



Anlageberatung

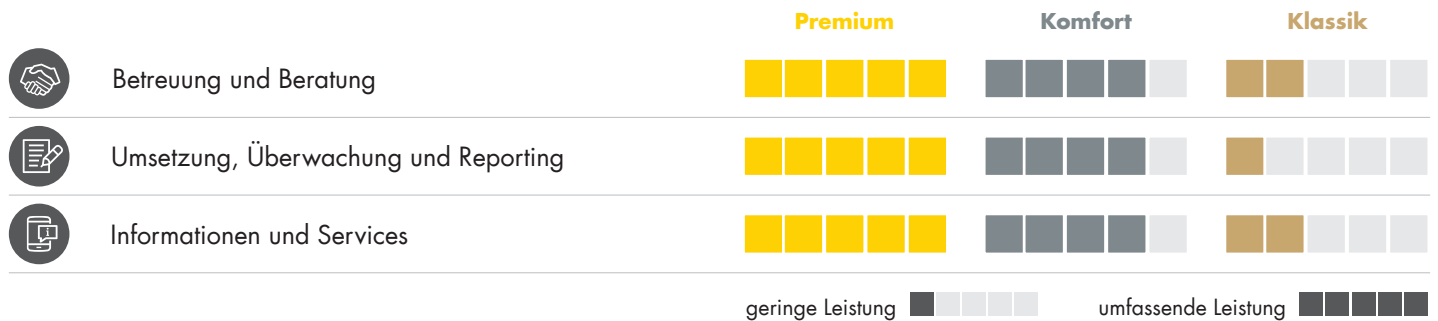
Die Experten an Ihrer Seite

Ihr Bedürfnis – Ihre Lösung

Kennen Sie sich an den Finanzmärkten aus und wollen selbst entscheiden, wie Sie Ihr Vermögen anlegen? Unsere Anlageberatung gibt Ihnen diese Freiheit. Gleichzeitig sind wir für Sie da. Wir beraten Sie, wir betreuen Ihr Vermögen, wir überwachen es und wir informieren Sie. Aber Sie bestimmen den Umfang: Wie intensiv sollen wir Sie beraten? Wie aktiv Ihr Vermögen überwachen? Wie häufig Informationen und Anlagevorschläge unterbreiten? Um diese Fragen zu beantworten, steht am Anfang das persönliche Gespräch:

Sie legen mit Ihrem Kundenberater Ihr Anlegerprofil fest. Bei den Angeboten «Komfort» und «Premium» definieren Sie anschliessend zusammen Ihre Anlagestrategie. Entsprechend erhalten Sie individuelle Empfehlungen, die Ihnen als Grundlage für Ihre Anlageentscheide dienen. Zudem steht Ihnen für optimale Entscheide Ihr persönlicher Kundenberater aktiv zur Seite. Wünschen Sie für Ihre Entscheide nur situativ die Zweitmeinung Ihres Beraters und brauchen keine aktive Beratung und Überwachung Ihres Portfolios? Dann ist «Klassik» die Lösung für Sie.

Anlagelösungen im Vergleich



Ihr Ansprechpartner

Gerne unterstützen wir Sie bei der Wahl Ihrer persönlichen Anlagelösung. Vereinbaren Sie einen Termin mit uns. Denn Vertrauen beginnt mit einem Gespräch – wir sind für Sie da.

Wir sind für Sie da: Urner Kantonalbank, Bahnhofplatz 1, 6460 Altdorf | +41 41 875 60 00 | info@ukb.ch

Dieses Dokument dient zur Information und zur Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Die aufgeführten Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe. Änderungen sind jederzeit möglich. Zur leichteren Verständlichkeit wird nur die männliche Form verwendet, sie schliesst die weibliche Form ein. | © UKB 06.2023

Unser Uri. Unsere Bank.



Dienstleistungen in der Übersicht



Betreuung und Beratung

Betreuung

	Premium	Komfort	Klassik
Persönlicher Kundenberater	■	■	■
Strategisches Beratungsgespräch	jährlich	jährlich	

Beratung

Individuelles Anlegerprofil ermitteln	■	■	■
Anlagestrategie festlegen	■	■	
Zugang zur Bankmeinung für eigene Anlageideen – basierend auf den Empfehlungslisten	■	■	■
Empfehlungen zur Umsetzung und Optimierung der Anlagestrategie	individuell und laufend bei Bedarf	standardisiert und halbjährlich bei Bedarf	
Aktive Beratung zu Direktanlagen (z.B. Aktien und Obligationen)	■		
Beratung auf Wunsch des Kunden zu nicht-traditionellen Anlageklassen (Hedge-Fonds, Rohstoffe und Immobilien), Strukturierten Produkten und Optionen	■		
Zugang zu taktischen Portfolioideen über Berater	■		



Umsetzung, Überwachung und Reporting

Umsetzung

Anlagestrategie mittels Anlagefonds umsetzen	■	■	selbstständig
Fonds Auswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz ¹	■	■	selbstständig
Anlagestrategie mittels Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten umsetzen	■		selbstständig

Überwachung

Portfolioüberwachung	laufend	halbjährlich	
Individuelle Präferenzen berücksichtigen	■		

Reporting

Vermögensausweis	halbjährlich, auf Wunsch monatlich (inkl. Performance)	jährlich (inkl. Performance)	jährlich
Jährliches Steuerverzeichnis	■	■	■
Bericht zur Portfolioüberwachung (Portfolio-Check)	vierteljährlich; umfassender Umfang	halbjährlich; reduzierter Umfang	



Informationen und Services

Informationen

Monatliche Anlagepolitik «Anlagen International»	■	■	■
Zugang zu Finanzinformationssystem	Realtime-Kurse	Realtime-Kurse	Realtime-Kurse

Services

Depotführung, Verwahrung und Verwaltung (Couponsinkasso, Dividenden- und Kapitalrückzahlungen)	■	■	■
e-Banking und Mobile Banking mit Übersicht über alle Anlagen und Zugang zum Handel	■	■	■

Konditionen

Depotführung²/Beratung

Bis CHF 1 Million investiertes Kapital	0.95%	0.60% (0.25%/0.35%)	0.40% (0.25%/0.15%)
Ab CHF 1 Million investiertes Kapital	0.75%	0.50% (0.25%/0.25%)	0.30% (0.25%/0.05%)
Minimumgebühren p.a.	CHF 2'250	CHF 400	CHF 60

Gebühren und Rückerstattung

Transaktionen für Wertpapierhandel	■	separate Verrechnung	separate Verrechnung
Retrozessionsfreie Anlagefonds oder Rückerstattung Vertriebsentschädigung	■	■	■

¹ Aus einer Vielzahl von zugelassenen Anlagefonds, werden anhand verschiedener Kriterien die besten Fonds für Ihr Portfolio ausgewählt und permanent überwacht, um Ihre Anlagechancen zu optimieren.

² Zuzüglich Zuschlag für im Ausland domizilierte Titel bei der Anlageberatung «Komfort» und «Klassik» sowie zuzüglich Zuschlag für Postengebühren bei der Anlageberatung «Klassik».