

Gemeinsam das Vermögen richtig anlegen

Zugang zu Expertenwissen, Anlageempfehlungen und persönliche Beratung: Das bekommen Sie, wenn Sie sich für eine Anlageberatung bei der GLKB entscheiden. Ein Angebot, bei dem Sie das umfassende Knowhow der Bank nutzen, aber alle Anlageentscheide selbst treffen.

Sie möchten Ihr Geld anlegen? Dann gibt es drei Arten, mit uns zusammenzuarbeiten. Sie verzichten gänzlich auf eine Beratung, treffen Ihre Anlageentscheide selbst und erteilen uns Kauf- und Verkaufsaufträge. Oder Sie beauftragen uns mit einem Vermögensverwaltungsmandat – dann verwalten unsere Anlageexperten Ihr Vermögen professionell gemäss der mit Ihnen ausgearbeiteten Anlagestrategie. Zwischen diesen Polen liegt die Anlageberatung, bei der Sie bei Ihren Anlagen von uns begleitet werden. Wir beraten Sie regelmässig und unterstützen Sie mit Titelempfehlungen dabei, Ihre Anlagestrategie umzusetzen. Die Entscheide zu Umsetzungsquoten treffen Sie selbstständig.

Am Anfang der Anlageberatung steht immer das gesetzlich verlangte Anlageprofil. Dabei werden Ihre Risikofähigkeit und Ihre Risikobereitschaft ermittelt. Die Risikofähigkeit bezieht sich auf Ihre finanziellen Möglichkeiten: Sie



Anlageberatung bei der Glarner Kantonalbank

zeigt auf, wie viel Risiko Sie eingehen können. Mit der Risikobereitschaft bringen Sie zum Ausdruck, wie viel Risiko Sie eingehen wollen. Damit unser Experte aufgrund Ihrer Daten und Angaben die genau passende Strategie definieren kann, nutzt er eine intelligente Software. Sie errechnet einen Vorschlag, der Ihnen aufzeigt, wie viel sie in jede Anlageklasse investieren sollten, um der Strategie zu entsprechen.

Die Software simuliert auch die Folgen allfälliger Strategie-Abweichungen: Wie verändern sich Ihre Renditechancen, wenn Sie mehr oder weniger Risiko eingehen? Leicht verständliche Grafiken stellen Ihnen zuverlässig Bandbreiten der Renditechancen dar. Die anschliessende Überwachung Ihres Portfolios ist eine Daueraufgabe, die Ihr Anlageberater vertrauensvoll

übernimmt; er kontaktiert Sie umgehend, wenn er Chancen und Risiken in einzelnen Anlageklassen sieht.

Eine Anlageberatung bei der Glarner Kantonalbank ist ab einem verfügbaren Vermögen von 50 000 Franken möglich. Haben wir Ihr Interesse geweckt? Dann kontaktieren Sie uns für ein unverbindliches Erstgespräch.

Werbung. Dieser Artikel ist ausschliesslich für Informations- und Marketingzwecke verfasst worden und beinhaltet keine Empfehlung, kein Ansuchen oder Angebot, ein Finanzinstrument zu kaufen oder zu verkaufen. Er richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten und erfüllt auch nicht die Funktion eines Prospekts für Finanzinstrumente, die öffentlich zur Zeichnung angeboten werden. Die Glarner Kantonalbank übernimmt keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit, Genauigkeit und Aktualität der enthaltenen Informationen. Sie haftet nicht für Verluste, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Weitere Informationen: glkb.ch/anlegen



Leiter Portfolio Management / Advisory

Experten-Tipp: Halten Sie an Ihrer Strategie fest

Wir überprüfen regelmässig, ob die mit Ihnen definierte Anlagestrategie noch eingehalten wird. Sollten zum Beispiel steigende Aktienkurse dafür sorgen, dass die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen nicht mehr Ihrer Strategie entspricht, meldet dies unsere Software umgehend. Ihr Anlageberater schlägt Ihnen dann Massnahmen vor, mit denen die Gewichtung zurückgeführt werden kann. Diesen Prozess nennt man Rebalancing. Natürlich müssen Sie nicht sofort auf jede kleine Abweichung reagieren, die Märkte bewegen sich schliesslich ständig. Trotzdem sollten Sie die ursprünglich definierte Gewichtung der Anlageklassen, wenn immer möglich, beibehalten.

Grundsätzlich rate ich Ihnen, diszipliniert an Ihrer Anlagestrategie festzuhalten, damit Sie Ihre Anlageziele bestmöglich erreichen.

Mehr erfahren: glkb.ch/anlegen