



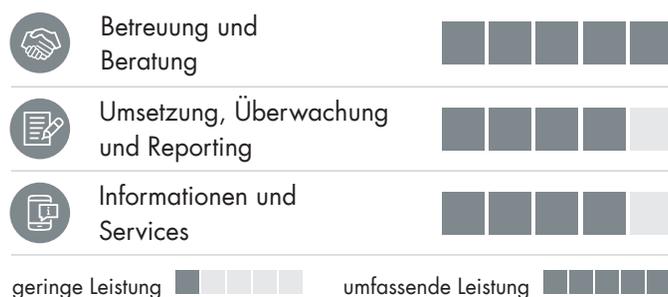
## Vermögensverwaltung Komfort

### Die individuelle Vermögensverwaltung – breit abgestützt und komfortabel

Sie bevorzugen einen gewissen Komfort, der sich nach Ihren Bedürfnissen richtet. Hier wissen Sie: Ihr Portfolio wird aufmerksam umsorgt und laufend optimiert. Sie brauchen sich um nichts zu kümmern und können sich zurücklehnen.

Mit der Vermögensverwaltung «Komfort» erhalten Sie eine aktive und individuelle Vermögensverwaltung. In einem ersten Gespräch bestimmt Ihr Kundenberater mit Ihnen Ihr persönliches Anlegerprofil. Darauf bauen wir auf und entwickeln Ihre Anlagestrategie gemäss Ihren Zielen und Wünschen. Sie bildet die Grundlage für die Vermögensverwaltung, die Ihr Vermögen betreuen und die nötigen Entscheide treffen. Die Fonds in Ihrem Portfolio bestimmen wir in einem systematischen Selektionsprozess. So investieren Sie in alle Anlageklassen, diversifizieren Ihr Vermögen und steigern Ihre Chance, längerfristig den Anlageerfolg zu optimieren. Unabhängige Stellen überprüfen zudem, dass die Anlagestrategie und Richtlinien korrekt umgesetzt werden.

### Unsere Leistungen auf einen Blick



### Ihre Bedürfnisse

- Sie wünschen sich Ihren persönlichen Kundenberater.
- Sie möchten sich nicht aktiv mit Finanzmärkten und Anlageentscheiden auseinandersetzen.
- Sie wünschen sich Ihr Vermögen professionell betreut.

### Ihre Vorteile

- Ihr persönlicher Kundenberater berät Sie.
- Die Vermögensverwalter beobachten die Finanzmärkte genau und betreuen Ihr Vermögen aktiv – die definierte Anlagestrategie setzen die Leitplanken.
- Risiko und Rendite sind optimal abgestimmt, mit Investitionen in alle Anlageklassen.
- Sie erhalten einen detaillierten Bericht über die Entwicklung Ihres Vermögens mit allen relevanten Angaben zu Ihrem Portfolio.

### Ihre Grundlage

- Investitionen in Anlagen unterliegen Marktschwankungen, die sich positiv oder negativ auf die Rendite Ihres Portfolios auswirken. Ein Vermögensverwaltungsmandat kann dies nicht verhindern.
- Beachten Sie die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» unter [www.ukb.ch/vermoegensverwaltung](http://www.ukb.ch/vermoegensverwaltung).

### 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 individuelle Anleger

Die Vermögensverwaltung «Komfort» passt, wenn Sie eine breit abgestützte Fondslösung suchen, die Ihre Anlagestrategie berücksichtigt. So wissen Sie: Ihr Vermögen wird aufmerksam betreut.

## Dienstleistungen in der Übersicht



### Betreuung und Beratung

#### Betreuung

Persönlicher Kundenberater

Strategisches Beratungsgespräch

#### Beratung

Individuelles Anlegerprofil ermitteln

Anlagestrategie festlegen

Zugang zu taktischen Portfolioideen über persönlichen Berater

### Komfort



jährlich



setzt Vermögensverwalter selbstständig um



### Umsetzung, Überwachung und Reporting

#### Umsetzung

Anlagestrategie mittels Anlagefonds umsetzen

Fondsauswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz<sup>1</sup>

Anlagestrategie mittels Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten umsetzen

Umsetzung und Optimierung der Anlagestrategie

#### Überwachung

Portfolioüberwachung

#### Reporting

Vermögensausweis

Jährliches Steuerverzeichnis



setzt Vermögensverwalter selbstständig um

laufende Überwachung durch  
Vermögensverwalter

jährlich, auf Wunsch halbjährlich  
(inkl. Performance)



### Informationen und Services

#### Informationen

Monatliche Anlagepolitik «Anlagen International»

Zugang zu Finanzinformationssystem

#### Services

Depotführung, Verwahrung und Verwaltung (Couponsinkasso, Dividenden- und Kapitalrückzahlungen)

e-Banking und Mobile Banking mit Übersicht über alle Anlagen und Zugang zum Handel



Realtime-Kurse



### Konditionen

#### Vermögensverwaltungsgebühren

Bis CHF 1 Million investiertes Kapital<sup>2</sup>

Ab CHF 1 Million investiertes Kapital<sup>2</sup>

Minimumgebühr p.a.

#### Rückerstattung

Retrozessionsfreie Anlagefonds oder Rückerstattung Vertriebsentschädigung

1.10% – 1.50%

0.90% – 1.30%

keine



<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Die Vermögensverwaltungsgebühr ist abhängig von der gewählten Anlagestrategie.

Hinweis: Das Vermögensverwaltungsmandat «Komfort» kann ab CHF 100'000 abgeschlossen werden. Es stehen fünf Anlagestrategien zur Auswahl: Obligationen+, Ertrag, Ausgewogen, Wachstum und Aktien+.