

Anlageberatung Premium. Beraten werden und selber entscheiden.



ab
CHF 100'000
möglich

Tipp!

Nutzen Sie die Expertise unserer Anlagespezialistinnen und -spezialisten, um fundierte Entscheidungen selbst zu treffen.

Bei einem Beratungsmandat treffen Sie Ihre Anlageentscheide selbst und zählen dabei auf die Beratung durch kompetente Finanzspezialisten. Diese erarbeiten für Sie Empfehlungen aus der gesamten Produktpalette und überwachen Ihr Portfolio laufend. Gemeinsam mit Ihnen werden Ihre Anlagen bei Bedarf optimiert.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Selbstbestimmt	Sie sind unabhängig in Ihren Anlageentscheiden und fällen diese selbst.
Unabhängig	Als unabhängige Traditionsbank ohne eigene Anlageprodukte erstellen wir Anlagevorschläge frei und perfekt auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt.
Breites Angebot	Bei der Anlageberatung Premium steht Ihnen das gesamte Anlageuniversum offen; wir erarbeiten für Sie Anlageempfehlungen aus der gesamten Produktpalette.
Diversifiziert	Ihre Anlagestrategie wird über verschiedene Anlageklassen und Regionen breit diversifiziert umgesetzt. Das Verhältnis zwischen Wertschwankungen und den erwarteten Renditen der Portfolios wird ausbalanciert, um ein optimales Risiko-Rendite-Verhältnis sicherzustellen.
Massgefertigt	Gemeinsam mit Ihnen ermitteln und besprechen wir Ihre Anlageziele, Ihr Sicherheitsbedürfnis und Ihre Risikobereitschaft. Daraus wird Ihr Anlegerprofil und die zu Ihnen passende Anlagestrategie ermittelt. Nur wenn die langfristige Ausrichtung des Wertpapierdepots zu Ihnen passt, fühlen Sie sich wohl und können auch in Zeiten von schwankenden Finanzmärkten ruhig schlafen.

Der Weg zu Ihrem persönlichen Vermögensziel



1 Anlegerprofil

Eine umfassende Bedürfnisanalyse bildet die Grundlage

In einem persönlichen Gespräch nimmt Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater die Vermögenssituation, Ihre Erwartungen sowie Ihre individuellen Bedürfnisse und Wünsche auf. Diese Informationen werden sorgfältig analysiert und darauf gestützt wird Ihr individuelles Anlegerprofil erstellt.

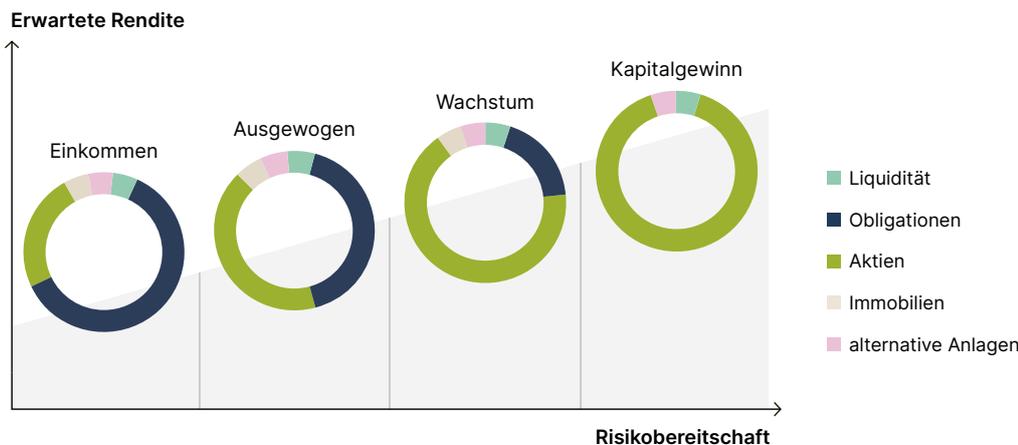
2 Anlagestrategie

Gemeinsam eine Basis für die Strategie schaffen

Basierend auf Ihrem Anlegerprofil entwickeln wir gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie. Diese legt fest, wie Ihr Vermögen passend auf die verschiedenen Anlageinstrumente aufgeteilt wird.

Die folgende Grafik zeigt, wie die erwartete Rendite von Ihrer Risikobereitschaft abhängt. Grundsätzlich gilt: Je höher die angestrebte Rendite, desto grösser das Risiko.

Die vier Anlagestrategien



3 Anlagevorschlag

Eine kluge Strategie zahlt sich aus

Anhand der gewählten Anlagestrategie erarbeiten wir einen auf Sie zugeschnittenen Anlagevorschlag. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater verfügt über umfassendes Wissen, um aus den vielfältigen Anlagemöglichkeiten jene auszuwählen, die sich für Ihre Anlagestrategie optimal eignen. Sie entscheiden, in welche Anlagen wir für Sie investieren dürfen und wir setzen diese für Sie um.

4 Reporting

Stets informiert dank regelmässigem Reporting

Wir überwachen Ihr Portfolio laufend und besprechen dies mit Ihnen. Durch ständige Beobachtung und Analyse der Märkte können wir rasch reagieren, wenn sich das Marktumfeld ändert.

Konditionen

Basisgebühr

		Minimum in CHF
Jahresgebühr auf dem Kurswert der deponierten Werte	0.50 %	600

**25 %
Rabatt**

Kauf und Verkauf

Aktien, Optionsscheine, ETF und ähnliche Papiere

	In der Schweiz gehandelt	Im Ausland gehandelt
bis zu CHF 50'000	1.10 %	1.70 %
für die nächsten CHF 50'000	0.95 %	1.50 %
für die nächsten CHF 50'000	0.85 %	1.20 %
für die nächsten CHF 50'000	0.75 %	1.15 %
für die nächsten CHF 50'000	0.65 %	1.10 %
Minimum	CHF 80	CHF 100 (Gegenwert)

**25 %
Rabatt**

Obligationen

	In der Schweiz gehandelt	Im Ausland gehandelt
bis zu CHF 50'000	0.80 %	1.20 %
für die nächsten CHF 50'000	0.65 %	1.10 %
für die nächsten CHF 50'000	0.55 %	0.90 %
für die nächsten CHF 50'000	0.50 %	0.80 %

**25 %
Rabatt**

Partnerfonds

	Zeichnung	Rücknahme
Geldmarkt-Fonds	0.40 %	0.20 %
Obligationen-Fonds	1.00 %	0.50 %
Portfolio-Fonds	1.75 %	0.875 %
Aktien-Fonds	1.50 %	0.75 %
Immobilien-Fonds	1.00 %	0.50 %
Minimum	CHF 30	CHF 30

**25 %
Rabatt**

Übrige Emittenten

	Minimum in CHF		
Ausland	100	1.70 %	1.70 %
Inland	80	1.10 %	1.10 %

Allgemeines

- Auf Börsenaufträge, die selbst per E-Banking erteilt werden, gewähren wir einen Courtagerabatt von 50%. Die Minimumansätze werden ebenfalls um 50% reduziert.
- Börsenabgaben und eidg. Steuern werden separat verrechnet.
- Nicht inbegriffen sind Abgaben oder Steuern sowie Gebühren von Dritten.
- Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz und Liechtenstein wird zusätzlich die MwSt belastet.
- Für ausländische Werte bei auswärtigen Depotstellen werden zusätzlich Depotgebühren von 0.10% belastet.
- Die Basisgebühr wird quartalsweise berechnet und belastet.