die Wahl.**

Mit unseren drei Beratungsangeboten haben Sie die Möglichkeit, genau die Lösung auszuwählen, die am besten zu Ihren Bedürfnissen passt. Dabei bezahlen Sie immer nur für die Leistungen, die Ihnen persönlich wichtig sind.

## **Wir stellen ein modernes Angebot sicher.**

Für die Entwicklung unserer Beratungsangebote haben wir die Anlageaktivitäten unserer Kundinnen und Kunden eingehend analysiert. Darum richtet sich unser modernes Angebot an Anlagelösungen genau nach den Ansprüchen unserer Kundinnen und Kunden.

## **Wir geben Ihnen unser Leistungsversprechen.**

Mit unseren Beratungsangeboten verpflichten wir uns, attraktive Leistungen zu erbringen. Auf dieses Versprechen können Sie sich verlassen. Je nach gewähltem Angebot können Sie sich so auf Vorschläge zur Optimierung der Portfolio-Zusammensetzung und über Einladungen zu Fachanlässen freuen.

## **Wir legen grossen Wert auf Transparenz.**

Mit dem Anlageberatungsvertrag wird die Zusammenarbeit verbindlich und klar geregelt. Unsere Konditionen im Anlagegeschäft sorgen für ein Höchstmass an Transparenz und zeigen verständlich auf, wie sich Ihre Gebühren genau zusammensetzen.

## **Sie profitieren von unserer Expertise.**

Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater greift auf die Expertise des Anlagekomitees der Zuger Kantonalbank zurück. Mit der ZugerKB Anlageberatung Expert erhalten Sie zudem Unterstützung durch global orientierte Investmentsspezialistinnen und -spezialisten.

## **Wir sprechen Ihre Sprache.**

Bei der Zuger Kantonalbank sind Sie im Zentrum des internationalen Wirtschaftsstandorts Zug. Zu jeder Zeit können Sie darauf vertrauen, dass wir Ihre Anliegen und Bedürfnisse verstehen und auf Augenhöhe mit Ihnen kommunizieren.

**Rufen Sie uns an unter der Nummer 041 709 11 11 oder wenden Sie sich direkt an Ihre Beraterin oder Ihren Berater. Wir freuen uns darauf, gemeinsam mit Ihnen Ihre Anlageziele zu erreichen.**

[www.zugerkb.ch/anlageberatung](http://www.zugerkb.ch/anlageberatung)



Zuger Kantonalbank  
Bahnhofstrasse 1  
6301 Zug  
Telefon 041 709 11 11

[service@zugerkb.ch](mailto:service@zugerkb.ch)  
[www.zugerkb.ch](http://www.zugerkb.ch)

**Wir begleiten Sie im Leben.**

 **Zuger Kantonalbank**