

# Investieren in Langfristigkeit

Die Finanzdienstleistungen der DC Bank

1. Januar 2022

Werte schaffen seit 1825



# Inhalt

1 **Massarbeit in Anlagedingen**

---

3 **Philosophie der Sorgfalt**

---

4 **Auf Expertise vertrauen**

---

6 **Gemeinsam erschaffen**

---

8 **Die Grundlagen bearbeiten**

---

# Massarbeit in Anlagedingen

**Wir wollen, dass Sie ruhig schlafen können. Die Sorge für Ihr Vermögen steht für uns darum im Zentrum unseres Wirkens. Disziplin, Integrität, handwerkliches Geschick, Sorgfalt und Verbindlichkeit prägen unser Handeln und bilden die Grundlage für unsere Kundenarbeit.**

Damit Sie Ihre ganz persönlichen Ziele erreichen können, bieten wir Ihnen eine Reihe von Strategien, um Ihr Vermögen geschickt anzulegen. Das Resultat ist eine massgefertigte Finanzdienstleistung, die zu Ihnen passt.

Welches die beste Anlagestrategie für Sie ist, finden wir bei der DC Bank gemeinsam mit Ihnen in einem strukturierten Beratungsgespräch heraus. Es ist für uns selbstverständlich, dass wir Sie langfristig beraten und begleiten wollen. Jede Station im Leben bringt schliesslich neue Anliegen mit sich. Daher ist die ganzheitliche Betrachtungsweise Ihrer Finanzen wegweisend.

Dank dem fachkundigen Blick auf Ihre Gesamtsituation können wir Ihnen spezifische Ratschläge unterbreiten. Ihre individuellen Bedürfnisse stehen dabei stets im Fokus. Deshalb bieten wir Ihnen mit unseren Angeboten in der Vermögensverwaltung und der Vermögensberatung sowie mit dem Ausführungsauftrag attraktive Wahlmöglichkeiten: Bestimmen Sie über die Häufigkeit der Beratung, die Überwachung Ihres Portfolios und Ihren Zugang zu Anlageideen.

Entsprechend Ihren Vorlieben haben Sie mehrere Anlagelösungen zur Auswahl. Unser Rezept für den Anlageerfolg ist die umfassende Beratung, kombiniert mit Expertenwissen.

Die Sorge für die Vermögen unserer Kundinnen und Kunden, deren Sicherung, Mehrung und die zuverlässige Abwicklung der Finanzgeschäfte stehen im Zentrum unseres Wirkens.



# Philosophie der Sorgfalt

**Unsere Empfehlungen als Hausbank der Burgergemeinde Bern basieren seit fast 200 Jahren auf fest verankerten Werten. In dieser Zeit haben wir ein tiefes Verständnis aufgebaut, wie man sorgfältig mit Geld umgeht.**

Die Philosophie der DC Bank, nach langfristiger und zielorientierter Vermögenssicherung und Vermehrung statt nach Trends und schnellem Gewinn zu streben, spiegelt sich ganz besonders in den massgeschneiderten Anlage­lösungen wider. Daraus haben sich für uns Grundsätze herauskristallisiert, mit welchen wir unsere Verantwortung als integriertes und traditionsreiches Bankhaus wahrnehmen.

Unsere Empfehlungen basieren auf einem umfassenden und vielschichtigen Anlageprozess, in welchem das Risikomanagement einen wesentlichen Bestandteil darstellt.

- Aus Überzeugung verfolgen wir eine offene und unabhängige Anlagepolitik, indem wir keine eigenen Finanzinstrumente anbieten, sondern unsere Kundschaft mit den besten Anlagemöglichkeiten im Markt bedienen (Best-in-Class).
- Infolgedessen investieren wir einen hohen Anteil der Anlagevermögen in Direktanlagen (Aktien, Obligationen) oder in kostengünstige Exchange Traded Funds (passive Indexierung).
- Selbstverständlich beachten wir bei allen Anlageentscheidungen – wo sinnvoll und angemessen – die Nachhaltigkeitskriterien (ESG). Dabei steht E für Umwelt, S für Soziales und G für eine gute Unternehmensführung. Diese Kriterien haben sich als Beurteilungskennzahlen in der Finanzbranche durchgesetzt und bilden das Fundament für die nachhaltige Selektion der Finanzinstrumente.
- Ebenso schliessen wir keine kurzfristigen Wetten auf die Marktentwicklung ab und setzen keine Hebelprodukte oder Ähnliches ein.
- Auch verzichten wir bei der Vermögensverwaltung konsequent auf Vertriebskommissionen (Retrozessionen), sodass wir uns bei der Beratung voll und ganz auf eine passgenaue Lösung fokussieren können.

Darauf basierend legt das Anlagekomitee die strategische und taktische Vermögensallokation fest, stellt die hohen Qualitätsstandards sicher und sorgt für ein laufendes Risikomanagement.

Unsere Anlagephilosophie basiert auf denselben Grundsätzen, die wir auch für die Verwaltung unserer eigenen Vermögenswerte anwenden.

# Auf Expertise vertrauen

**Bei der Vermögensverwaltung überlassen Anlegerinnen und Anleger, die zu wenig Zeit, Interesse oder Expertise für die ständige Beobachtung der Finanzmärkte haben, die Anlageentscheidungen unserem Bankhaus.**

Sie beauftragen uns mit der Verwaltung Ihres Vermögens und erhalten durch unsere Spezialistinnen und Spezialisten eine umfassende Betreuung bei der Vermögensoptimierung. Ihre Beraterin oder Ihr Berater bleibt Ihre zentrale Ansprechpartnerin respektive Ihr zentraler Ansprechpartner für die ganzheitliche Betrachtung.

Dabei behalten Sie jederzeit die Kontrolle über Ihre Anlagen: Alle Börsentransaktionen und die Entwicklung Ihres Portfolios werden Ihnen regelmässig und anschau-

lich aufgezeigt. Zugleich haben Sie dank der laufenden Portfolioüberwachung die Gewissheit, dass Ihre Werte stets in sicheren Händen sind. Entsprechend Ihren Bedürfnissen stehen verschiedene Ausprägungen der Vermögensverwaltung zur Auswahl. Die Anlagelösungen sind nach der Bestimmung Ihrer Risikofähigkeit in verschiedenen Anlagestrategien verfügbar.

Die Vermögensverwaltung eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die eine zielorientierte und mittel- bis langfristige Umsetzung einer festgelegten Anlagestrategie wünschen, ohne dass sie sich selbst um die Finanzmärkte zu kümmern brauchen.

Gemeinsam mit Ihnen  
legen wir die Anlage-  
strategie fest, danach  
kümmern wir uns um  
die Umsetzung.



# Gemeinsam erschaffen

**Bei der portfoliobezogenen Vermögensberatung unterstützen wir als Partnerin Anlegerinnen und Anleger fachlich und strategisch bei den Anlageentscheidungen. Zusammen mit Ihnen erarbeiten wir eine langfristige Strategie und weisen Sie bei Entscheidungen darauf hin, welche Konsequenzen Sie für Ihr Portfolio beachten müssen.**

Sie treffen die Anlageentscheidungen für Ihr Vermögen selbstständig. Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen dabei zur Seite – die Zügel Ihres Portfolios bleiben jedoch fest in Ihren Händen.

Dabei können Sie laufend Anlagechancen wahrnehmen und behalten das Risiko im Auge. Dank fundierten Publikationen und Analysen zu Marktentwicklungen sowie dem Austausch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater gewinnen Sie vertiefte Einblicke in die Portfoliobewirtschaftung. Die Entwicklung Ihres Portfolios wird

Ihnen regelmässig und anschaulich aufgezeigt. Entsprechend Ihren Bedürfnissen stehen verschiedene Ausprägungen der Vermögensberatung zur Auswahl. Die Anlagestrategie selektieren Sie nach der Bestimmung Ihrer Risikofähigkeit selbstständig.

Die Vermögensberatung eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die den qualifizierten Meinungsaustausch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater suchen, aber die Anlageentscheidungen selbstständig treffen wollen. Dabei können Sie selbst bestimmen, in welchem Umfang Sie von der Expertise unseres Bankhauses profitieren wollen.



Gemeinsam mit Ihnen  
legen wir die Strategie  
fest, danach unterstützen  
wir Sie bei der Umset-  
zung. Anlageentscheide  
treffen Sie selbstständig.

# Die Grundlagen bearbeiten

**Beim Ausführungsauftrag «Execution Only» übernehmen Anlegerinnen und Anleger, die keine Beratung sowie auch keine Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank wünschen, die Verantwortung. Die Anlageentscheide und Handelsaktivitäten werden selbstständig auf eigenes Risiko und ohne Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater getroffen.**

Die fachliche Unterstützung durch eine Beraterin oder einen Berater wird nicht gewünscht. Die Anlageschwerpunkte werden selbstständig getroffen und sämtliche Transaktionen auf eigenes Risiko ausgeführt.

Beim reinen Ausführungsauftrag steht eine breite Produktvielfalt zur Auswahl, wobei seitens der Bank keine Beratung erfolgt. Portfolioüberwachung, Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur finden in eigener Verantwortung statt.

Diese Anlagelösung eignet sich, um das Vermögen eigenverantwortlich und beratungsfrei zu verwalten. Eine preiswerte Bewirtschaftung des Portfolios wird dadurch sichergestellt.

Eigenständige Anle-  
gerinnen und Anleger  
finden mit dieser preis-  
werten Lösung eine  
solide Grundlage.

#### **Rechtliche Hinweise**

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die darin enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin oder des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. auch kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung dar. Sie stellen insbesondere keine Anlageberatung dar und tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung. Die Informationen wurden nach bestem Wissen zusammengestellt, wobei die Bank weder eine Haftung noch eine Garantie für Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt. Allfällige Angaben über die historische Performance eines Finanzinstruments sind kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Ausserdem wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen. Die aktuelle Version der Broschüre kann bei der Bank bezogen werden und ist auch auf deren Internetseite verfügbar ([www.dcbank.ch/download](http://www.dcbank.ch/download)). Das vorliegende Dokument ist nicht für Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt; die Jurisdiktionen, nach welchen Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig sind, unterstehen namentlich zufolge Nationalität, steuerlicher Ansässigkeit oder Wohnsitz. Weitere regulatorische Informationen zu Finanzinstrumenten können Sie bei der Bank resp. auf deren Internetseite ([www.dcbank.ch](http://www.dcbank.ch)) beziehen.

**DC BANK**  
Schauplatzgasse 21  
Postfach  
3001 Bern

Tel. 031 328 85 85  
Fax 031 328 85 86

[info@dcbank.ch](mailto:info@dcbank.ch)  
[www.dcbank.ch](http://www.dcbank.ch)



Eine Institution der  
**Burgergemeinde**  
**Bern**