



Portfolioberatung «Klassik»

Empfehlungen nach Mass



Sie lassen sich gerne individuell beraten und möchten die Überwachung Ihrer Anlagen delegieren? Dann sind Sie bei uns richtig.

Sie profitieren von einem umfangreichen Produktangebot und massgeschneiderten Vorschlägen – das perfekte Rüstzeug, um Ihre Anlageentscheidungen selber zu fällen.

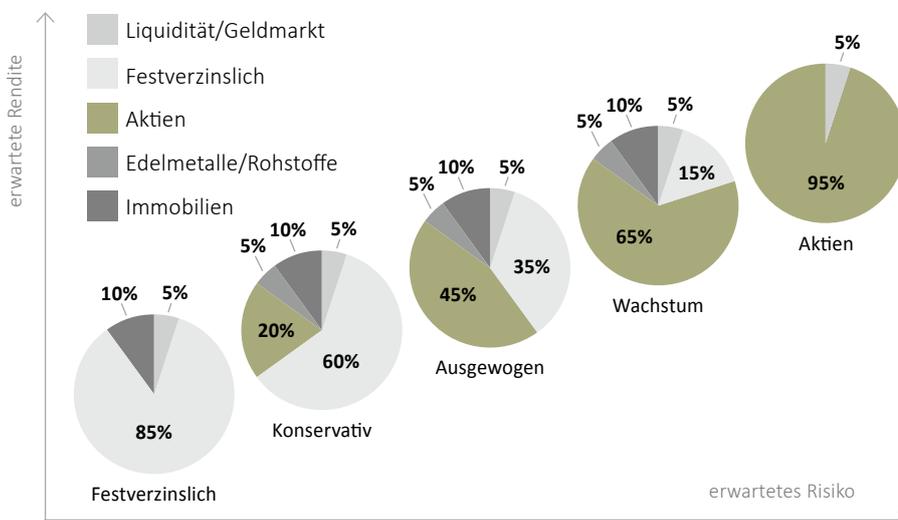
Ziel

Mit dem Portfolioberatungsmandat «Klassik» verwalten Sie Ihr Vermögen selber und erhalten von uns genau so viel Beratung, wie Sie wünschen. Gerne unterstützen wir Sie bei der Analyse Ihrer Risikofähigkeit und unterbreiten Ihnen Vorschläge. Sie profitieren von der langjährigen Erfahrung unserer Anlagespezialisten und fällen die Anlageentscheide am Ende selbst. Als qualifizierter Anleger steht Ihnen das uneingeschränkte Anlageuniversum für Fonds offen. Zudem bietet das Mandat 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, Festlegen der Anlagestrategie
- 3. Portfolio** Kunde fällt Anlageentscheide selber
- 4. Periodische Überprüfung (Prozess/Anlageziele)**

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
- Überwachung der Produkte durch Bank
- Überwachung Asset Allocation durch Bank
- Überwachung Bonität bei Obligationen durch Bank
- Kassentransaktionen sind möglich

Investitionen & Kosten

Investitionen tätigen wir ausschliesslich auf Ihren Wunsch. Für jede der wählbaren Anlagestrategien erheben wir je nach Kundenwunsch einen Einzel- oder Pauschaltarif. 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 Portfolioberatung 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.