

## Kundeninformation

# Vermögensverwaltung

Bei uns profitieren Sie mit den modernen Vermögensverwaltungen OptiPortfolio und FlexPortfolio bereits ab CHF 25'000.- von den Vorzügen aktiv gelenkter Anlagestrategien und somit vom Scharfsinn unserer Anlagespezialisten. Über die erwirtschafteten Ergebnisse werden Sie laufend transparent und zeitnah informiert und wenn wir Rückvergütungen aus den Anlageprodukten erhalten, werden diese vollumfänglich unseren Kunden gutgeschrieben. Das ist für uns selbstverständlich.

## Hauptvorteil

- Anlageentscheide durch die Bank
- Günstiges Gebührenmodell
- Zugang zu Informations- und Dienstleistungsangeboten der Bank

## Kundennutzen

- Vollservice: Die Bank erledigt alles
- Strategische Ausrichtung und laufende Bewirtschaftung Ihres persönlichen, risikoadjustierten Portfolios
- Sie profitieren automatisch und vollumfänglich vom Anlage-Know-how sowie von den Research- und Analyse-Ressourcen der Bank

## Weitere Informationen

- Depotgebühr pro Jahr 0.25 %
- Verwaltungsgebühr pro Jahr 0.75 %
- Minimalgebühr pro Jahr CHF 250.-
- Courtage pro Auftrag max. 0.50 % (Portfoliovolumenabhängig)
- Keine Mindest-Courtage
- In- und Auslandstitel kosten gleich viel
- Jährliche Performanceberechnung
- Quartalsweise Zustellung Anlageinfo
- Quartalsreporting mit Performance
- Regelmässige Einladung zum Investment-Apéro
- Steuerauszug inklusive

## OptiPortfolio

Die Vermögensverwaltung OptiPortfolio bietet Ihnen eine hervorragende und kostengünstige Diversifikation in strategisch gewählte Märkte, Währungen und Anlageklassen. Mit einem automatischen Rebalancing gleichen wir die Gewichtung der verschiedenen Instrumente monatlich an unsere Grundstrategie an. Wir verkaufen also automatisch bei hohen Kursen und kaufen bei günstigeren Gelegenheiten zu. Zudem machen wir strategische Anpassungen, wenn wir entsprechende Chancen oder Risiken an den Märkten wahrnehmen. Das öffnet Ihnen die Möglichkeiten eines langfristig ausgelegten Portfolios und liefert Ihnen dank der Realisierung der Gewinne die nötige Sicherheit.

## FlexPortfolio

In dieser Anlagestrategie konzentrieren wir uns auf das Management von kurzfristigen Risiken und die Wahrnehmung zeitweiliger Chancen an ausgewählten Aktienmärkten. Im Gegensatz zu einem Anlagefonds in Aktien, der einmal gekauft und anschliessend über Jahre gehalten wird, investieren wir flexibel und handeln innerhalb der strategischen Rahmenbedingungen auch taktisch, wenn wir gute Möglichkeiten erkennen. Dabei können wir die volle Bandbreite des Aktienanteils von 0% bis 100% ausnützen.