

Zug um Zug zu
mehr Vermögen. Mit den
acrevis Anlagelösungen.



acrevis

Meine Bank fürs Leben

«Natürlich kümmere
ich mich um die Zukunft.
Ich habe vor, den Rest
meines Lebens darin zu
verbringen.»

Mark Twain, Schriftsteller

Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger



Der Zukunft sicher entgegenzutreten, ist ein ur-menschliches Bedürfnis. Dementsprechend lautet der Wunsch aller Anleger, eigenes Vermögen erhalten und vermehren zu können. Einfacher wird diese Aufgabe aber nicht. Die Welt ist im Wandel und das immer schneller. Digitale Transformation, Handelsstreit, Niedrigzinsumfeld und Regularien sind nur einige der dynamischen Facetten, die gleichermassen zeitnahes wie weitsichtiges Handeln erfordern.

Die Aufgabe einer wertorientierten Bank ist es daher, in Zeiten des Wandels für Klarheit, Sicherheit und Orientierung zu sorgen. Damit Sie mit gutem Gefühl Anlageentscheide selbst treffen oder an erfahrene Experten delegieren können. Um Ihren Ansprüchen und unserer Verpflichtung bestmöglicher Vermögensbildung in Zeiten des Wandels gerecht zu werden, haben wir unser Leistungsangebot ausgebaut und optimiert. Es freut uns, Ihnen als Ergebnis die Anlagewelt «acrevi invest» vorstellen zu dürfen.

Bei der Geldanlage ist es wie beim Schach – im Zentrum steht die richtige Strategie. Schach wird zu Recht «das königliche Spiel» genannt. Es ist eines der komplexesten und zugleich faszinierendsten Strategiespiele. Seit Jahrhunderten kulturell verankert und weltweit gespielt, ist es die treffende Analogie, um Ihnen die Anlagewelt «acrevi invest» näherzubringen.

Freundlich grüsst Sie
Ihre acrevi



Sandro Schibli
Bereichsleiter Private Banking
Mitglied der Geschäftsleitung

Vermögensbildung in einer Welt im Wandel

Veränderungen in Chancen ummünzen

Kein Zweifel – die Welt ist im Wandel. Einerseits dominieren Negativmeldungen zur Geopolitik, zu Handelskonflikten und zur Klimaveränderung die Berichterstattung. Andererseits sind Fortschritt und Innovation dynamische Katalysatoren unseres täglichen Lebens. Die Innovationszyklen drehen sich immer schneller und aus ihnen ergeben sich enorme Chancen für die Gesellschaft, für die Finanzmärkte und für Sie als Anleger.

Lebensziele weitsichtig finanzieren

In einer dynamischen Welt stehen den Menschen selbst bestimmbare Lebensentwürfe offen, die es allerdings zu finanzieren gilt. Weiterbildung, Selbständigkeit, Sabbatical, Studium der Kinder, Eigenheim oder Sicherheit im Alter sind nur eine kleine Auswahl der Optionen. Mit der Anlagewelt «acervis invest» lassen sich diese Pläne gezielt verwirklichen.

Vermögensbildung unterschiedlich realisieren

Stellvertretend für eines der heutigen Anlegerbedürfnisse steht Sandra G. Die 45-Jährige versteht es, mit viel Organisationstalent ihrer Doppelrolle als Mutter und Abteilungsleiterin eines Konzerns gerecht zu werden. Der Anspruch von Sandra G. an die Rendite ihrer Geldanlage lautet, die notwendige Begleichung der Alltagsverbindlichkeiten sowie den gezielten Vermögensaufbau zur Erfüllung der familiären Lebenspläne zu ermöglichen. Dafür wünscht sie sich einen intensiven Austausch mit ihrem Anlageberater, von der Entwicklung der Anlagestrategie bis hin zur Investition ihres Vermögens in verschiedene Anlageklassen.

«Es ist wichtiger zu wissen, wohin wir gehen, als schnell irgendwo anzukommen.»

Rolf Dobelli,
Schweizer Schriftsteller

Ralf R. hingegen hat sich seit jeher weitgehend selbst um seine Geldanlage gekümmert. Der langjährige Wirtschaftsprüfer kennt sich im Wertpapierhandel aus und verfolgt seine eigene Anlagestrategie. Dennoch holt sich der Mittfünfziger ab und zu die Zweitmeinung seines Anlageberaters ein.

Für ein völlig anderes Anlegerbedürfnis steht Anna L. Der 60-jährigen Chefärztin der Radiologie fehlte für eine seriöse Auseinandersetzung mit Finanzthemen in den letzten intensiven Jahren schlicht die Zeit. Entsprechend stiefmütterlich hat sie sich um ihr Vermögen und Anlagechancen gekümmert. Anna L. möchte dies nun ändern und ihre Vermögensverwaltung in die vertrauensvollen Hände von Finanzexperten legen.

Beratungsumfang selbst wählen

Diesen unterschiedlichen Voraussetzungen und Zielen wird die Anlagewelt «acervis invest» mit innovativen Lösungen und modernen Leistungselementen gerecht. Sie entscheiden, in welchem Umfang und in welcher Kadenz Sie Ihre persönliche Betreuung wünschen. In jedem Fall können Sie in der Anlagewelt «acervis invest» auf höchste Qualität, Sicherheit, Transparenz und absolute Verlässlichkeit zählen.

Die Anlagewelt «acrevi invest»

Zielbasierte oder transaktionsorientierte Anlageberatung als entscheidender Schachzug

Auf die Welt im Wandel hat acrevis reagiert und innovative Anlageberatungsangebote kreiert. Hierbei unterscheidet acrevis zwischen «zielbasierter Anlageberatung» und «transaktionsorientierter Anlageberatung».

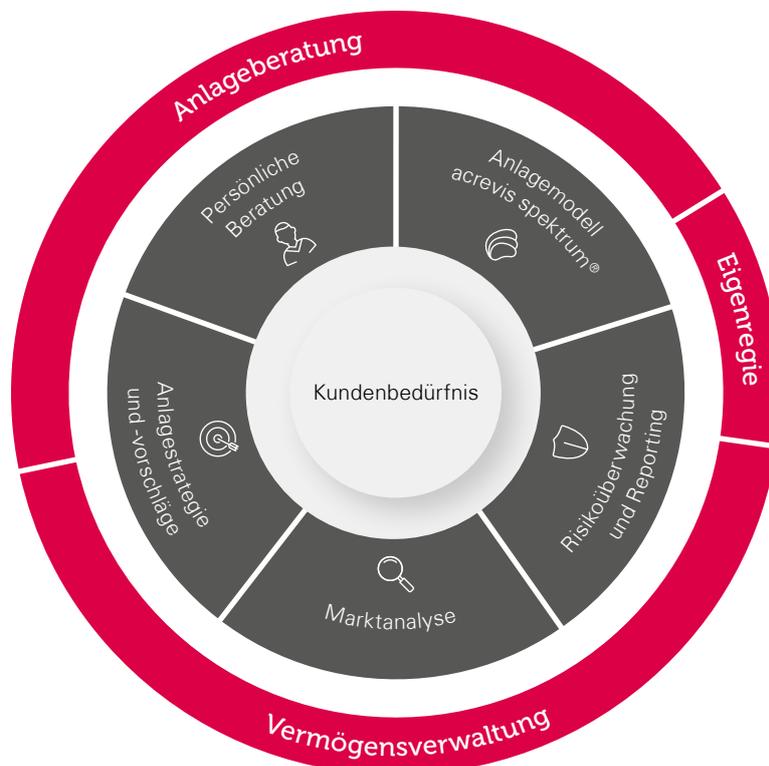
Bei der «zielbasierten Beratung» erarbeitet Ihre Beraterin oder Ihr Berater gemeinsam mit Ihnen die individuelle Anlagestrategie. Dabei steht das Erreichen individueller Lebensziele durch eine Anlagestrategie mit möglichst geringem Risiko im Vordergrund.

Bei der «transaktionsorientierten Beratung» definieren Sie Ihre Anlagestrategie selbst, werden aber bei Anlageentscheidungen von Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater mit entscheidungsrelevanten Informationen versorgt und unterstützt.

Umfassende Vermögensverwaltung als strategischer Königsweg

Es gibt viele gute Gründe, das eigene Vermögen in die vertrauensvollen Hände von Finanzexperten zu legen. Oft liegen die eigenen Kernkompetenzen auf einem völlig anderen Gebiet oder es fehlt einfach die Zeit oder das Interesse, sich mit der komplexen Welt der Anlagemöglichkeiten und Investitionen auseinanderzusetzen. Mit der acrevis Vermögensverwaltung steht Ihnen hierfür der Königsweg offen.

Bei der acrevis Vermögensverwaltung übergeben Sie die weitreichenden und anspruchsvollen Anlageentscheidungen an erfahrene Finanzexperten. Abgestützt auf dem einzigartigen Anlagemodell acrevis spektrum® kombiniert acrevis Ihre Persönlichkeit mit der Finanzmarktcompetenz ausgewiesener Spezialisten. Somit delegieren Sie die Arbeit an Experten und können sich den noch wichtigeren Dingen des Lebens widmen.





Ein starkes Fundament
für Ihr Vermögen – die
Leistungen der Anlage-
welt «acrevi invest».

Eine Welt im Wandel verlangt nach neuen Lösungen

Die sich verändernden Realitäten bergen zahlreiche Chancen für Ihre Vermögensbildung. Dafür hat acrevis neue Leistungen kreiert.



Persönliche Beratung

Bei uns steht der Mensch mit seinen vielschichtigen Lebenszielen im Zentrum. Das acrevis Experten-Netzwerk vereint langjährige Erfahrung mit umfassender Kompetenz in den Bereichen Beratung, Vorsorgeplanung, Research, Steuern und Portfoliomanagement. Profitieren Sie von dieser Kompetenz im persönlichen Dialog oder an exklusiven Fachanlässen.



Marktanalyse

In einer sich schnell drehenden Welt ist es von entscheidender Bedeutung, die Ereignisse genau zu analysieren und zu verstehen, um sich bietende Marktchancen zu nutzen. Der Anspruch unseres unabhängigen Research-Teams ist es, die optimalen Grundlagen für Ihre Anlagestrategie, deren Umsetzung und Überwachung zu schaffen.



Anlagemodell acrevis spektrum®

Für die Evaluation der treffenden Strategie setzen wir auf ein wissenschaftlich fundiertes Vorgehen: acrevis spektrum® ist die einmalige strategische Anlage- und Beratungsmethode. Anhand einer dreidimensionalen Analyse finden wir für Sie die Anlage, die exakt zu Ihnen passt.



Individuelle Anlagestrategie und Anlagevorschläge

So unterschiedlich die Erwartungen und Ziele der Menschen sind, so individuell gestalten sich die Lösungswege beim Geldanlegen. Basierend auf Ihren ganz persönlichen Lebensplänen unterbreiten wir Ihnen eine passende Anlagestrategie und massgeschneiderte Vorschläge zur Optimierung Ihres Portfolios.



Risikoüberwachung und Reporting

Sie bestimmen, wie intensiv Ihr Portfolio überwacht werden soll. Die neue, systemgestützte Risikoüberwachung reagiert auf Abweichungen von Ihrer Anlagestrategie oder von Ihrem persönlichen Risikoprofil und informiert Sie und Ihren Kundenberater umgehend.

Anlagemodell acrevis spektrum®

Das zukunftsorientierte Anlagemodell acrevis spektrum® steht im Zentrum der acrevis Anlagewelt, zu der die acrevis Anlageberatung und die acrevis Vermögensverwaltung gehören.

acrevis spektrum® kombiniert Ihre Persönlichkeit mit unserer Beratungs- und Finanzmarktcompetenz und erschliesst Ihnen eine systematische und persönliche Beratung für die massgeschneiderte Vermögensbildung.

1. Ihre Persönlichkeit

Gemeinsam mit Ihrem Kundenberater legen Sie eine Anlagestrategie fest, die dem Begriff «persönlich» tatsächlich gerecht wird. Bei der Ermittlung Ihres persönlichen Risikoprofils gehen wir wissenschaftlich fundiert vor und machen die Begriffe «Sicherheit» und «Risiko» für Sie fassbar.

2. Unsere Finanzmarktcompetenz

Unsere Analysemethoden basieren auf drei Säulen, die gleichermassen beachtet werden:

Die **fundamentale Analyse** untersucht die Gesamtwirtschaft – Länder und Märkte sowie einzelne Unternehmen – anhand von Kennzahlen.

Die **verhaltensbezogene Analyse** befasst sich mit dem Verhalten der Marktteilnehmer. Hierfür setzt acrevis auf wissenschaftliche Erkenntnisse und Methoden aus der Verhaltensökonomie von Behavioural Finance Solutions.

Die **technische Analyse** nimmt Kursbewegungen und Kurvenmuster unter die Lupe. Aus dem Vergleich mit historischen Entwicklungen werden Trends für die Zukunft der Märkte, Anlageklassen und Einzeltitel abgeleitet.

Neue Perspektiven

Die Anlageexperten von acrevis beurteilen und bewerten die verschiedenen Perspektiven, die sich aus dieser dreidimensionalen Finanzmarktanalyse ergeben. Die Ergebnisse sind fundierter und breiter abgestützt als die branchenüblichen Fundamentalanalysen und führen zu konkreten Anlageempfehlungen respektive direkten Kaufentscheidungen in der Vermögensverwaltung.

1 Ihre Persönlichkeit

Individuelle Abklärung der Kundenbedürfnisse

Die persönliche Anlagestrategie ist das wichtigste Element jeder Anlagentätigkeit. acrevis spektrum® ordnet Sie nicht einfach einer Anlegergruppe zu. Vielmehr definieren Sie gemeinsam mit Ihrem Kundenberater auf den Prozentpunkt genau die Aufteilung zwischen sichereren und risikoreicheren, dafür renditeversprechenderen Geldanlagen.

+

2 Unsere Finanzmarkt-kompetenz

Dreidimensionale Analyse der Finanzmärkte:

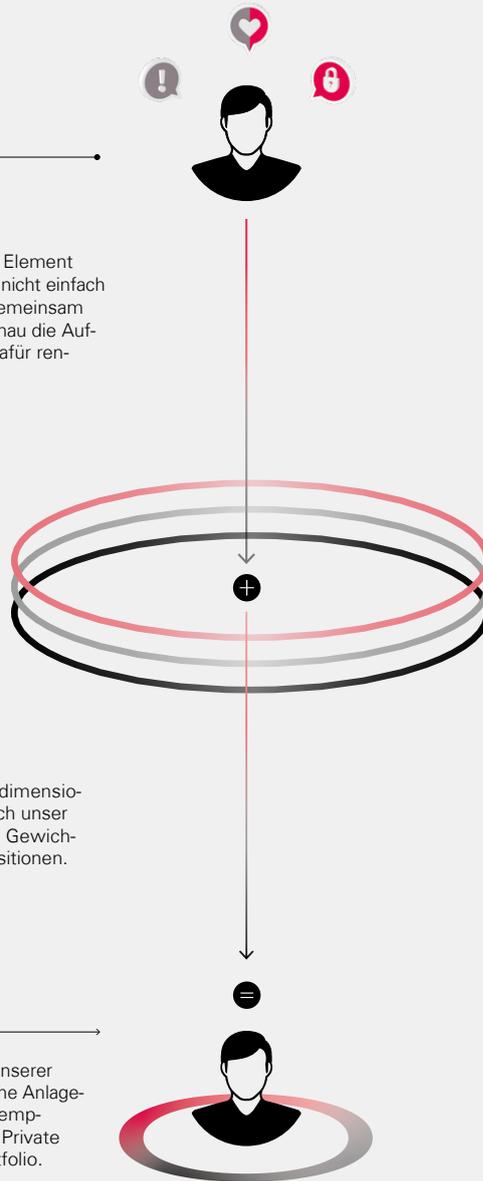
- fundamental
- verhaltensbezogen
- technisch

Die verschiedenen Perspektiven, die aus der dreidimensionalen Finanzmarktanalyse resultieren, werden durch unser Anlagekomitee beurteilt und münden in taktische Gewichtungen, konkrete Anlageempfehlungen und Dispositionen.

=

Ihr massgeschneidertes Anlageportfolio

acrevis spektrum® kombiniert Ihre Persönlichkeit mit unserer Beratungs- und Finanzmarktcompetenz. Ihre persönliche Anlagestrategie verschmilzt mit unseren fundierten Anlageempfehlungen und eröffnet Ihnen neue Perspektiven im Private Banking: ein für Sie massgeschneidertes Anlageportfolio.



Unabhängig, beweglich,
leidenschaftlich – Attribute
der idealen Bank für eine
langfristige Partnerschaft.



Mit der acrevis Anlagewelt Zug um Zug zum Ziel

Um Ihren Bedürfnissen rundum zu entsprechen, bündelt die acrevis Anlagewelt alle entscheidenden Vorteile.

Freiheit

Sie sind frei zu wählen. Ob Sie die Verwaltung Ihres Vermögens in die erfahrenen Hände unserer Experten legen wollen, ob Ihr persönlicher Berater Sie bei Ihrer Anlagestrategie oder bei Einzelentscheidungen unterstützen soll oder ob Sie Ihr Vermögen in Eigenregie verwalten möchten.

Präzision

Ihr Vermögen wird nicht einfach nach vorgegebenen und standardisierten Anlagezielen wie «Ertrag», «Ausgewogenheit» oder «Wachstum» investiert, sondern nach einer gemeinsam entwickelten, wissenschaftlich unterlegten und individuellen Anlagestrategie.

Nähe

Wir sind tief in der Region verwurzelt und sprechen dadurch Ihre Sprache. Mit unseren 8 Standorten zwischen Bodensee und Zürichsee sind wir für eine persönliche Beratung rasch erreichbar.

Diversifikation

Um unnötige Risiken zu vermeiden, setzen wir auf eine breite Streuung der Anlagen auf Anlageklassen, Regionen, Währungen und Bonitäten.

Unabhängigkeit

Als unabhängige Bank verwalten wir Ihr Mandat frei von Interessenkonflikten und verfolgen in der Produktauswahl einen Best-in-Class-Ansatz.

Professionalität

Seit 1854 agieren wir als kompetenter Ansprechpartner bei Anlagefragen. Unsere Beraterinnen und Berater sind anlagespezifisch zertifiziert und bilden sich laufend weiter.

Einfachheit

Unsere Angebote sind klar, flexibel und einfach verständlich aufgebaut.

Gradlinig erfolgreich in einer
Welt im Wandel – mit den
Angeboten der Anlagewelt
«acervis invest».



Die acrevis Anlagewelt bietet für jedes Bedürfnis das passende Angebot

Hier erfahren Sie, ob sich die Anlageberatung oder die Vermögensverwaltung besser für Sie eignet.

Vermögensverwaltung:

Es gibt viele gute Gründe, die Vermögensbildung in die Hände von Experten zu geben. Vielleicht fehlt Ihnen schlicht die Zeit, um sich mit Finanzfragen zu beschäftigen. Oder Sie wissen aus Erfahrung, dass es für komplexe Zusammenhänge nun mal Spezialisten braucht. Oder Sie möchten sich mit voller Aufmerksamkeit anderen Themen widmen. Bei der Vermögensverwaltung von acrevis wählen Sie mit unserer Unterstützung Ihre individuelle Anlagestrategie und übergeben die Umsetzung dann an unsere Finanzexperten. Gestützt auf umfassender Research- und Anlagekompetenz verwalten wir Ihr Vermögen und Sie können die Zeit für Ihre Prioritäten nutzen.

Anlageberatung:

Bei der acrevis Anlageberatung bestimmen Sie die Intensität und Ausrichtung der Beratung, der Risikoüberwachung und der Dichte an Finanzmarktinformationen. Wir bieten Ihnen auf Ihre Strategie ausgerichtete Anlagevorschläge oder unterstützen Sie bei Einzelentscheidungen. Sie treffen die Anlageentscheidungen selbst, begleitet durch Ihren persönlichen acrevis Berater.

Eigenregie:

Sie wickeln Ihre Anlagegeschäfte selbstständig ab, ohne unsere Beratung. Sie profitieren bei der Selbstverwaltung Ihres Vermögens von unserem modernen E-Banking und unserer leistungsstarken Transaktionsplattform.



Position beziehen und Haltung zeigen in turbulenten Zeiten – mit den exklusiven Publikationen der Anlagewelt «acervis invest».



Informative Publikationen und exklusive Fachanlässe

Mit den hochwertigen Informationsgefässen von acrevis stehen Sie mitten im aktuellen Marktgeschehen.

Publikationen

Magazin «acrevis invest»

Fundierte Publikationen mit ausführlicher Information zu aktuellen Anlagethemen.

Newsletter «acrevis daily»

Tägliche Informationen per E-Mail zu Unternehmen aus aller Welt, noch vor Eröffnung der Schweizer Börse.

Newsletter «acrevis Flash»

Ad-hoc-Informationen per E-Mail bei speziellen Ereignissen wie dem Börsengang von Unternehmen.

Newsletter «acrevis Anlage im Fokus»

Informationen per E-Mail zu aktuellen Anlageempfehlungen unserer Experten.

TV-Sendungen / Podcast

Börsensendung «acrevis invest» auf TELE TOP

acrevis Private-Banking-Experten wöchentlich im Interview zur aktuellen Börsensituation.

Sendung «Geld» auf TVO

Wirtschaftspublizist und Finanzexperte Martin Spieler im Interview mit unseren Anlageexperten.

Experten-Podcast online

Private-Banking-Experten von acrevis mit ausführlichen Beiträgen zu ausgewählten Marktthemen.

Fachanlässe

«Anlegerapéro»

Ausgewählte externe und interne Fachreferenten im exklusiven Rahmen. Mit Beiträgen zu politischen, ökonomischen und technologischen Vorkommnissen und Trends sowie deren Auswirkungen auf das Marktumfeld.

Alle Publikationen, TV-Sendungen und Fachanlässe auch online auf www.acrevis.ch/anlagewelt und auf unseren Social-Media-Kanälen.



Ihr acrevis Anlageexpertenteam berät Sie persönlich, individuell und qualifiziert Bankgeschäfte sind Vertrauenssache. Gebaut auf der Beziehung zu den Menschen, die Sie betreuen.

Regionale Verankerung, Tradition und gelebte Werte

Das Private Banking von acrevis ist in der Region zwischen Bodensee und Zürichsee tief verwurzelt. Seit über 160 Jahren ist unsere Kompetenz, unsere Unabhängigkeit, unsere Leidenschaft und unsere Verbundenheit mit der Region die Basis für das Vertrauen unserer treuen Kundschaft. Durch unsere Präsenz an den Standorten St. Gallen, Gossau, Wil, Wiesendangen, Bütschwil, Rapperswil-Jona, Pfäffikon SZ und Lachen SZ sowie unsere regionale Verwurzelung sind wir Ihre Bank, näher bei Ihnen.

Persönliche Beratung

Nur wenige Dinge sind so eng mit Ihren Wünschen und Zielen verknüpft wie Ihre Vermögensbildung. Ihr persönlicher Berater oder Ihre persönliche Beraterin begleitet Sie in allen Lebensphasen und stimmt die Geldanlage umfassend auf Ihre individuelle Situation ab. Ganzheitlichkeit bedeutet dabei auch, dass wir Spezialisten aus den Bereichen Vorsorgeplanung, Pensionsplanung und Steuern in die Beratung miteinbeziehen und dadurch den Anlageentscheiden ein massgeschneidertes Finanzkonzept zugrunde legen.



Private-Banking-Team

Ihre acrevis Anlageberatung und Vermögensverwaltung erfüllt allerhöchste internationale Standards

Um im Wettbewerb erfolgreich zu bestehen, arbeiten wir mit Finanzexperten von herausragender Reputation.

Professionelles Research und Portfoliomanagement

Ein professionelles Investment Center für Research und Portfoliomanagement unterstützt unsere Beratenden. Das Research-Team ist aus St. Gallen heraus mit dem globalen Finanzsystem verbunden und agiert dadurch am Puls der Zeit und der Märkte.

Partnerschaften mit Format

Bei verhaltensbezogenen Fragestellungen zum Anlagemodell acrevis spektrum® kooperieren wir mit Prof. Dr. Thorsten Hens. Der europaweit anerkannte Finanzmarktökonom ist Mitgründer der BhFS Behavioural Finance Solutions GmbH und Mitglied unseres Anlagekomitees, das die dreidimensionalen Perspektiven von acrevis spektrum® aktiv mitgestaltet.

Trend-Erkennung auf höchstem Niveau

Die technischen Analysen bilden einen wichtigen Pfeiler unseres dreidimensionalen Beratungs- und Anlagemodells acrevis spektrum®, da sie Trends für die Zukunft sichtbar machen. Im Rahmen der Partnerschaft mit Alfons Cortés



Prof. Dr. Thorsten Hens



Alfons Cortés

von UNIFINANZ fließen die täglichen Marktmonitore systematisch in unsere dreidimensionale Finanzmarktanalysen ein. Alfons Cortés ist ebenfalls Mitglied unseres Anlagekomitees.

Anlagekomitee mit Erfahrung

Das Anlagekomitee der acrevis besteht aus Anlagespezialisten und Entscheidern. Dieses Gremium bündelt über 150 Jahre Finanzmarkterfahrung. Das Komitee steht ein für die Anlageentscheide der acrevis und ergänzt das Anlageexpertenteam.

Unkompliziert, direkt und persönlich – unsere Sprache für den gemeinsamen nächsten Zug.



Sie sind am Zug!

Setzen Sie sich mit uns in Verbindung. In einem persönlichen Gespräch erläutern wir Ihnen gerne die Chancen und Vorteile der acrevis Anlagewelt.

Hauptsitz
acrevis Bank AG
Marktplatz 1
9004 St. Gallen

Tel. 058 122 75 55
Fax 058 122 75 50

info@acrevis.ch
www.acrevis.ch
www.acrevis.ch/anlagewelt



Wenden Sie sich für weitere Informationen an unsere Beraterinnen und Berater an den Standorten St. Gallen, Gossau SG, Wil SG, Bütschwil, Wiesendangen, Rapperswil-Jona, Pfäffikon SZ, Lachen SZ

RECHTLICHE HINWEISE: Die Inhalte dieser Publikation wurden durch die acrevis Bank AG zusammengetragen, dienen reinen Informationszwecken und sind ohne Gewähr. Sie stellen weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb beziehungsweise Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen dar. Sollten Ihnen bei Entscheidungen, die auf Basis dieser Publikation gefällt werden, irgendwelche Zweifel aufkommen, wenden Sie sich bitte an Ihren persönlichen Anlageberater.

Die Inhalte dieser Publikation sind nicht für juristische oder natürliche Personen bestimmt, die aufgrund von Nationalität, Geschäftssitz, Wohnsitz oder aus sonstigen Gründen einer Rechtsordnung unterliegen, welche insbesondere die Publikation des Inhalts, den Zugang zur Website der acrevis Bank AG, die Tätigkeit eines ausländischen Finanzdienstleisters oder die Zulassung von Produkten (zum Beispiel Fonds) verbietet oder einschränkt. Personen, auf die diese Einschränkungen zutreffen, ist der Zugriff auf diese Publikation oder die Website der acrevis Bank AG untersagt. Insbesondere gilt dies für Personen mit Wohnsitz Nord- und Südamerika, Afrika, Asien und Australien. Bitte informieren Sie sich über die entsprechende Rechtsordnung in Ihrem Land.

Die allgemeinen Informationen nach dem Finanzdienstleistungsgesetz sind auf unserer Homepage acrevis.ch abrufbar oder werden durch einen Kundenberater zur Verfügung gestellt.

Die acrevis Bank AG schliesst ohne Einschränkung jegliche Haftung für Verluste oder Schäden (sowohl direkte als auch indirekte und Folgeschäden) irgendetweller Art aus, die sich aus der Verwendung dieser Publikation ergeben sollten. Die acrevis Bank AG kann Merkmale und Nutzungsbedingungen der beschriebenen Produkte jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern.

acrevis

Meine Bank fürs Leben

acrevis Bank AG

Marktplatz 1

9004 St.Gallen

Tel. 058 122 75 55 • info@acrevis.ch • acrevis.ch

St.Gallen • Gossau SG • Wil SG • Bütschwil • Wiesendangen • Rapperswil-Jona • Pfäffikon SZ • Lachen SZ