

IHR VERMÖGEN

Die richtigen Anlageentscheide treffen



Inhalt

Was ist Ihnen wichtig?	Seite 3
1. Das Anlageprofil	Seite 4
2. Das Anlegerprofil	Seite 5
3. Die Angemessenheitsprüfung	Seite 6
4. Ihr Ergebnis	Seite 7

Was ist Ihnen wichtig?

Und welche Vorhaben möchten Sie noch verwirklichen? Erst wenn wir die Antwort auf diese Fragen kennen, können wir Sie optimal beraten.

Wenn Sie das Private Banking der BCV mit der Verwaltung Ihres Vermögens betrauen, können Sie sicher sein, einen kundennahen, soliden und zuverlässigen Partner mit ausgewiesenem Know-how an Ihrer Seite zu haben. Unsere Beratung ist selbstverständlich stets auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnitten, daher stellen wir zunächst immer sicher, dass wir Ihre persönliche Lebenssituation sowie Ihre Risikofähigkeit und -bereitschaft kennen.

Diese Broschüre unterstützt uns dabei, die Informationen, die Sie uns geben, zusammenzufassen, zu strukturieren und Ihnen die Lösung zu empfehlen, die Ihnen am besten entspricht. So können wir Sie bei der Umsetzung Ihrer Pläne begleiten und einen Beitrag dazu leisten, dass Sie Ihre Ziele erreichen.

Bei unserer Analyse unterscheiden wir zwischen:

- dem Anlageprofil, das von den Zielen bestimmt wird, die Sie erreichen möchten, und
- dem Anlegerprofil, bei dem ermittelt wird, welcher Anlegertyp Sie sind.

Wir prüfen, inwieweit diese beiden Profile vereinbar sind und schlagen Ihnen dann eine oder mehrere für Sie geeignete Anlagelösungen vor. Als Ihr Vermögensverwaltungspartner kümmern wir uns für Sie um die Wahl der passenden Anlageinstrumente und stehen Ihnen in finanziellen Belangen heute und künftig beratend zur Seite – dafür stehen wir ein.

1. Das Anlageprofil



Das Anlageprofil zeigt Ihnen für jedes Ihrer Vorhaben auf, welche Strategie die BCV für Sie umsetzt.

Es wird durch folgenden Faktoren bestimmt:

- Ziel des Anlageprojekts: Wofür wollen Sie das Kapital schliesslich verwenden?
- Dauer der Anlage (Anlagehorizont): Wie lange können Sie auf das angelegte Kapital verzichten?
- Renditeziel: Welcher Kompromiss zwischen Renditestreben und Risikonahme ist für Sie annehmbar?

Auf der Grundlage Ihres Anlageprofils wird Ihnen eine der folgenden fünf Strategien empfohlen:

Obligations	Sie streben den Werterhalt Ihrer Anlagen und feste Erträge an. Risiko und Volatilität des Portfolios sind gering. Der Anlagehorizont beträgt mindestens drei Jahre.
Revenu	Sie streben regelmässige feste Erträge und mittelfristig einen moderaten Kapitalgewinn an. Risiko und Volatilität des Portfolios sind beschränkt. Der Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.
Equipondéré	Sie streben ein Gleichgewicht zwischen Kapitalgewinn und zusätzlichen Erträgen an. Risiko und Volatilität des Portfolios sind moderat. Der Anlagehorizont beträgt mindestens sieben Jahre.
Dynamique	Sie streben langfristig einen beträchtlichen Kapitalgewinn sowie zusätzliche Erträge an. Risiko und Volatilität des Portfolios sind erheblich. Der Anlagehorizont beträgt mindestens zehn Jahre.
Actions	Sie streben langfristig praktisch ausschliesslich einen hohen Kapitalgewinn an. Risiko und Volatilität des Portfolios sind hoch. Der Anlagehorizont beträgt mindestens dreizehn Jahre.

2. Das Anlegerprofil



Ihr Anlegerprofil zeigt uns, welcher Anlegertyp Sie sind. Es ist – genauso wie Sie – einzigartig und kann sich im Laufe der Zeit wandeln, wenn sich Ihre Lebensumstände ändern (z.B. wenn Sie heiraten, eine Erbschaft machen oder sich scheiden lassen).

Das Anlegerprofil wird durch folgende Faktoren bestimmt:

- Ihre Finanzkraft; die geplante Anlage wird in Beziehung zu den Ihnen insgesamt zur Verfügung stehenden Mittel (Vermögen, Einkommen, Sparfähigkeit) gesetzt. Mit anderen Worten: Welche Auswirkungen hat Ihr Anlagevorhaben auf Ihr Alltagsleben?
- Ihre Risikotoleranz, also Ihre Reaktion bei Wertschwankungen, wie sie mit Anlagen aller Art verbunden sind. Wir möchten sicherstellen, dass Sie weiterhin ruhig schlafen können.
- Ihre Kenntnisse und Erfahrungen: Wenn wir wissen, wie gut Sie sich mit Finanzprodukten auskennen und wie erfahren Sie als Anleger bzw. Anlegerin sind, können wir Sie bestmöglich über die von uns vorgeschlagenen Lösungen informieren.

Wir unterscheiden vier Anlegerprofile:

Sparer/-in

Sie möchten, dass Ihr Kapital sicher angelegt ist und wollen Wertschwankungen um jeden Preis vermeiden. Die Rendite ist für Sie zweitrangig. Bei diesem Profil wird die Kapitalanlage nicht empfohlen.

Konservativ

Sie streben eine Rendite an, die über den Sparzinsen liegt, und tolerieren dafür geringe Wertschwankungen beim Anlagekapital.

Moderat

Sie streben eine höhere Rendite an und sind bereit, sich dafür den entsprechenden Marktschwankungen auszusetzen.

Offensiv

Sie nehmen die hohen Wertschwankungen hin, die mit dem Streben nach Kapitalzuwachs einhergehen.

3. Die Angemessenheitsprüfung



Mithilfe der Angemessenheitsprüfung wird sichergestellt, dass Ihr Anlageprofil mit Ihrem Anlegerprofil vereinbar ist und dass unsere Empfehlung Ihren Erwartungen in Sachen Rendite und Risiko entspricht.

Es sind drei Szenarien möglich:

Angemessenheit

Die von Ihnen für Ihre Anlagevorhaben gewählten Strategien sind mit Ihrem Anlegerprofil vereinbar. Einer Anlage steht nichts im Wege.

Untergewichtung

Die von Ihnen für Ihre Anlagevorhaben gewählten Strategien sind konservativer als diejenigen, die für Ihr Anlegerprofil empfohlen werden. Mit Ihrem Profil könnten Sie durchaus eine dynamischere Strategie wählen, um eine höhere Rendite anzustreben.

Übergewichtung

Mit den von Ihnen für Ihre Anlagevorhaben gewählten Strategien sind Sie einem höheren Risiko ausgesetzt, als jemandem mit Ihrem Anlegerprofil empfohlen wird. Bei einer Marktbaisse könnte Ihr Anlageziel ernsthaft gefährdet sein. Wir empfehlen Ihnen eine konservativere Strategie für Ihre Anlagevorhaben.

4. Ihr Ergebnis

Auf der Grundlage des Beratungsgesprächs beim BCV Private Banking vom

.....

haben wir für Sie das Anlegerprofil

und die Referenzwährung ermittelt.

Bei Ihrem Anlageplan in

haben Sie das Anlageprofil:

Bei Ihrem Anlageplan in

haben Sie das Anlageprofil:

Bei Ihrem Anlageplan in

haben Sie das Anlageprofil:



Banque Cantonale Vaudoise
Case postale 300
1001 Lausanne

0844 228 228
www.bcv.ch

Rechtliche Hinweise

Obwohl wir alles daransetzen, Ihnen möglichst zuverlässige Informationen zukommen zu lassen, erheben wir keinen Anspruch darauf, dass alle Angaben in diesem Dokument genau und vollständig sind. Wir lehnen jegliche Haftung für Verluste, Schäden und Nachteile ab, die direkt oder indirekt auf diese Informationen zurückzuführen sind. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben und Meinungen können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument wurde in Vorbereitung eines Dienstleistungsangebots der BCV erstellt. Es wurde ausschliesslich zu Informationszwecken zusammengestellt und stellt weder eine Ausschreibung noch eine Kauf- oder Verkaufsofferte oder eine persönliche Anlageempfehlung dar. Einzelne Transaktionen und/oder die Verbreitung dieses Dokuments können für Personen, die anderen Rechtsordnungen als der schweizerischen unterstehen (z.B. derjenigen Deutschlands, des Vereinigten Königreichs oder der USA) oder US-Personen sind, untersagt sein oder Einschränkungen unterliegen. Die Verbreitung dieses Dokuments ist nur im Rahmen der anwendbaren Gesetze zulässig. Das Logo und die Marke BCV sind urheberrechtlich geschützt. Dieses Dokument untersteht dem Urheberrecht und darf nur unter Nennung des Autors, des Copyrights und aller darin enthaltenen rechtlichen Hinweise wiedergegeben werden. Eine Nutzung dieses Dokuments in der Öffentlichkeit oder zu kommerziellen Zwecken ist nur mit vorgängig eingeholter schriftlicher Genehmigung der BCV zulässig. Telefongespräche mit der BCV können aufgezeichnet werden. Wenn Sie uns anrufen, gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.