



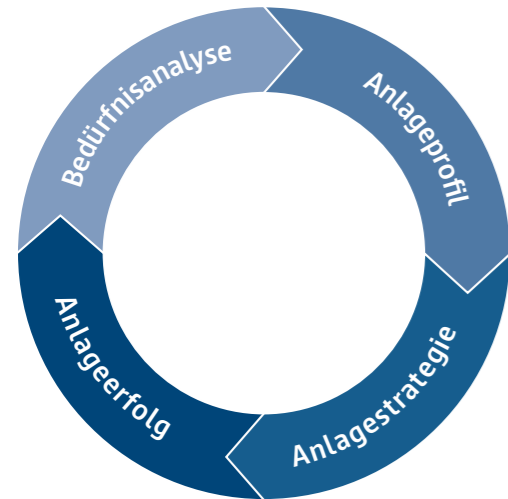
Ihr Private Banking

Innovative Anlage- und Vorsorgelösungen
für individuelle Ansprüche.

 **Clientis**
Bank Oberaargau

Ihre Anlage – nach Ihrem Stil.

Vier Schritte zu Ihrer individuellen Anlagelösung:



1. Bedürfnisanalyse

Gegenstand der systematischen Analyse sind Ihre aktuellen Anlagen, Ihre Vermögensbildung, derzeitige und künftig erwartete Verpflichtungen sowie Ihre Lebenskosten.

2. Anlageprofil

Ihr persönliches Anlegerprofil setzt sich aus zwei Parametern zusammen. Erstens die Risikofähigkeit: Sie bezeichnet die wirtschaftliche Fähigkeit, Investitionen zu tätigen. Und zweitens die Risikobereitschaft: Sie steht für Ihre persönliche Bereitschaft, finanzielle Chancen einzugehen.

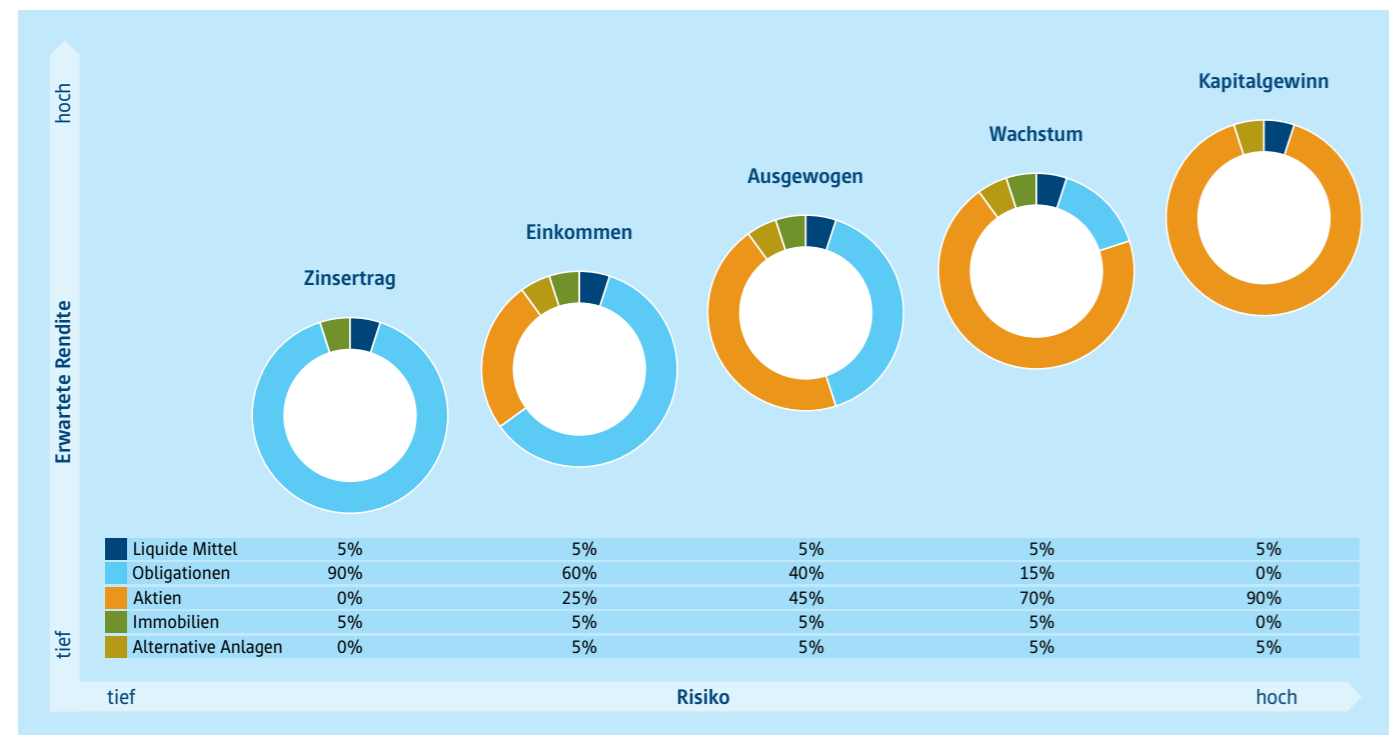
3. Anlagestrategie

Ausgehend von Bedürfnisanalyse und Anlegerprofil entwickeln wir für Sie eine individuelle und innovative Anlagestrategie.

4. Anlageerfolg

Um die Zusammensetzung des Portfolios auf Kurs zu halten passen wir mit Ihnen zusammen diese immer wieder an die gewählte Strategie an, was man im Fachjargon «Rebalancing» nennt. Sie erzielen mit dieser Systematik zusätzlich eine bessere Rendite.

Auswahl der richtigen Anlagelösung:



Unsere Anlagelösungen.

Produktebeschreibung

Depotführung

Beratung

Überwachung

Execution only

Selber entscheiden und wählen

Sie möchten komplett selbstständig investieren, ohne Beratung und Empfehlungen.



Beratungsmandate

Beraten werden und selber entscheiden

Basis

Sie wollen Ihre Entscheide selber treffen, wünschen aber eine Beratung durch die Bank. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen für die zu Ihrer Anlagestrategie passenden Strategiefonds.



Individuell

Sie wollen Ihre Entscheide selber treffen, wünschen aber eine Beratung durch die Bank. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen aus einer breiten Produktpalette.



Premium

Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen aus der gesamten Produktpalette, überwachen Ihr Portfolio periodisch und optimieren gemeinsam mit Ihnen wo nötig und möglich.



mit Kontaktaufnahme durch Ihre Bank

Unsere Vorsorgelösungen.

Ihre Familie, Ihr Eigenheim oder sich selbst absichern – es gibt viele Gründe vorzusorgen. Die Clientis Bank Oberaargau bietet Ihnen dafür einfache und massgeschneiderte Produkte.

Privor Freizügigkeitskonto

Sichere Anlage Ihres Kapitals aus der beruflichen Vorsorge.

Revor Sammelstiftung

Nachhaltige und effiziente Pensionskassen-Lösungen. Wählen Sie zwischen verschiedenen Standardplänen für Ihre Mitarbeitenden.

Privor Vorsorgekonto – Säule 3a

Kontinuierlich Vermögen aufbauen und Steuern sparen für die Zeit Ihres Ruhestandes. Flexibel und sicher.

Privor Wertschriftenlösung – Vorsorgefonds

Vorsorgegelder optimal anlegen mit zusätzlichem Ertragspotenzial. Wählen Sie aus verschiedenen Lösungen aus.

Pensionsplanung

Sie stehen mitten im Leben und blicken auf wertvolle Jahre zurück. Gleichzeitig sind noch viele Ideen zu verwirklichen. Die sprichwörtliche «Zeit der Ernte» rückt langsam in greifbare Nähe. Planen Sie Ihre Zukunft und verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre finanzielle Situation.

Sparplan Clientis Fondsinvest

Investieren Sie regelmässig oder flexibel und legen Sie damit ein solides Fundament.



Hier. Für Sie.

Wann immer Sie Herausforderungen zu bewältigen haben, ist Vertrauen gefragt.

Meistern Sie zusammen mit uns als Finanzpartner den Weg für Ihren Erfolg.

bankoberaargau.ch

Gemeinsam Mehrwert schaffen.



Andreas Zwygart

Leiter Private Banking
Mitglied der Direktion
062 919 20 00
andreas.zwygart@bankoberaargau.ch



Samil Rasiti

Leiter Vorsorge
Mid Office Private Banking und Firmenkunden
062 919 20 05
samil.rasiti@bankoberaargau.ch



Petra Strüby

Anlageberaterin/Finanzplanerin
Mitglied des Kaders
062 916 20 17
petra.strueby@bankoberaargau.ch



Eric Minder

Sachbearbeiter Pensionsplanung
062 916 08 71
eric.minder@bankoberaargau.ch



Rebeca Gomez

Anlageberaterin
Mitglied des Kaders
062 916 20 16
rebeca.gomez@bankoberaargau.ch

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung dar. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie auf der Internetseite der Bank herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Regulatorische Informationen zu Finanzinstrumenten (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen.