

**Einfach aus
einer Hand**
Nah, persönlich
und kompetent

Bankdienstleistungen



Aus einer Hand

2 Für Bankgeschäfte einfach zu uns

Die regionale Verankerung ist einer unserer Trümpfe. Das Geld, das uns die Kunden anvertrauen, setzen wir als Kundenausleihungen wieder in der Region ein. Unsere Abläufe sind rasch, die Entscheidungswege kurz, und die Verlässlichkeit ist gross. Das schafft Vertrauen.

Als Clientis Bank bieten wir Ihnen alle Bankdienstleistungen aus einer Hand an: Zahlen, Sparen, Anlegen, Vorsorgen und Finanzieren. Für all Ihre Bedürfnisse beraten wir Sie kompetent und zeigen Ihnen massgeschneiderte Lösungen auf.

Sie finden auf den folgenden Seiten in Kurzform das Wichtigste zu unseren Dienstleistungen und Produkten. Die vollständige Angebotspalette und Detailinformationen erhalten Sie direkt bei uns oder auf unserer Internetseite (vgl. letzte Seite). Erledigen auch Sie alle Bankgeschäfte mit uns.

Zahlen

Einfach unkompliziert

3

Ihre Zahlungen erledigen Sie über uns einfach und unkompliziert – ob per e-Banking, Zahlungsauftrag «easy», Dauerauftrag, Lastschriftverfahren oder Kredit- bzw. Debitkarte. Das Privatkonto ist Ihr Basiskonto zur Abwicklung des gesamten Zahlungs- und Wertschriftenverkehrs sowie für die Lohngutschrift.

Weltweit bargeldlos

Mit unseren Kredit- und Debitkarten, der Travel Cash Karte und den Travelers Cheques beziehen Sie weltweit Bargeld und zahlen bargeldlos – einfach sicher.

- ▶ **MasterCard und Visa:** Wählen Sie Ihre Kreditkarte unter unseren zahlreichen Angeboten nach Ihren Bedürfnissen. Zu

den attraktiven Zusatzleistungen gehört u.a. die Teilzahlungsmöglichkeit.

- ▶ **Maestro:** Im Gegensatz zur Kreditkarte wird bei der Maestro-Karte jede Zahlung und jeder Geldbezug sofort auf dem Konto des Karteninhabers verbucht.
- ▶ **Swiss Bankers Travel Cash:** Laden Sie Schweizer Franken, Euro und US-Dollar auf Ihre Travel Cash Karte und beziehen Sie damit weltweit an Geldautomaten Bargeld in Lokalwährung.
- ▶ **Travelers Cheques:** Die sichere Notreserve gibt es in sieben Währungen. Die Cheques sind unbeschränkt gültig.

e-Banking

4 Einfach praktisch

Erledigen Sie Ihre Bankgeschäfte effizient und sicher via Internet – zu Hause oder unterwegs, rund um die Uhr. Wir bieten Ihnen mit unserer e-Banking-Lösung «NetBanking Plus» modernste Online-Dienstleistungen. NetBanking Plus ist für Sie kostenlos.

- ▶ **Komfortabel:** Ihre Bankgeschäfte erledigen Sie bequem mit dem PC via Internet.
- ▶ **Übersichtlich:** Dank 24-Stunden-Verfügbarkeit behalten Sie über Ihre Konti stets die Kontrolle.
- ▶ **Schneller:** Mit der Funktion «e-Avisierung» erhalten Sie Bankdokumente als PDF-Dateien statt per Post, ohne Portospesen.
- ▶ **Bequem:** Mit der Funktion «e-Rechnung» bezahlen Sie Ihre Rechnungen per Mausklick.
- ▶ **Sicher:** Damit nur Sie Zugriff auf Ihre Konti haben, ist der Zugang zu NetBanking Plus mehrfach gesichert.

Entscheiden Sie sich heute für NetBanking Plus, so können Sie Ihre Bankgeschäfte bereits in wenigen Tagen online abwickeln. Die Anmeldeunterlagen finden Sie direkt auf unserer Internetseite. Dort können Sie NetBanking Plus auch in einer Demoversion testen.

Sparen

Einfach Wünsche verwirklichen

5

Haben Sie Wünsche und Vorstellungen, wie Sie Ihre Zukunft gestalten möchten? Häufig kostet die Realisierung dieser Wünsche Geld, manchmal viel Geld. Damit dieses zum richtigen Zeitpunkt zur Verfügung steht, lohnt es sich, einen Teil des Einkommens auf die Seite zu legen.

Wir bieten verschiedene Sparkonti an, die Ihnen helfen, Ihre Wünsche zu verwirklichen:

- ▶ **Sparkonto:** Das Sparkonto bietet Ihnen eine attraktive Verzinsung und eine hohe Verfügbarkeit des ersparten Kapitals.
- ▶ **Sparkonto25:** Kinder und Jugendliche bis 25 Jahre können bei uns gross einsteigen: mit dem speziellen Jugendkonto mit Vorzugszins und weiteren Vorteilen.

- ▶ **Sparkonto60:** Personen ab 60 Jahren geniessen mit dem Sparkonto60 einen Vorzugszins.
- ▶ **Spezialkonti:** Sparkonti, die speziell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind. Erkundigen Sie sich direkt bei uns.

Detailinformationen zu den Leistungen und Konditionen unserer Konti erhalten Sie auf unserer Internetseite.

Gerne zeigen wir Ihnen unser Kontosortiment persönlich auf und helfen Ihnen, das für Sie geeignete Konto zu finden.

Anlegen

6 Einfach massgeschneidert

Geld anlegen ist eine attraktive Alternative oder Ergänzung zum Sparen. Bei uns haben Sie eine grosse Auswahl. Sie können in Aktien, Obligationen, Kassenobligationen, Fonds und weitere, z.B. strukturierte, Anlageinstrumente investieren.

Einige Beispiele, wie Sie Ihr Geld bei uns anlegen können:

- ▶ **Kassenobligationen:** Mit unseren Kassenobligationen vermeiden Sie Anlagerisiken und profitieren von Zinserträgen, die in der Regel höher sind als bei einem Sparkonto.
- ▶ **Anlagefonds:** «Adagio», «Vivace» und «Allegro» sind unsere drei eigenen Anlagefonds mit der musikalischen Note.

Sie wählen den passenden Fonds gemäss Ihren persönlichen Vorstellungen.

- ▶ **Fondsinvest:** Mit dem Sparplan Fondsinvest investieren Sie regelmässig Beträge in Anlagefonds und legen damit ein solides Fundament für Ihren langfristigen Vermögensaufbau.

Individuelle Lösungen

Gerne zeigen wir Ihnen auf, wie Sie Ihr Geld massgeschneidert kurz-, mittel- oder langfristig anlegen. Dabei bestimmen unsere Berater gemeinsam mit Ihnen die Anlagestrategie, die Ihrer individuellen Situation und Ihrem Risikoprofil entspricht. Auf dieser Basis und unter Berücksichtigung des zu investierenden Betrages werden wir Ihnen einen geeigneten Vorschlag unterbreiten.

Vorsorgen

Einfach weitsichtig

Wer im Pensionsalter den gewohnten Lebensstandard beibehalten möchte, ist gut beraten, seine Vorsorge weitsichtig zu planen. Wir haben für Sie passende Lösungen für die berufliche Vorsorge (z.B. REVOR Freizügigkeitskonto) und private Vorsorge (z.B. PRIVOR Vorsorgekonto oder PRIVIT Lebensversicherung).

Mit dem PRIVOR Vorsorgekonto profitieren Sie schon heute:

- ▶ **Steuern sparen:** Ihre Einzahlung auf das Vorsorgekonto können Sie bis zum gesetzlichen Maximum vom steuerbaren Einkommen abziehen. Jahr für Jahr. Berechnen Sie Ihre persönliche Steuerersparnis unter www.clientis.ch/privor.

- ▶ **Mehr Ertrag erzielen:** Ihr Vorsorgekonto wird höher verzinst als das Sparkonto. Neben der Sparlösung können Sie die Wertschriftenlösung mit höherem Ertragspotenzial wählen. Das Konto ist spesenfrei.
- ▶ **Flexibel bleiben:** Sie bestimmen, welchen Betrag Sie pro Jahr auf das Vorsorgekonto überweisen. Sie können Ihr Kapital bereits vor der Pensionierung beziehen, z.B. zur Finanzierung Ihres Eigenheims oder Ihrer beruflichen Selbständigkeit.

Mit der PRIVIT Lebensversicherung bilden Sie steuerbegünstigt Altersvermögen und geniessen Versicherungsschutz. PRIVIT wird mit Einmaleinlagen finanziert. Die Versicherungssumme inkl. Überschüsse wird bei Vertragsende oder im Todesfall ausbezahlt.

Finanzieren

8 Einfach den Grundstein legen

Den persönlichen Lebensstil im eigenen Zuhause verwirklichen: das ist der Traum vieler. Wer Wohneigentum erwirbt, kommt in den Genuss von Steuervorteilen, investiert das Vermögen sinnvoll und leistet einen weitsichtigen Beitrag zur eigenen Altersvorsorge.

Die Finanzierung von Hypotheken ist das Kerngeschäft unserer Bank. Als regional verankertes Institut kennen wir den lokalen Immobilienmarkt ausgezeichnet und beraten Sie entsprechend umfassend und kompetent. Dank unserer verschiedenen Hypothekarmodelle finden wir die für Sie optimale Finanzierung – ganz gleich, ob Sie ein Eigenheim bauen, umbauen bzw. erwerben oder eine Eigentumswohnung kaufen möchten.

Als Basis für die Finanzierung ermitteln wir zunächst den Kapitalbedarf und die künftigen finanziellen Belastungen. Die Abklärungen umfassen unter anderem die Anlage- und Gestehungskosten, Fragen des Eigenkapitals sowie Neben- und Unterhaltskosten. Aufgrund der Ergebnisse unterbreiten wir Ihnen einen Finanzierungsrahmen. Wir beraten Sie auch gerne zu Fragen der Amortisation, der Steuern und der Versicherungen.

Der passende Kredit

Benötigen Sie einen Kredit für kommerzielle Investitionen, haben wir ebenfalls die passende Finanzierung für Sie.

Internet-Services

Einfach genial

9

Neben unserer e-Banking-Lösung finden Sie auf unserer Internetseite eine Reihe praktischer Online-Rechner zur Optimierung Ihrer Finanzangelegenheiten:

- ▶ **Budgetrechner:** vergleicht und berechnet Ihr Budget.
- ▶ **Sparrechner:** ermittelt, wie Sie systematisch Ihre Sparziele erreichen.
- ▶ **Eigenheimrechner:** zeigt auf, wie Sie Ihren Traum vom Eigenheim verwirklichen.
- ▶ **Säule-3a-Rechner:** berechnet, wie viel Steuern Sie mit dem PRIVOR Vorsorgekonto sparen können.
- ▶ **Kapitalauszahlungsrechner:** errechnet die Steuerbelastung bei Kapitalauszahlung aus den Säulen 2 bzw. 3a.
- ▶ **Gemeinde-Steuerrechner:** vergleicht die Steuerbelastung verschiedener Gemeinden.
- ▶ **Grenzsteuerrechner:** ermittelt die Steuereffekte bei Einkommensveränderungen.
- ▶ **Erbschafts-/Schenkungssteuerrechner:** berechnet die Steuerbelastung bei Erbschaften und Schenkungen.
- ▶ **Währungsrechner:** informiert über die aktuellen Wechselkurse der gängigsten Währungen.

Die verschiedenen Rechner finden Sie auf unserer Einstiegsseite unter dem Link «e-Tools».

Für Unternehmen

10 Einfach professionell

Firmenkunden unterstützen wir mit speziellen Dienstleistungen und Produkten für eine professionelle und effiziente Führung der Geschäftsfinanzen. Benötigen Sie zum Beispiel einen Geschäftskredit, Vorschläge zum Anlegen von Geschäftsvermögen oder Geschäfts-Kreditkarten, die auf Ihr Unternehmen zugeschnitten sind? Wir haben für Sie umfassende Lösungen parat.

Weitere Beispiele von Produkten für Ihr Unternehmen:

► **NetBanking Plus:** Unsere e-Banking-Lösung bietet eine Reihe von speziellen Anwendungen für Unternehmen. So können Sie direkt ab Ihrer Buchhaltungs-Software Kreditoren- und Lohnzahlungen tätigen oder Zahlungseingänge per Maus-

klick in Ihre Buchhaltung übertragen. Sie bestimmen, welche Mitarbeitenden auf welche Funktionen von NetBanking Plus Zugriff haben, z.B. für Kollektivunterschriften oder Lohnzahlungen.

► **REVOR Sammelstiftung:** Kleinere und mittlere Unternehmen, die keine eigene Vorsorgestiftung führen möchten, erhalten durch den Anschluss an die REVOR Sammelstiftung 2. Säule die Gewähr, dass die berufliche Vorsorge in ihrem Unternehmen optimal betreut wird und den gesetzlichen Vorschriften des BVG entspricht.

Gerne erläutern wir Ihnen unsere Dienstleistungen für Unternehmen im persönlichen Gespräch.

Unsere Werte

Einfach für Sie da

Unsere Bank ist Mitglied der Schweizer Regionalbankengruppe Clientis. Privatpersonen, KMU und Institutionen können auf Produkte und Dienstleistungen vertrauen, die ihre Bedürfnisse umfassend abdecken und ihnen optimal nützen. Sie profitieren von Nähe und Wertschätzung, von individueller Beratung sowie attraktiven Leistungen zu fairen Konditionen.

Im Rahmen der gruppenweit koordinierten Strategie agiert unsere Bank eigenverantwortlich vor Ort, die Gruppe insgesamt in der Deutsch- und Westschweiz und teilweise auch im angrenzenden Ausland. Als lokal verbundene Vertrauensmarke überzeugen wir durch Kundennähe, Wirtschaftlichkeit und Kompetenz.



**Wir sind persönlich für Sie da, wann immer
Sie uns brauchen. Sprechen Sie mit uns.**

| Kt. | Bank | Hauptsitz | Telefon |
|------------|---|------------------|----------------|
| AG | Clientis Bank Küttigen-Erlinsbach AG | Küttigen | 062 839 80 20 |
| | Clientis Bank Leerau | Kirchleerau | 062 738 77 77 |
| | Clientis Sparkasse Oftringen | Oftringen | 062 797 25 25 |
| BE | Clientis Bank Huttwil | Huttwil | 062 959 85 85 |
| | Clientis Bernerland Bank AG | Sumiswald | 034 432 37 37 |
| | Clientis Caisse d'Epargne CEC | Courtelary | 032 945 10 50 |
| FR | Clientis Sparkasse Sense | Tafers | 026 494 11 13 |
| LU | Clientis EB Entlebucher Bank AG | Schüpfheim | 041 208 08 08 |
| | Clientis Triba Partner Bank AG | Triengen | 041 935 10 10 |
| SG | Clientis Bank Oberuzwil AG | Oberuzwil | 071 955 03 03 |
| | Clientis Bank Thur Genossenschaft | Ebnat-Kappel | 071 992 35 35 |
| | Clientis Bank Toggenburg | Kirchberg | 071 932 36 36 |
| | Clientis Biene Bank im Rheintal Genossenschaft | Altstätten | 071 757 82 82 |
| SH | Clientis BS Bank Schaffhausen AG | Schaffhausen | 0844 840 850 |
| | Clientis Spar- und Leihkasse Thayngen AG | Thayngen | 052 645 00 50 |
| SO | Clientis Bank im Thal AG | Balsthal | 062 386 26 26 |
| VD | Clientis Crédit Mutuel de la Vallée SA | Le Sentier | 021 845 15 00 |
| ZH | Clientis Bezirkssparkasse Uster | Uster | 044 777 0 777 |
| | Clientis Regiobank Männedorf AG | Männedorf | 044 922 13 00 |
| | Clientis Sparcassa 1816 Gen. | Wädenswil | 044 783 51 11 |
| | Clientis Sparkasse Horgen | Horgen | 044 727 41 41 |
| | Clientis Zürcher Regionalbank | Wetzikon | 044 933 54 00 |

