

Anlegen

## Grundlagen

In Sachen Anlegen gibt es kein Schema X. Und das ist gut so. Denn so können Sie sicher sein, dass Sie eine Lösung erhalten, die auch wirklich zu Ihnen, Ihrem Unternehmen oder Ihrer Institution passt.



### Auf einen Blick

- Bedürfnisgerechte Beratung
- Systematischer Anlageprozess
- Strategien, Lösungen und Produkte, die auf Sie abgestimmt sind



### Umsetzung nach Wunsch

- Sie wählen die Beratungsintensität
- Auswahl aus drei Anlagelösungen: Vermögensverwaltung, Anlageberatung, Execution only

Übrigens: Für die Qualität unserer Strategien, Lösungen und unserer Beratung wurden wir auch schon einige Male ausgezeichnet:



### LSEG Lipper Fund Awards

2024 Winner  
Switzerland

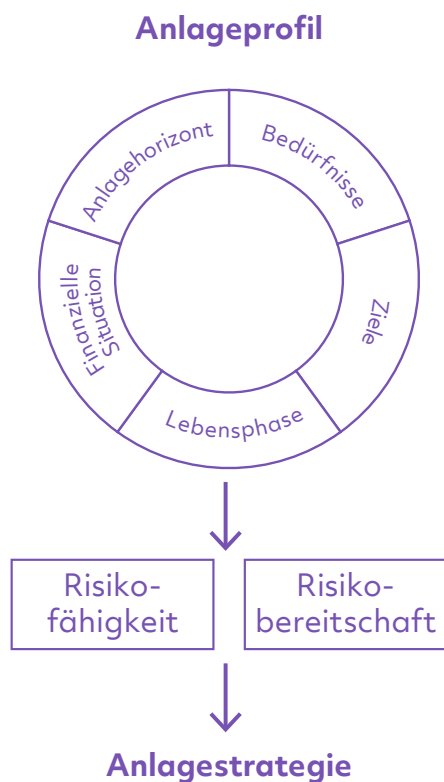
From LSEG Lipper Fund Award  
©2024 LSEG. All rights reserved.  
Used under license.

## Anlageprofil

Was auch immer Sie in Ihrem Leben oder Ihrem Unternehmen planen, bei uns erhalten Sie Lösungen, die individuell und professionell sind. Mit uns hat Anlegen nämlich System. In einem ersten Schritt erstellt Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater gemeinsam mit Ihnen Ihr individuelles Anlageprofil. Dabei spielen verschiedene Faktoren eine Rolle: Ihre Bedürfnisse und Ziele, Ihre finanzielle Situation, die Lebensphase, in denen Sie oder Ihr Unternehmen sich gerade befinden, der Anlagehorizont sowie Risikofähigkeit und -bereitschaft.

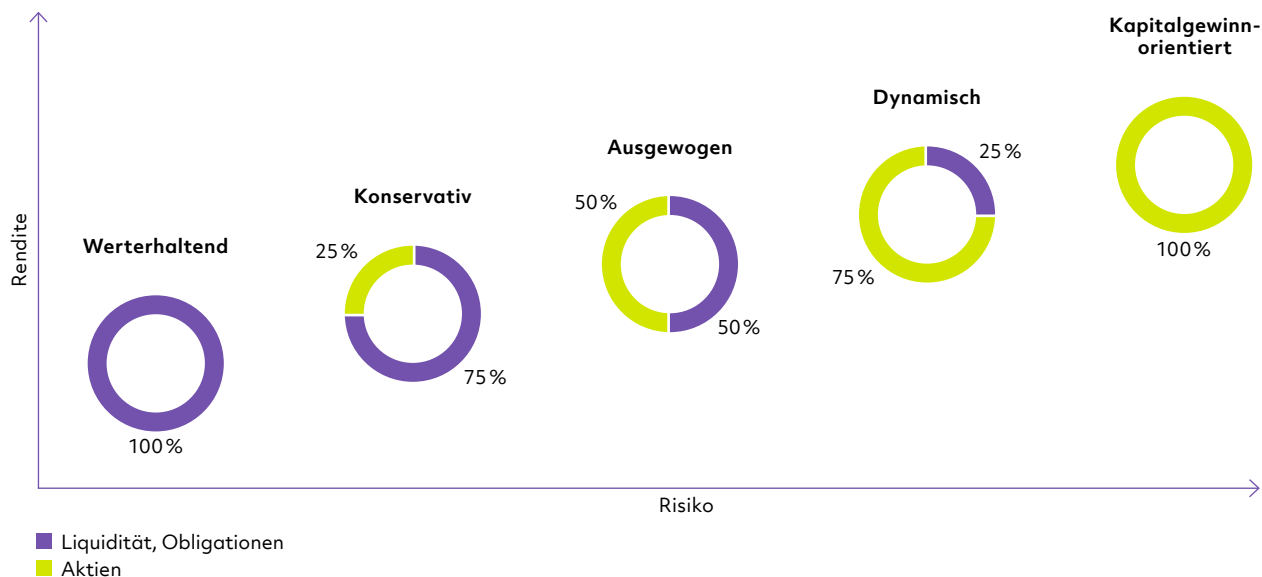
Die Risikofähigkeit misst, wie viel Risiko Sie eingehen können. Anhand von Ihrem Vermögen und Einkommen stellen wir fest, inwiefern Sie oder Ihr Unternehmen Wertschwankungen verkraften können. Bei der Risikobereitschaft untersuchen wir, wie viel Risiko Sie emotional überhaupt eingehen wollen. Und sich dabei stets sicher und wohl fühlen.

Sie sind Geschäftskundin oder Geschäftskunde und kennen sich in Sachen Anlegen aus? Ihre persönliche Beraterin oder ihr persönlicher Berater unterstützt sie dabei, die passende Strategie zu finden und umzusetzen.



## Anlagestrategie

Aus Ihrem Anlageprofil leitet sich die passende Anlagestrategie ab. Von werterhaltend bis hin zu kapitalgewinnorientiert – die richtige Strategie ist der Schlüssel zum Erfolg. Und damit diese auch langfristig zu Ihnen passt, werden Profil und Strategie gemeinsam mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Ihrem persönlichen Berater regelmässig überprüft und aktualisiert.



### Wertesaltend

Sicherheit und Wertesaltung stehen für Sie an oberster Stelle und Sie möchten nur sehr geringe Wertschwankungen eingehen. Ihre Erträge ergeben sich aus den Zinsen.

### Konservativ

Sie sind eher vorsichtig und bevorzugen geringe Wertschwankungen, möchten aber von einem kleinen Wertzuwachs profitieren. Das bedeutet regelmässige Zinserträge und Kapitalgewinne in kleinem Umfang.

### Ausgewogen

Sie möchten von einem moderaten Wertzuwachs profitieren und sind bereit, mittlere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Ihre Erträge setzen sich aus Zinsen und Kapitalgewinn zusammen.

### Dynamisch

Sie haben einen langfristigen Anlagehorizont und streben einen dementsprechend langfristig erhöhten Wertzuwachs an. Ihr Vermögen besteht mehrheitlich aus Kapitalgewinn. Hierfür gehen Sie ein erhöhtes Wertschwankungsrisiko ein.

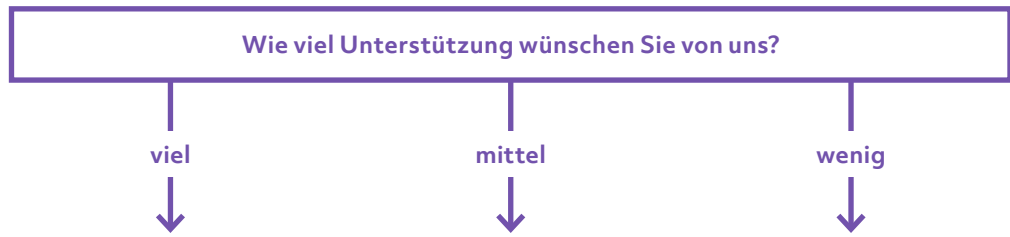
### Kapitalgewinnorientiert

Sie sind gewinnorientiert, möchten einen langfristig hohen Wertzuwachs und fokussieren dabei auf Kapitalgewinne. Das Risiko können Sie tragen – deshalb nehmen Sie hohe Wertschwankungen in Kauf.

# Anlagelösungen



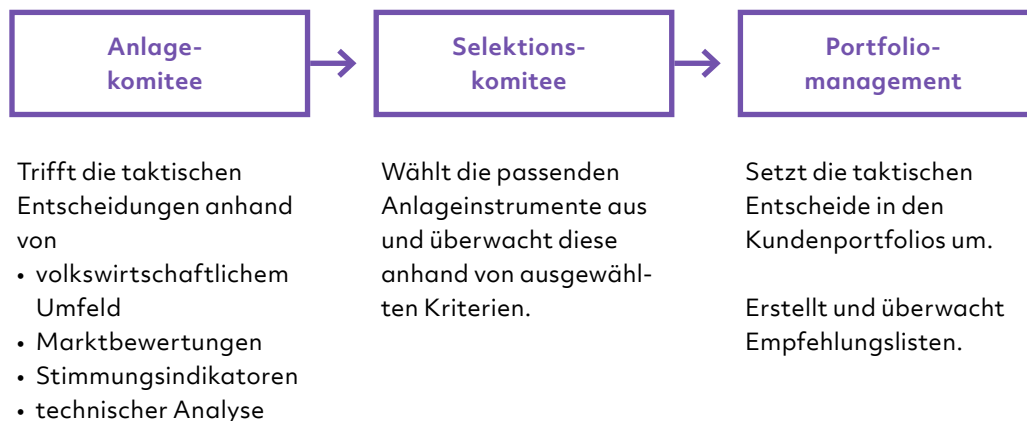
Bestimmen Sie selber, wie umfassend wir Sie zu Ihren Vermögensangelegenheiten beraten sollen: Ob mit der Vermögensverwaltung delegieren und zurücklehnen, mit der Anlageberatung punktuell beraten lassen oder mit Execution only Ihr Vermögen komplett selber verwalten – Sie entscheiden, wir unterstützen. Und das in jeder Situation.



	Vermögensverwaltung	Anlageberatung	Execution only
<b>Ihr Bedürfnis</b>	Wir verwalten, Sie profitieren: Definieren Sie gemeinsam mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Ihrem persönlichen Berater Ihre Anlagestrategie und behalten Sie mit dem transparenten Reporting stets den Überblick.	Sie möchten von unserer Expertise profitieren, wichtige Entscheide aber selbst fällen? Wählen Sie selbst, wie viel Engagement Sie von uns wünschen – das letzte Wort haben immer Sie.	Sie legen lieber selbstständig an? Wählen Sie aus dem gesamten Produktangebot und wickeln Sie Ihre Geschäfte selber ab – per E-Banking oder direkt über Ihre persönliche Ansprechperson.
<b>Ihre Möglichkeiten</b>	Auswahl aus vier Mandaten: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valiant Helvétique mit Fokus Schweiz</li> <li>• Valiant Classique mit Fokus global</li> <li>• Valiant Sustainable mit Fokus Nachhaltigkeit</li> <li>• Individuelle Vermögensverwaltung</li> </ul>	Auswahl aus drei Beratungsangeboten: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Basic</li> <li>• Sélect</li> <li>• Professionell</li> </ul>	Zugang zu einem breiten Angebot an Anlageprodukten
<b>Ihr Mindestanlagebetrag</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Helvétique, Classique und Sustainable: CHF 100 000.00</li> <li>• Individuelle Vermögensverwaltung: CHF 1 Mio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Basic: kein Mindestanlagebetrag</li> <li>• Sélect: CHF 100 000.00</li> <li>• Professionell: CHF 250 000.00</li> </ul>	kein Mindestanlagebetrag
<b>Ihr Zeitaufwand</b>	Gering – Sie überlassen die Verwaltung Ihres Vermögens uns.	Je nachdem – Sie wählen die Beratungsintensität.	Hoch – Sie nehmen Ihre Anlagen selbst in die Hand.
<b>Ihre Portfolioüberwachung</b>	Unsere internen Anlage-Fachspezialist/innen kümmern sich um die kontinuierliche Überwachung und Optimierungen Ihres Portfolios.	Wir überwachen Ihr Portfolio kontinuierlich und benachrichtigen Sie immer zeitnah.	Sie überwachen Ihr Portfolio selbstständig.

## Systematischer Anlageprozess

Bei der Umsetzung und Überwachung Ihrer Anlagestrategie überlassen wir nichts dem Zufall. Von der Analyse des Marktumfelds bis zur Investition in Einzeltitel und Anlagefonds: Mit dem strukturiertem Anlageprozess stellen wir sicher, dass die Rollen klar verteilt und Ihr Vermögen optimal investiert ist.



### Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbung

Dieses Dokument wurde durch die Valiant Bank AG zu Werbezwecken erstellt. Es dient ausschliesslich zu Ihrer Information. Das Dokument stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigkeit von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Es handelt sich nicht um das Ergebnis einer Finanzanalyse. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Kontakt aufzunehmen. Nur wer sich über die Risiken des abzuschliessenden Geschäftes zweifelsfrei im Klaren ist und wirtschaftlich in der Lage ist, allfällige Verluste zu tragen, sollte Anlagegeschäfte tätigen. Im Weiteren verweisen wir auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten». Diese können Sie bei uns bestellen. Historische Renditeangaben und Finanzmarktszenarien sind weder Garantie noch eine Zusicherung für laufende oder zukünftige Wert- und Ertragsschwankungen einer Anlage. Obwohl alle zumutbare Sorgfalt verwendet und für alle Angaben zuverlässige Quellen benutzt wurden, kann die Genauigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit, Aktualität oder Vollständigkeit der präsentierten Informationen nicht zugesichert oder gewährt werden. Relevante Informationen zu Finanzinstrumenten und -dienstleistungen wie Prospekte oder Jahres- und Halbjahresberichte der Anlagefonds können kostenlos bei der Valiant Bank AG, Bundesplatz 4, Postfach, 3001 Bern bestellt werden. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Valiant Bank AG jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder aufgrund von Risiken an den Finanzmärkten. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien/Fotografien oder Abschriften davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder verteilt werden sowie an Personen mit US Staatsbürgerschaft, gemäss Definition US Securities Act of 1933 in der jeweils gültigen Fassung, abgegeben werden.