



Spar- und Leihkasse Frutigen AG – Transaktionsbezogene Anlageberatung

Wie gezielte Beratung Ihre Finanzentscheidungen optimiert

«Mit dieser neuen Art der Beratung bieten wir einen weiteren Kundenvorteil. Damit können wir den Bedürfnissen einer bestimmten Gruppe von Anlegerinnen und Anlegern gerecht werden», sagt Mario Burkhalter. «Die Spar- und Leihkasse Frutigen AG pflegt bewährte Modelle und bleibt offen für Neues.»



Doch wie funktioniert «transaktionsbezogene Anlageberatung»? Schliesslich kann man sich fast alles und auch nichts darunter vorstellen...

Mario Burkhalter, Bereichsleiter Anlegen und Sparen bei der SLF, weiss Rat: «Bei der transaktionsbezogenen Anlageberatung liegt der Fokus auf konkreten Transaktionen oder Investmententscheidungen für einzelne Aktien, Fonds oder Indizes. Dabei liegt der Anlageentscheid stets bei den Kundinnen und Kunden, die aber auf das grosse Wissen der Bank zurückgreifen können.» Der Kastentext «Anlagelösungen der SLF» gibt eine Übersicht über die verschiedenen Produkte und ihre Zielgruppen. Er

hilft, das Produkt «Transaktionsbezogene Anlageberatung» besser einzuordnen.

Bedürfnis – Beratung – Transaktion
Wer die Möglichkeit und das Bedürfnis hat, Geld selbst aktiv an den Anlagemärkten zu investieren, sich dabei aber bei Unsicherheiten vor einem Anlageentscheid durch die Bank beraten lassen will, ist bei dieser Dienstleistung genau richtig. Die Beratung umfasst Empfehlungen zum Kauf, Verkauf oder zum (Be-)Halten von bestimmten Wertpapieren sowie Hinweise auf Investmentmöglichkeiten. Mit den erhaltenen Informationen kann die Kundschaft schliesslich entscheiden, ob sie die Transaktion, also den Kauf oder Verkauf von Wertschriften, ausführen will.

Kunden nach bestem Wissen und Gewissen und mit der gleichen Sorgfalt, wie wir sie in unseren eigenen Angelegenheiten anwenden. In jedem Fall entscheidet die Kundschaft eigenständig, ob sie den Empfehlungen der Bank folgen möchte oder nicht. Die Bank entscheidet niemals, ob ein Finanzinstrument gekauft oder verkauft wird. Um möglichst angemessene Empfehlungen abgeben zu können, holen wir von unseren Kundinnen und Kunden Informationen betreffend die vorhandenen Kenntnisse und Erfahrungen zu den thematisierten Anlageinstrumenten ein. Daran richten sich dann unsere persönlichen Empfehlungen aus. Die daraus resultierenden Börsenaufträge erfolgen direkt beim Kundenberater oder der Kundenberaterin.

Wie funktioniert der Informationsaustausch zwischen dem Beratenden und den Anlegenden?
Der Anstoss des Informationsaustauschs kann von beiden Parteien erfolgen. Unser Research ermöglicht es uns, mit individuellen Investitionsideen auf die Kundschaft zuzugehen. Natürlich können aber auch AnlegerInnen aktiv die Einschätzung ihrer Ansprechperson bei der Bank einholen.

Bei Ihnen daheim.

SPAR- UND LEIHKASSE FRUTIGEN AG
Ihre Bank seit 1837

Ihre kompetente Regionalbank für alle finanziellen Bedürfnisse. Mit der Erfahrung seit 1837 – und trotzdem jung geblieben!

Wer ist Ihr Zielpublikum?

Das Angebot richtet sich an Menschen, die selbst aktiv Anlageentscheide treffen möchten. Bei Bedarf wollen sie vor dem Kauf oder Verkauf von Wertschriften aber auf kompetente und fachkundige Einschätzungen der Bank zurückgreifen können. Das Produkt setzt aber voraus, dass sich die Kundinnen und Kunden über die Märkte informieren und somit auch interessieren.

Sind das Menschen, die eher kurzfristig investieren möchten?

Anlagelösungen der SLF Vermögensverwaltung

Sie delegieren den Anlageentscheid an die Bank. Unsere Spezialisten übernehmen die aktive Bewirtschaftung des einbezahlten Betrags. Über die erwirtschafteten Ergebnisse werden Sie laufend transparent und zeitnah informiert. Bereits ab Fr. 25 000 können Sie in unser Opti- oder FelxPortfolio investieren.

Transaktionsbezogene Anlageberatung

Dieses Produkt ist optimal für aktiv handelnde Anlegende, die regelmässig Transaktionen durchführen und bei Bedarf auf eine fachkundige Beratung zurückgreifen wollen. In jedem Fall fällen Sie den Anlageentscheid selbst. Es gibt keine Mindestbeträge für Transaktionen.

Execution only

Sie fällen Ihre Anlageentscheide selbstständig. Sie wissen genau, was Sie wollen, verzichten auf Beratung von uns und profitieren stattdessen lieber von günstigen Konditionen. Execution only-Kundinnen und -Kunden nutzen unsere Bank als Verbindung zur Börse. Sie verwalten Ihre Anlagen also selbstständig, auf eigene Verantwortung und sind an keinen Mindestbetrag gebunden.

Nein. Es sind Personen, welche generell von den Chancen der Anlagemärkte profitieren wollen. Kurzfristige Investitionen entsprechen nicht unserer Anlagephilosophie. Nebenbei: transaktionsbezogene Anlageberatung erfordert keinen minimalen Anlagebetrag und steht allen offen.

Sie verfügen über teils sehr langjähriges Personal...

Damit profitieren unsere Kundinnen und Kunden von einer konstanten Ansprechperson. Diese Kontinuität schafft Vertrauen und ermöglicht eine langfristig ausgerichtete Anlageberatung. Dank des umfassenden Fachwissens und der teils langjährigen Beziehungen können wir massgeschneiderte Anlagevorschläge anbieten, die genau auf die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden abgestimmt sind.

2025 ist noch jung. Welchen Tipp geben Sie unseren LeserInnen fürs neue (Banken-)Jahr mit?



Zur Person

Mario Burkhalter

Bereichsleiter Anlegen und Sparen, Prokurist

Ausbildung: Dipl. Bankwirtschafter HF, CAS Anlageberatung; seit 18 Jahren für die Spar- und Leihkasse Frutigen AG tätig; Hobbys: Sport und Familie. Mario Burkhalter ist für das Anlagegeschäft und die Vorsorge verantwortlich. Zudem betreut er ein eigenes Kundenportefeuille. Dank seiner langjährigen Praxiserfahrung ist Mario Burkhalter ein kompetenter Gesprächspartner in sämtlichen Bankthemen. Er wohnt mit seiner Familie in Krattigen.

In Zeiten von tiefen Zinsen kann eine Investition in Wertpapiere eine interessante Optimierungsmöglichkeit darstellen, welche über Zeit eine deutlich Mehrrendite erwarten lässt. Natürlich müssen die entsprechenden Voraussetzungen erfüllt sein, wie zum Beispiel ein längerer zeitlicher Anlagehorizont.

Vielen Dank fürs Gespräch!

Bequem zum Termin:

Und hier geht's zu Ihrer persönlichen Ansprechperson für die transaktionsbezogene Anlageberatung: <https://www.slfrutigen.ch/über-uns/kundenberatung>



Transaktionsbezogene Anlageberatung in Kürze

Beratung und persönliche Anlageempfehlungen erfolgen aufgrund der Bedürfnisse von Kundinnen und Kunden. Für die Strukturierung und die Überwachung des Beratungsportfolios bleiben diese selbst verantwortlich. Die transaktionsbezogene Anlageberatung ergänzt somit das Anlageangebot der SLF optimal. Sie lässt den Anlegenden den gewünschten Freiraum, ermöglicht aber den einfachen Zugang zu den benötigten Informationen für einen fundierten Anlageentscheid. Und dies erst noch zu fairen Konditionen.

Transaktionsbezogene Anlageberatung – ein Fremdwort mehr...

Wie definieren Sie als Fachmann den Begriff?

Mario Burkhalter: Dank unserem neuen, modernen Research Tool sind wir in der Lage, basierend auf den zum Beratungszeitpunkt verfügbaren Marktdaten, Einschätzungen zu über 6500 Unternehmen weltweit und zu rund 15 000 Anlagefonds abzugeben. Auch mehrere Branchen und Sektoren sowie 50 Indizes gehören zum Research-Umfang, von welchem Kundinnen und Kunden profitieren können. Die Beratung bezieht sich jeweils auf einzelne Transaktionen, ohne dabei das gesamte Kundenportfolio zu berücksichtigen. Die Bank berät ihre Kundinnen und

SPAR- UND LEIHKASSE FRUTIGEN AG
Ihre Bank seit 1837

Die Anlageberatung, die perfekt zu Ihnen passt.



SLF
anlegen

Gleich zu Gleichem gesellt sich gern – darum bringen wir zusammen, was zusammen gehört: Gerade bei der Anlageberatung brauchen Sie einen Partner, der immer an Ihrer Seite ist. Treu – und am liebsten ein Leben lang. Das passt. Denn Individualität ist bei uns kein Luxus, sondern das Ergebnis einer bedürfnisgerechten Beratung. Wir freuen uns auf Ihren Anruf.

Spar- und Leihkasse Frutigen AG | Dorfstrasse 15 | 3714 Frutigen | Telefon 033 672 18 18 | info@slfrutigen.ch | www.slfrutigen.ch