

# Anlageberatung bei Bedarf.

## Kurzbeschreibung

Sie möchten Ihr Vermögen grundsätzlich selber anlegen, aber trotzdem hin und wieder eine Beratung in Anspruch nehmen?  
Bei der Wahl der Dienstleistung «Anlageberatung bei Bedarf» liegt die Initiative für die Betreuung und Überwachung Ihres Wertschriftenportfolios bei Ihnen. Die Anlageentscheide treffen Sie selber. Gleichzeitig steht eine persönliche Ansprechpartnerin oder ein persönlicher Ansprechpartner jederzeit für Sie an der Seitenlinie bereit, um mit Ihnen Ihre finanzielle Ausgangslage zu analysieren und Ihr Portfolio zu optimieren.

Kontakthäufigkeit	■ ■ ■ □ □ □ □
Betreuungskomfort	■ ■ ■ □ □ □ □
Überwachung	■ ■ □ □ □ □ □
Optimierung und Performance	■ ■ ■ □ □ □ □

Beliebig viele Depots:	✓
E-Banking:	✓
Persönliche Beratung:	✓
Uneingeschränktes Anlageuniversum:	✓
Börsenaufträge per Telefon:	✓
Überwachung durch die Bank:	–
Optimierungsvorschläge durch die Bank:	–
Regelmässiger Marktbericht:	✓
Anlageentscheid & Umsetzung durch die Bank:	–

## Ihr Nutzen

- Alles Wesentliche zum Anlegen in einem Paket; Transaktionen zu Vorzugskonditionen.
- Ihre Anlagestrategie nimmt Rücksicht auf Ihr Anlegerprofil sowie auf Ihre finanzielle Gesamtsituation mit Finanzierungen, Vorsorge, Steuern und Nachfolge.
- Sie haben die Gewissheit, dass die zu erwartende Wertentwicklung und -schwankung auf dem Anlagevermögen Ihrer persönlichen Risikobereitschaft und -fähigkeit entsprechen.
- Auf Abruf erhalten Sie kompetente Unterstützung von Ihrer persönlichen Ansprechpartnerin oder Ihrem persönlichen Ansprechpartner.

## Rollenprofil

Ihr Bedürfnis	Initiative
Standortbestimmung und Anlagestrategie	↔ Sie und wir
Portfoliovorschlag	↔ Sie und wir
Chancen und Risiken einzelner Finanzinstrumente	← Wir
Anlageentscheid und Börsenauftrag	→ Sie
Laufende Portfolioüberwachung	→ Sie
Regelmässige Optimierungsvorschläge	→ Sie
Information bei aussergewöhnlichen Marktereignissen	↔ Sie und wir
Information bei aussergewöhnlichen Titelereignissen	→ Sie
Konto- und Depotauszüge	← Wir
Jährlicher Steuerausweis	← Wir
Jährliches Strategiegespräch und Performanceanalyse	↔ Sie und wir

Leistungsumfang im Detail	Konditionen
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Konto- und Depotführung (Verwahrung, Inkasso, Kapitalmassnahmen etc.)</li> <li>• Vermögensauszug mindestens ein Mal pro Jahr</li> <li>• Steuerausweis gemäss separater Preisliste</li> <li>• E-Banking</li> </ul>	<p>Siehe separate Preisliste</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beratung durch Ihre persönliche Ansprechpartnerin oder Ihren persönlichen Ansprechpartner</li> <li>• Strategiegelgespräch mit umfassender Standortbestimmung</li> <li>• Erstellung eines persönlichen Anlegerprofils</li> <li>• Verständliche Dokumentation Ihrer Anlagebedürfnisse</li> <li>• Professionelle Zweitmeinung und Prüfung der Eignung Ihrer eigenen Anlageideen</li> <li>• Regelmässige Information über die Ereignisse im Finanzmarkt</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausführung von Wertschriftentransaktionen</li> <li>• Börsenaufträge per Telefon</li> <li>• Ausführung des Börsenauftrags zum best verfügbaren Preis (Best execution)</li> <li>• Bewirtschaftung von Schnittstellen zu Handelsplattformen durch Ihre Bank</li> </ul>	