



## Vermögensverwaltung und Strategiefonds

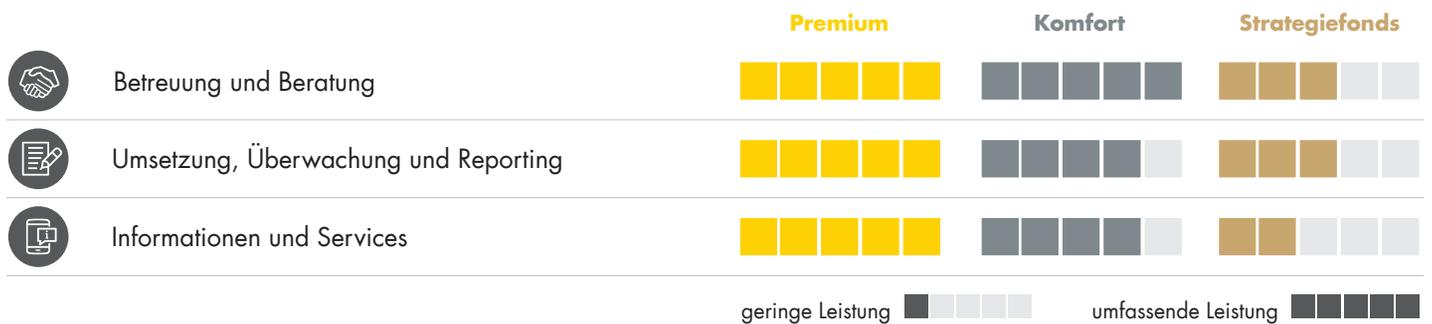
### Lassen Sie die Experten anlegen

#### Ihre komfortable Anlagelösung

Fehlt Ihnen die Zeit oder die Fachkenntnis, um sich Tag für Tag mit den Finanzmärkten zu beschäftigen? Delegieren Sie die Betreuung Ihres Vermögens an uns. Wir definieren mit Ihnen aufgrund Ihrer Ziele und Wünsche Ihre persönliche Strategie und leiten daraus die passende Anlagelösung ab. Deshalb steht am Anfang das persönliche Gespräch. Bei den Strategiefonds entscheiden Sie sich, je nach finanziellen Möglichkeiten, zwischen regelmässigen (Fondssparplan) oder einmaligen Investitionen (Strategiefonds-Depot). Zusammen mit Ihrem persönlichen Kundenberater legen Sie

Ihre optimale Anlagestrategie fest und überlassen danach die Anlageentscheide den Vermögensverwaltern und Strategiefondsmanagern. Diese betreuen Ihr Portfolio umfassend und professionell und überwachen es laufend – damit Sie das bestmögliche Resultat erzielen und sich Ihr Portfolio entwickelt. So profitieren Sie von der Erfahrung der Vermögensverwalter und Strategiefondsmanager und entlasten sich von Einzelentscheidungen. Lehnen Sie sich zurück und geniessen Sie die gewonnene Zeit.

#### 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.

## Dienstleistungen in der Übersicht



### Betreuung und Beratung

#### Betreuung

	Premium	Komfort	Strategiefonds
Persönlicher Kundenberater	■	■	■
Strategisches Beratungsgespräch	jährlich	jährlich	alle 2 Jahre <sup>1</sup>

#### Beratung

Individuelles Anlegerprofil ermitteln	■	■	■
Anlagestrategie festlegen	■	■	■
Zugang zu taktischen Portfolioideen über persönlichen Berater	setzt Vermögensverwalter selbstständig um	setzt Vermögensverwalter selbstständig um	setzt Strategiefondsmanager selbstständig um



### Umsetzung, Überwachung und Reporting

#### Umsetzung

Anlagestrategie mittels Anlagefonds umsetzen	■	■	Strategiefonds
Fondsauswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz <sup>2</sup>	■	■	
Anlagestrategie mittels Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten umsetzen	■		
Umsetzung und Optimierung der Anlagestrategie	setzt Vermögensverwalter selbstständig um	setzt Vermögensverwalter selbstständig um	setzt Strategiefondsmanager selbstständig um

#### Überwachung

Portfolioüberwachung	laufende Überwachung durch Vermögensverwalter	laufende Überwachung durch Vermögensverwalter	laufende Überwachung durch Strategiefondsmanager
----------------------	---	---	--

#### Reporting

Vermögensausweis	jährlich, auf Wunsch bis monatlich (inkl. Performance)	jährlich, auf Wunsch halbjährlich (inkl. Performance)	jährlich
Jährliches Steuerverzeichnis	■	■	■



### Informationen und Services

#### Informationen

Monatliche Anlagepolitik «Anlagen International»	■	■	■
Zugang zu Finanzinformationssystem	Realtime-Kurse	Realtime-Kurse	Realtime-Kurse
Mindesteinlage regionale Einzeltitel	CHF 100'000		
Mindesteinlage Fonds und Schweizer Einzelaktien	CHF 500'000		
Mindesteinlage		CHF 100'000	

#### Services

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



### Konditionen

#### Vermögensverwaltungsgebühren

Bis CHF 1 Million investiertes Kapital <sup>4</sup>	1.40% – 1.60%	1.10% – 1.50%	0.65%
Ab CHF 1 Million investiertes Kapital <sup>4</sup>	1.20% – 1.40%	0.90% – 1.30%	0.65%
Minimumgebühr p.a.	keine	keine	CHF 100 <sup>3</sup>

#### Rückerstattung

Retrozessionsfreie Anlagefonds oder Rückerstattung Vertriebsentschädigung	■	■	■
---	---	---	---

<sup>1</sup> Sofern ausschliesslich ein Fondssparplan vorhanden, Strategieggespräch alle 4 Jahre.

<sup>2</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>3</sup> Bei einem Fondssparplan wird keine Minimumgebühr erhoben.

<sup>4</sup> Die Vermögensverwaltungsgebühr ist abhängig von der gewählten Anlagestrategie.