



# Portfolioberatung «Basis»

Selber auswählen, selber entscheiden



Sie möchten Ihre Anlagen selber auswählen und Ihre Anlageentscheide selbständig fällen? Dann profitieren Sie von unserem umfangreichen Produkteangebot. Gerne unterstützen wir Sie auch bei der Analyse und mit Vorschlägen. Zudem begleiten wir Sie Schritt für Schritt durch Ihren Anlageprozess.

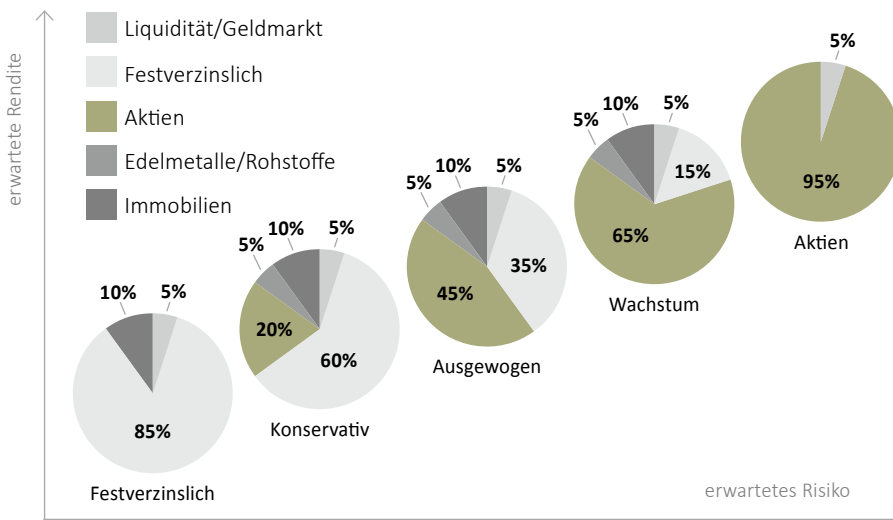
## Ziel

Mit dem Portfolioberatungsmandat «Basis» verwalten Sie Ihr Vermögen ganz individuell. Sie werden bei der Analyse Ihrer Risikofähigkeit unterstützt und profitieren von der langjährigen Erfahrung unserer Anlagespezialisten. Vorschläge erhalten Sie auf Anfrage – Entscheide jedoch fällen Sie selbst. Zudem steht Ihnen als qualifizierter Anleger das uneingeschränkte Anlageuniversum für Fonds offen. Das Mandat bietet Ihnen hohe Transparenz bezüglich der Vermögensentwicklung und der Anlageprodukte.

## Anlageprozess

- 1. Persönliche Bedarfsanalyse** Liquiditätsbedarf, Anlageziele und -horizont, Einkommens- und Vermögenssituation
- 2. Definition Anlageprofil** Risikofragebogen, Risikofähigkeit und -bereitschaft, Anlagestrategie festlegen
- 3. Portfolio** Kunde fällt Anlageentscheide selber

## Anlagestrategien



## Anlagekategorien

- **Liquidität/Geldmarkt** Anlagekonto, Geldmarktfonds
- **Festverzinslich** Anleihen ausgewählter Schuldner, ergänzend Anlagefonds
- **Aktien** Regionen- und themenspezifische Anlagefonds, auf Wunsch und bei Zweckmässigkeit Einzeltitel
- **Edelmetalle/Rohstoffe** Primär ETFs, ergänzend Anlagefonds
- **Immobilien** Anlagefonds und ETFs

## Eigenschaften

- Referenzwährung CHF/EUR/USD
- Auswahl der Produkte durch Kunde
- Überwachung Asset Allocation durch Bank
- Anlagevorschläge auf Anfrage
- Kassentransaktionen und Kapitalbezüge in Ausnahmefällen möglich

## Investitionen & Kosten

Investitionen tätigen wir ausschliesslich auf Ihren Wunsch. Für die Mandatsart verrechnen wir bei allen Anlagestrategien die ordentliche Depot- und Anlageberatungsgebühr (ohne Minimum). Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuellen Gebührentarif. Den Steuerauszug erhalten Sie gegen eine entsprechende Gebühr. Nebengebühren wie z.B. Nummernkonto- oder Banklagerndgebühr werden separat belastet. Konto- und Vermögensauszüge versenden wir in der gewünschten Periodizität.

### Disclaimer

Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich zur Information und stellen keine Anlageberatung oder Ratschläge dar und beinhalten weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen. Historische Performancedaten stellen keinen Hinweis für die zukünftige Performance dar und ebenso wenig wird die Erhaltung des investierten Kapitals garantiert.