



# Anlegen

Individuell nach Ihren Bedürfnissen.  
Setzen wir uns zusammen.



**Clientis**

Spar- und Leihkasse Thayngen



# Wieso sollen Sie Ihr Geld anlegen?

Wie legen Sie Ihr Geld nach Ihren Bedürfnissen kurz-, mittel- oder langfristig an? Mit unserer Anlageberatung unterstützen wir Sie in allen Vermögensangelegenheiten – abgestimmt auf Ihre persönlichen Wünsche und Ziele.

Ob und wie viel Geld Sie anlegen sollten, hängt von Ihrer persönlichen Situation ab: Der verfügbare Betrag, Ihr Charakter und Ihre Lebensumstände bestimmen über Ihre Risikofähigkeit und Risikobereitschaft. Welches Kapital können Sie über welchen Zeitraum investieren? In der Regel gilt: Je langfristiger Ihr Anlagehorizont, desto mehr lohnt es sich, das Geld anzulegen und desto risikoreicher darf die Anlage sein. Selbstverständlich können auch kurzfristige Anlagen rentabel sein: Wir beraten Sie für sämtliche Optionen.

Viele Faktoren beeinflussen, welche Anlagestrategie für Sie am besten geeignet ist. Stehen Veränderungen in Ihrem Leben an, beispielsweise ein grösseres Lebensereignis, wie der Kauf eines Eigenheims, eine Hochzeit, eine Scheidung? Wie steht es um Ihre Vorsorgeplanung? Haben Sie bereits Erfahrungen mit Anlagen gemacht? Wie sind die Marktverhältnisse und wie könnten sie sich entwickeln?

Hier kommen wir ins Spiel: Anlageberatungen gehören zu unserer Kernkompetenz. In enger Zusammenarbeit mit Ihnen erarbeiten wir Ihre individuelle Anlagelösung, die genau auf Ihre Ziele und Bedürfnisse abgestimmt ist. Unsere Berater sind hervorragend ausgebildet und verfügen über langjährige Erfahrung im Anlagegeschäft.

Wir bieten Ihnen Beratung zu einer breiten Produktpalette, von Aktien über Obligationen zu Fonds, bis hin zu strukturierten Produkten und weiteren Instrumenten.

Objektiv, ohne Eigeninteresse, mittels einer erprobten Systematik und mithilfe eines professionellen Beratertools wählen wir für Ihr Portfolio diejenigen Anlagen aus, die sich am besten für Ihre Anlageziele eignen. Auch in Krisenzeiten stehen wir an Ihrer Seite – wir bieten Ihnen Beratungslösungen, die genau auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten sind und Ihnen maximalen Nutzen bringen.

## Nachhaltigkeit auch beim Anlegen

**Nachhaltiges Anlegen bedeutet, sein Geld nicht nur nach finanziellen Gesichtspunkten anzulegen, sondern auch Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekte – den sogenannten ESG-Kriterien – zu berücksichtigen.**



### Ziele und Werte verfolgen

Nachhaltiges Anlegen ermöglicht Anlegerinnen und Anlegern, ihre persönlichen Ziele und Werte zu verfolgen. Es bietet die Möglichkeit, das eigene Geld mit den eigenen Überzeugungen in Einklang zu bringen und einen Beitrag zur Schaffung einer nachhaltigeren Welt zu leisten.

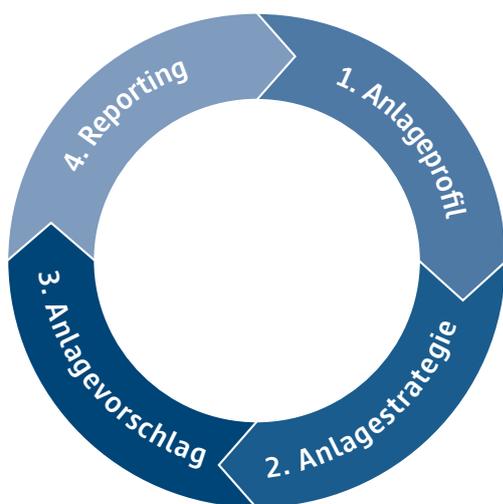
### Beitrag leisten

Durch Investitionen in ökologische und soziale Unternehmen, können Sie einerseits eine finanzielle Rendite erzielen, andererseits auch einen Beitrag zur Lösung globaler Herausforderungen wie dem Klimawandel oder sozialer Ungleichheit leisten.

### Nachhaltige Wirtschaft stärken

In Unternehmen zu investieren, die hohe ökologische, soziale und ethische Standards erfüllen, fördert Geschäftspraktiken, die der Umwelt und der Gesellschaft zugutekommen. Zusätzlich hilft es, Praktiken zu vermeiden, die Schaden anrichten.

# Unsere Anlageberatung stützt sich auf folgenden Anlageprozess



Bei uns erwartet Sie eine ganzheitliche Anlageberatung. Wir klären in einem vierstufigen Prozess Ihre persönlichen Bedürfnisse sorgfältig ab, um Ihnen massgeschneiderte Lösungen anbieten zu können. Wir machen uns ein umfassendes Bild von Ihren aktuellen Anlagen, Ihrer Vermögensbildung, derzeitigen und künftig erwarteten Verpflichtungen sowie Ihren Lebenskosten.

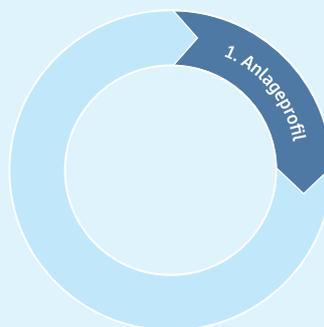
## 1. Erstellung eines Anlageprofils

Ihr persönliches Anlegerprofil setzt sich aus drei Parametern zusammen.

- **Risikofähigkeit**
- **Risikobereitschaft**
- **Anlagehorizont**

Erstens **die Risikofähigkeit**: Sie bezeichnet die Fähigkeit, finanzielle Risiken einzugehen und mögliche Wertschwankungen oder Verluste zu tragen.

Zweitens **die Risikobereitschaft**: Sie steht für Ihre persönliche Bereitschaft, finanzielle Risiken einzugehen und mögliche Verluste zu tragen. Damit Sie nur die Risiken eingehen, die Sie tragen können und wollen.



Und schliesslich **Ihr Anlagehorizont**: Wie lange können Sie auf das Geld verzichten, welches Sie anlegen möchten? Dies wirkt sich auf die Risikofähigkeit aus. Je kürzer Ihr Anlagehorizont, desto weniger Risiken sollten Sie eingehen: Bei langfristigen Anlagen besteht eher die Möglichkeit, dass sich Kursschwankungen ausgleichen.



# Abgestimmt auf Ihre Bedürfnisse

Eine solide Strategie führt zum Erfolg. Profitieren Sie von unserem transparenten Beratungsprozess. Die nachstehenden Beispiele zeigen auf, dass unterschiedliche Wünsche und Ansprüche individuelle und persönliche Anlagelösungen verlangen.



## Die Selbständige

Sarah Moser

Frau Moser kennt sich aus im Anlagemarkt und ist eine selbstständige Anlegerin. Sie wählt Anlageinstrumente selber aus und erteilt Börsenaufträge über e-Banking. Hilfestellung benötigt sie nicht. Aber Geschwindigkeit und aktuelle Daten sind ihr wichtig.

Für Sarah Moser eignet sich unser Modell **«Direkt»**.

**Execution only**  
Selber entscheiden  
und wählen



## Der Unkomplizierte

Thomas Huber

Herr Huber möchte sich nicht vertieft mit dem Anlagethema auseinandersetzen. Einfache Produkte, gute Performance und Sicherheit sind ihm wichtig. Gewählt ist gewählt – viel Interaktion mit seiner Bank benötigt und wünscht er nicht.

Thomas Huber ist mit unserem Beratungsmandat **«Basis»** bestens bedient.

**Beratungsmandat**  
Beraten werden und  
selber entscheiden



## Die Individuelle

Alexandra Müller

Frau Müller möchte Anlagen verstehen und nutzt hierfür die Erfahrung und Expertise der Bank. Entscheiden möchte sie aber selber, individuelle Portfolioausgestaltung ist ihr wichtig und sie möchte sich mit Ihrem Kundenberater austauschen können.

Für Alexandra Müller ist unser Beratungsmandat **«Individuell»** genau das Richtige.

**Beratungsmandat**  
Beraten werden und  
selber entscheiden



### Der Beschäftigte

Martin Stuber

Herr Stuber möchte seine Anlagen gemeinsam mit seinem Kundenberater weiterentwickeln. Er kann aber nicht viel Zeit investieren. Daher soll die Bank sein Portfolio überwachen und mit ihm Kontakt aufnehmen, wenn Anpassungen notwendig sind.

Martin Stubers Ansprüche decken sich ideal mit unserem Beratungsmandat **«Premium»**.

**Beratungsmandat**  
Beraten werden und  
selber entscheiden



### Der Umsichtige

Stefan Althaus

Herr Althaus möchte mit erstklassigen Anlagefonds langfristig Vermögen aufbauen. Ihm ist eine periodische Überwachung mit entsprechender Optimierung wichtig. Dies möchte er den Experten überlassen. Zudem möchte er in Instrumente investieren, die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.

Stefan Althaus fühlt sich mit unserer Vermögensverwaltung **«Future»** wohl.

**Vermögensverwaltung**  
Profis kümmern sich um  
mein Vermögen



### Die Anspruchsvolle

Melanie Christen

Frau Christen hat weitreichende Anforderungen an ihre Betreuung durch die Bank. Sie möchte, dass das Portfolio exakt auf ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist, laufend überwacht und proaktiv durch ihren Kundenberater optimiert wird.

Melanie Christens Bedürfnisse decken wir mit unserer Vermögensverwaltung **«Classic»** ausgezeichnet ab.

**Vermögensverwaltung**  
Profis kümmern sich um  
mein Vermögen

# Unsere Anlagelösungen

	Produktebeschrieb	Zielgrösse Depot
<b>Execution only</b>		
<b>Selber entscheiden und wählen</b>		
<b>Direkt</b>	Sie möchten komplett selbstständig investieren, ohne Beratung und Empfehlungen.	keine Vorgabe
<b>Beratungsmandate</b>		
<b>Beraten werden und selber entscheiden</b>		
<b>Basis</b>	Sie wollen Ihre Entscheide zwar selbst treffen, wünschen aber eine Beratung durch die Bank. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen für die zu Ihrer Anlagestrategie passenden Strategiefonds.	CHF 30'000
<b>Individuell</b>	Sie wollen Ihre Entscheide zwar selbst treffen, wünschen aber eine Beratung durch die Bank. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen aus einer breiten Produktpalette.	CHF 100'000
<b>Premium</b>	Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen aus der gesamten Produktpalette, überwachen Ihr Portfolio periodisch und optimieren gemeinsam mit Ihnen wo nötig und möglich.	CHF 200'000
<b>Vermögensverwaltung</b>		
<b>Profis kümmern sich um mein Vermögen</b>		
<b>Future</b>	Sie möchten nicht selber Entscheidungen treffen müssen und möchten die komplette Verwaltung Ihrer Anlagen delegieren. Der Anlageexperte wählt für die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie passende Fonds aus, unter Berücksichtigung eines Nachhaltigkeits-Filters (ESG-Kriterien).	CHF 10'000
<b>Classic</b>	Sie möchten nicht selber Entscheidungen treffen müssen und möchten die komplette Verwaltung Ihrer Anlagen delegieren. Der Anlageexperte wählt für die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie aus dem gesamten Anlageuniversum die passenden Produkte aus.	CHF 100'000

## Kosten

Es gelten die Gebühren gemäss unserer Publikation «Preise für Dienstleistungen im Wertschriftengeschäft». Sie erhalten das Dokument an unseren Schaltern und finden es auf unserer Internetseite.

Depotführung	Beratung	Empfehlungen	Überwachung
--------------	----------	--------------	-------------

✓	✗	✗	✗

✓	✓	✓ Fonds/Vorsorgelösungen	✗
✓	✓	✓ breite Produktpalette	✗
✓	✓	✓ breite Produktpalette	✓ mit Kontaktaufnahme durch Berater

✓	✓	✓ Bank wählt aus Fonds mit ESG-Filter	✓ fortlaufende Optimierung durch Bank
✓	✓	✓ Bank wählt aus breiter Produktpalette	✓ fortlaufende Optimierung durch Bank



# Wir sind persönlich für Sie da, wann immer Sie uns brauchen.

---

## Clientis Spar- und Leihkasse Thayngen

---

### Hauptsitz

Bahnhofstrasse 32  
Postfach 200  
8240 Thayngen  
052 645 00 50

### Geschäftsstelle

Hauptstrasse 52  
8232 Merishausen  
052 645 00 50

[info@thayngen.clientis.ch](mailto:info@thayngen.clientis.ch)  
[thayngen.clientis.ch](http://thayngen.clientis.ch)

---

Instituts-Identifikation IID (Clearing-Nr.) 6866  
SWIFT/BIC-Code RBABCH22866  
MWST-Nr. CHE-179.479.620 MWST  
UID-Nr. CHE-108.955.601

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung dar. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie auf der Internetseite der Bank herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Regulatorische Informationen zu Finanzinstrumenten (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen.

