









Anlageberatung Premium



Exklusiv anlegen – intensiv beraten und Chancen zeitnah nutzen

Sie bevorzugen eine massgeschneiderte Lösung und wünschen sich einen Begleiter, der für Sie eine passgenaue Route zusammenstellt. Einen Experten, der Ihre Vorlieben kennt und Ihnen optimale Wege aufzeigt. Ein Experte, der über Ihre Route wacht und frühzeitig erkennt, wenn es eine Korrektur braucht, damit Sie Ihr Ziel erreichen.

Beim Anlageangebot «Premium» stehen Sie in engem Kontakt mit Ihrem persönlichen Kundenberater. Im Beratungsgespräch legen wir Ihr individuelles Anlegerprofil fest und entwickeln für Sie Ihren massgeschneiderten Anlagevorschlag. Er basiert auf unterschiedlichen Anlageinstrumenten, wofür Ihnen eine grosse Anzahl an Fonds und Direktanlagen zur Auswahl steht. Diese bereiten unsere Finanzexperten für Sie auf. Über veränderte Marktsituationen informieren wir Sie umgehend und beraten Sie aktiv zu möglichen Portfolioanpassungen.

Unsere Leistungen auf einen Blick

	Betreuung und Beratung	
	Umsetzung, Überwachung und Reporting	
	Informationen und Services	

geringe Leistung  umfassende Leistung 

Ihre Bedürfnisse

- Sie wünschen sich Ihren persönlichen Kundenberater.
- Sie möchten aktiv am Markt partizipieren und von Ihrem Berater aktuell über Chancen informiert werden.
- Sie wünschen eine individualisierte Portfolioberatung für gehobene Anlagebedürfnisse, mit verschiedenen Anlagelösungen, damit Sie Chancen wahrnehmen können.
- Sie erwarten, dass wir Ihr Portfolio laufend überprüfen.

Ihre Vorteile

- Sie geniessen unsere aktive Beratung und Unterstützung beim Aufbau und Optimieren Ihres Portfolios – mit Fondslösungen und Einzeltiteln aus dem Anlageuniversum der Bank.
- Ihre Präferenzen berücksichtigen wir beim Anlagevorschlag.
- Ihr Portfolio überwachen wir laufend.
- Sie erhalten vierteljährlich einen Bericht zur Portfolio-Qualität.
- Sie erhalten aufgrund veränderter Marktsituationen Umschichtungsvorschläge, damit Sie Marktchancen nutzen können.
- Sie erhalten Zugang zu aktuellen Finanzinformationen auf www.ukb.ch.

Ihre Grundlage

- Eine Anlageberatung bietet Ihnen keine Garantie für eine positive Performance.
- Die Verantwortung für Anlageentscheide liegt bei Ihnen – trotz Beratungsvereinbarung.
- Informationen zu den Risiken einzelner Anlageinstrumente finden Sie in den entsprechenden Produktunterlagen oder in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) unter www.ukb.ch/anlageberatung.

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.



Für engagierte Anleger

Die Anlageberatung «Premium» passt, wenn Sie Marktchancen zeitnah nutzen möchten und eine umfassende Beratung suchen – massgeschneidert und rundum betreut.

Dienstleistungen in der Übersicht



Betreuung und Beratung

Premium

Betreuung

Persönlicher Kundenberater



Strategisches Beratungsgespräch

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

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 persönlichen Berater



Umsetzung, Überwachung und Reporting

Umsetzung

Anlagestrategie mittels Anlagefonds umsetzen



Fondsauswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz¹



Anlagestrategie mittels Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten umsetzen



Überwachung

Portfolioüberwachung

laufend

Individuelle Präferenzen berücksichtigen



Reporting

Vermögensausweis

halbjährlich, auf Wunsch monatlich
(inkl. Performance)

Jährliches Steuerverzeichnis



Bericht zur Portfolioüberwachung (Portfolio-Check)

vierteljährlich;
umfassender Umfang



Informationen und Services

Informationen

Monatliche Anlagepolitik «Anlagen International»



Zugang zu Finanzinformationssystem

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

Depotführung/Beratung

Bis CHF 1 Million investiertes Kapital

0.95%

Ab CHF 1 Million investiertes Kapital

0.75%

Minimumgebühr p.a.

CHF 2'250

Gebühren und Rückerstattung

Transaktionen für Wertpapierhandel



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.