

Möglichkeiten und Dienstleistungen im Anlagebereich



Ausgangslage / Bedürfnisse / Chancen

Die Spar- und Leihkasse Wynigen führt im Anlagebereich eine partnerschaftliche Kooperation mit der Hypothekarbank Lenzburg AG. Sie können von deren Angebot im Anlagebereich profitieren und zwischen den Dienstleistungen «Solo» (Depotführung ohne Beratung) und «Maestro» (Vermögensverwaltung) auswählen.

Gerne laden wir Sie zu einem persönlichen Gespräch ein, um mit Ihnen unser Dienstleistungsangebot zu besprechen und die für Sie passende Dienstleistungsvariante auszuwählen.

Bitte beachten Sie nachfolgend die allgemeinen Informationen. Bei Fragen zu unseren Dienstleistungen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Finanzdienstleistung

Die Dienstleistung «Solo» beschränkt sich auf die Ausführung oder Übermittlung von Wertpapiergeschäften (Depotführung ohne Beratung). Der Anlageentscheid liegt dabei bei Ihnen. Eine Beratung in Bezug auf einzelne Finanzinstrumente (Aktien, Obligationen, Fonds etc.) ist nicht Teil unseres Dienstleistungsangebots. Auch führen wir keine eigenen Finanzinstrumente. Als zweite Dienstleistung steht Ihnen die Möglichkeit eines Vermögensverwaltungsmandates offen, bei welchem Sie selber keine Anlageentscheide treffen müssen und Ihre Finanzinstrumente professionell verwaltet werden. Die Hypothekarbank Lenzburg wird die Depots und die Vermögensverwaltungsmandate für Sie führen. Sie profitieren dabei vom breiten Marktangebot der Hypothekarbank Lenzburg. Die direkte Kundenbetreuung erfolgt jedoch nach wie vor durch uns.

Kosten

Für die Kosten der genannten Dienstleistungen gelten die jeweils aktuellen Bestimmungen der Hypothekarbank Lenzburg. Gestützt auf den Kooperationsvertrag erhält die Spar- und Leihkasse

Wynigen einen Teil der erhobenen Gebühren. Direkt werden wir Ihnen für unsere Dienstleistungen im Anlagebereich keine zusätzlichen Gebühren belasten.

Beaufsichtigung

Wir sind als eigenständige Bank bewilligt und werden beaufsichtigt durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Bern.

Ombudsstelle

Sie haben die Möglichkeit, bei Auseinandersetzungen mit unserer Bank beim Schweizerischen Bankenombudsman ein Vermittlungsverfahren einzuleiten: Schweizerischer Bankenombudsman, Bahnhofplatz 9, Postfach, 8021 Zürich

Allgemeine mit Finanzinstrumenten verbundene Risiken

Der Handel mit Finanzinstrumenten ist mit Chancen und Risiken verbunden. Wir stellen Ihnen auf Anfrage gerne die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung zur Verfügung.

Hauptsitz Wynigen

Dorfstrasse 3 | 3472 Wynigen
034 415 77 77 | info@slwynigen.ch
www.slwynigen.ch



Spar- und Leihkasse Wynigen AG