



Spar- und Leihkasse Frutigen

Chancen nutzen beim langfristigen Vermögensaufbau

Vermögensverwaltung heisst, mit Geld professionell umzugehen und langfristige Ziele zu erreichen. Seriöse Institute wie die SLF kombinieren nachhaltiges Wachstum, Risikostreuung und individuelle Zielsetzungen. Zentrale Themen sind dabei Rendite, Risiko und Anlagehorizont. Die SLF übernimmt dabei sämtliche Aufgaben für die Anlegenden. Bereits ab 25 000 Franken kann man von diesem Angebot profitieren.



Eine seriöse Vermögensverwaltung kombiniert klare Ziele, kluge Strategien, ein solides Risiko- und Kostenmanagement und eine transparente Kommunikation. Die Angebote der SLF tragen zu einem langfristigen Vermögensaufbau bei, indem Anlegende von den Entwicklungen an den Finanzmärkten profitieren.

Wie erhalten die Kundinnen und Kunden das richtige Produkt?

Am Anfang jeder Vermögensverwaltung werden die persönlichen Ziele und das Profil der Kundinnen und Kunden in einem Gespräch definiert. Die Ziele ergeben sich aufgrund der angestrebten Rendite, der Risikobereitschaft, des Zeithorizonts und der finanziellen Ressourcen. Entsprechend

der individuellen Anlagestrategie wird das Geld investiert. Dabei fließen Marktprognosen, Kostenstrukturen und fachliches Know-how in die Entscheidungen ein. Als mögliche Anlageklassen gelten Aktien, Obligationen, Immobilien oder auch Rohstoffe. Dabei ist der SLF Transparenz bei den erzielten Ergebnissen und Gebühren wichtig. Das lässt Vertrauen entstehen und ermöglicht langfristige Partnerschaften. Das Mindestvolumen beträgt 25 000 Franken, wobei Ein- und Auszahlungen theoretisch jederzeit möglich sind.

Eine Bank – viele Möglichkeiten

Mit OptiPortfolio «Einkommen», «Ausgewogen» und «Dynamisch» bietet die SLF Angebote für unterschiedliche Bedürfnisse und bedient damit verschiedene Risikotoleranzen der Kundschaft. Das persönliche Portfolio wird laufend bewirtschaftet und die Kommunikation über erwirtschaftete Ergebnisse erfolgt zeitnah. Das heisst: Die SLF kümmert sich um alles und Sie können sich zurücklehnen. Die Strategie «Einkommen» geht von einer erwarteten Rendite von durchschnittlich 2 Prozent pro Jahr aus, bei einem Anlagehorizont von mindestens 8 Jahren. Dieses Produkt passt sehr gut zu risikoscheuen Personen und investiert hauptsächlich in risi-

koärmere Anlageklassen wie Obligationen. Beim Modell «Ausgewogen» sind es im Durchschnitt 2,5 Prozent erwartete Rendite bei gleicher empfohlener Mindestanlagedauer. Die Strategie «Dynamisch» hat einen Anlagehorizont von mindestens zehn Jahren und strebt eine jährliche Rendite von 3 Prozent im Durchschnitt an. Der Investitionsfokus liegt bei diesem Produkt auf Aktienanlagen, was eine höhere Risikotoleranz des Anlegenden erfordert. Bei allen Ausprägungen der Vermögensverwaltung OptiPortfolio wird Wert auf Diversifikation gelegt. Es wird in verschiedene Anlageklassen indexorientiert investiert. Zudem sind beispielsweise in allen Mandaten portfolio stabilisierende Elemente wie Immobilien Schweiz enthalten. Die Pauschalgebühren liegen zwischen 1 und 1,15 Prozent.

Mit der Vermögensverwaltung FlexPortfolio wird gezielt in Aktien investiert (Anteil: 67,5–97,5 Prozent). Je nach Beurteilung der Marktsituation wird die Gewichtung der Aktienquote angepasst. In angespannten Situationen kann ein Teil als Kontoguthaben gesichert werden. Überwiegen die Chancen die Risiken, wird der Aktienanteil erhöht. Die jeweilige Strategie wird von einem bankinternen Team entwickelt. Der empfohlene Anlagehorizont ist identisch wie bei der Strategie «Dynamisch»; die Gebühren sind pauschal und liegen zwischen 1,15 und 1,35 Prozent. Für diese Strategie wird eine durchschnittliche Jahresrendite von 3,5 Prozent pro Jahr erwartet.

«Aktuell bieten Wertschriftenlösungen interessante Alternativen zur Renditeverbesserung»

Frutiger Anzeiger: Die SLF bezeichnet sich als Bank für alle im Frutigland. Was zeichnet Sie im Bereich Vermögensverwaltung aus? Wie unterscheidet Sie sich von anderen?

Mario Burkhalter: Oft sind Vermögensverwaltungsmandate mit hohen Mindestinvestitionsvorgaben verknüpft. Bei uns ist die Finanzdienstleistung bereits ab einem Betrag von Fr. 25 000 verfügbar. Wir legen Wert auf eine kostengünstige Umsetzung innerhalb der jeweiligen Strategien. Dies erreichen wir beispielsweise mit dem Einsatz von passiven Fondsproduk-

ten. Mit der pauschalen Gebührenberechnung bleibt die Belastung transparent und planbar. Wir sind überzeugt, für alle unsere Anspruchsgruppen und in jeder Hinsicht ein optimales Angebot bereitzuhalten. Das sind ideale Voraussetzungen für den langfristigen Vermögensaufbau und -ausbau.

Wie lauten Ihre Prognosen für den Bereich Vermögensverwaltung allgemein?

Die Aussichten für die Vermögensverwaltung bleiben aus unserer Sicht solide. Gerade in einem unsicheren geopolitischen Umfeld gewinnt Diversifikation über verschiedene An-

Die SLF kümmert sich um Ihr Ersparnis.

lageklassen und indexorientiertes, strategietreues Anlegen weiter an Bedeutung. Viele Kundinnen und Kunden verbinden Sparen mit Werten wie Zuverlässigkeit und Bescheidenheit; gleichzeitig rücken professionelle Anlagelösungen stärker in den Fokus, weil sie im aktuellen Umfeld echte Mehrwerte auf längere Sicht bieten können.

Nach wie vor haben viele ihr Geld auf einem Sparkonto. Ihr Tipp an Menschen, die ein wenig mehr aus ihrem Geld machen möchten?

Der richtige Mix von risikobehafteten Anlagen mit einer potenziellen Mehrrendite gegenüber dem klassischen Sparkonto macht's aus. Ein Teil kann auf dem Sparkonto oder noch besser auf einer Variante unseres «Sparkonto plus» parkiert werden. Der

«Robustheit und Vertrauen»

Rund 9300 Milliarden Franken betrug das von Banken verwaltete Vermögen im letzten Jahr, leicht weniger als im Rekordjahr 2024. «Das weiterhin sehr hohe Niveau der verwalteten Vermögen in der Schweiz unterstreicht die Robustheit des Bankenplatzes, die Rolle als sicherer Hafen in geopolitisch instabilen Zeiten und das anhaltend grosse Vertrauen», so das Fazit der Schweizerischen Bankiervereinigung swissbanking.ch.



Zur Person

Mario Burkhalter

Prokurist, Bereichsleiter Anlegen und Sparen

Seit Anfang 2007 bei der SLF tätig

Ausbildung: Dipl. Bankwirtschafter HF, CAS Anlageberatung

Hobbys: Sport und Familie; wohnt in Krattigen

andere Teil kann in Wertschriften angelegt werden. Vieles läuft nämlich über Emotionen: Emotionen machen uns zu Menschen. Anlegen wäre um vieles einfacher, wenn man Gefühle einfach ein- oder ausschalten könnte. Das Anlegen berührt jedoch zwei empfindliche Themen: Es geht um Geld und die eigene Zukunft. Das sind nicht gerade Punkte, über die es sich völlig entspannt reden lässt. Menschen haben doppelt so viel Angst davor, Geld zu verlieren, als Freude, Geld zu gewinnen. Personen mit sorgfältig geplanten Anlagen sind aber zuversichtlich genug, um beim Auftreten von Marktturbulenzen abzuwarten und keine überstürzten Entscheidungen zu treffen.

Vielen Dank fürs Gespräch!
Interview: Thomas Feuz

Mehr erfahren:
Interessiert an einer Beratung rund um Ihr Vermögen?
Hier gibt's ganz schnell mehr:



slfrutigen.ch

Wer Chancen nutzt, fliegt höher.

Vermögensverwaltung –
abgestimmt auf Ihr Risikoprofil.

slfrutigen.ch/vv

Werbung für eine Finanzdienstleistung