









Anlageberatung Komfort



Partnerschaftlich anlegen – bewährt und passgenau zu Ihren Bedürfnissen

Sie wünschen sich einen Begleiter an Ihrer Seite, der Ihre Ziele und Wünsche berücksichtigt und Ihnen aus Bewährtem eine passgenaue Route zusammenstellt. Jemand, der Sie begleitet und Ihnen nicht bloss eine Karte in die Hand drückt.

Das Anlageangebot «Komfort» passt zu Ihnen, wenn Sie von einer umfassenden Portfoliobewertung profitieren möchten. Im Beratungsprozess legt Ihr Kundenberater zusammen mit Ihnen Ihr persönliches Anlegerprofil fest. Darauf aufbauend entwickeln wir entsprechend Ihren Zielen und Wünschen Ihre Anlagestrategie und leiten daraus Ihren fondsbasierten Anlagevorschlag ab. Regelmässig überwachen und optimieren wir Ihr Portfolio. Unsere Empfehlungen basieren auf einer umfassenden Auswahl an Anlagefonds, erarbeitet durch unseren Finanzexperten.

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 wollen von einer aktiven und systembasierten Beratung für Ihr Portfolio profitieren.
- Sie fühlen sich sicher, wenn wir Ihr Portfolio periodisch überprüfen und Ihnen Optimierungen empfehlen.

Ihre Vorteile

- Sie erhalten periodisch eine Portfoliobewertung durch Ihren persönlichen Kundenberater.
- Sie erhalten eine aktive Beratung und Unterstützung beim Aufbau und Optimieren Ihres diversifizierten Portfolios mit Fondslösungen.
- Sie erhalten halbjährlich einen Bericht zur Portfolio-Qualität.
- Sie erhalten Umschichtungsvorschläge aufgrund veränderter Marktsituationen.
- 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 Anlageentscheidungen 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 interessierte Anleger

Die Anlageberatung «Komfort» passt, wenn Sie nach bewährten Lösungen suchen, angepasst an Ihre Lebenssituation.

Dienstleistungen in der Übersicht



Betreuung und Beratung

Betreuung

Persönlicher Kundenberater

Strategisches Beratungsgespräch

Beratung

Individuelles Anlegerprofil ermitteln

Anlagestrategie festlegen

Zugang zur Bankmeinung für eigene Anlageideen – basierend auf den Empfehlungslisten

Empfehlungen zur Umsetzung und Optimierung der Anlagestrategie

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

Komfort



jährlich



standardisiert und
halbjährlich bei Bedarf



Umsetzung, Überwachung und Reporting

Umsetzung

Anlagestrategie mittels Anlagefonds umsetzen

Fonds Auswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz¹

Anlagestrategie mittels Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten umsetzen

Überwachung

Portfolioüberwachung

Individuelle Präferenzen berücksichtigen

Reporting

Vermögensausweis

Jährliches Steuerverzeichnis

Bericht zur Portfolioüberwachung (Portfolio-Check)



halbjährlich

jährlich (inkl. Performance)



halbjährlich; reduzierter Umfang



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

Depotführung²/Beratung

Bis CHF 1 Million investiertes Kapital

Ab CHF 1 Million investiertes Kapital

Minimumgebühr p.a.

Gebühren und Rückerstattung

Transaktionen für Wertpapierhandel

Retrozessionsfreie Anlagefonds oder Rückerstattung Vertriebsentschädigung

0.60% (0.25%/0.35%)

0.50% (0.25%/0.25%)

CHF 400

separate Verrechnung



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.