

Anlageberatung mit Überwachung und Optimierung.

Kurzbeschreibung

Sie möchten bei der Anlage Ihres Vermögens professionell und umfassend beraten werden und von einem weitreichenden Serviceangebot profitieren? Wir überwachen für Sie Ihr Wertschriftenportfolio und unterbreiten Ihnen regelmässig Optimierungsvorschläge. Ihnen ist es überlassen, ob Sie unsere Anpassungsvorschläge umsetzen und in Auftrag geben möchten. Ihre persönliche Ansprechpartnerin oder Ihr persönlicher Ansprechpartner kümmert sich um alle Ihre Anliegen und steht für Wünsche, Anregungen und Fragen jederzeit zur Verfügung.

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 und Nützliche zum Anlegen in einem Paket; Transaktionen zu Vorzugskonditionen.
- Ihre Anlagestrategie nimmt Rücksicht auf Ihr Anlegerprofil und Ihre finanzielle Gesamtsituation mit Finanzierungen, Vorsorge, Steuern und Nachfolge.
- Sie haben die Gewissheit, dass die zu erwartende Wertentwicklung und -schwankung auf dem auf Ihre Risikobereitschaft und -fähigkeit abgestimmt sind.
- Sie investieren in Anlagelösungen, die Sie selbst verstehen und einordnen können.
- Sie profitieren vom Einsatz innovativer Selektionssysteme, welche Anlageentscheide auf objektiver Basis ermöglichen.
- Sie können sich darauf verlassen, dass Ihr Portfolio regelmässig überwacht wird.
- Besteht ein Handlungsbedarf in Ihrem Portfolio, werden Sie automatisch kontaktiert.

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 und wir
Regelmässige Optimierungsvorschläge	↔ Sie und wir
Information bei aussergewöhnlichen Marktereignissen	↔ Sie und wir
Information bei aussergewöhnlichen Titelereignissen	↔ Sie und wir
Konto- und Depotauszüge	← Wir
Jährlicher Steuerausweis	← Wir
Jährliches Strategiegespräch und Performanceanalyse	↔ Sie und wir

Leistungsumfang im Detail	Konditionen
<ul style="list-style-type: none"> • Konto- und Depotführung (Verwahrung, Inkasso, Kapitalmassnahmen etc.) • Steuerausweis und Performanceauszug in der gewünschten Periodizität • Individuelle Abklärungen und Nachforschungen • E-Banking 	Siehe separate Preisliste
<ul style="list-style-type: none"> • Beratung durch Ihre persönliche Ansprechpartnerin oder Ihren persönlichen Ansprechpartner • Strategiegelgespräch mit umfassender Standortbestimmung • Erstellung eines persönlichen Anlegerprofils • Verständliche Dokumentation Ihrer Anlagebedürfnisse • Professionelle Zweitmeinung und Prüfung der Eignung Ihrer eigenen Anlageideen • Regelmässige Information über die Ereignisse im Finanzmarkt 	
<ul style="list-style-type: none"> • Ausführung von Wertschriftentransaktionen • Börsenaufträge per Telefon mit interessewahrender Ausführung • Best Execution auf Basis verschiedenster Auftragsarten • Erstellung eines Transaktionsjournals • Bewirtschaftung von Schnittstellen zu Handelsplattformen durch die Bank 	
<ul style="list-style-type: none"> • Regelmässige Überwachung und Analyse Ihres Portfolios • Einsatz innovativer Überwachungssoftware • Szenarienanalyse 	
<ul style="list-style-type: none"> • Regelmässige, individuelle Optimierungsvorschläge • Optimierung der Rendite • Regulierung des Schwankungsrisikos • Verringerung der Korrelation • Kostenoptimierung 	

Was umfasst die Überwachung?

- ✓ Klumpenrisiken
- ✓ Anzahl Positionen
- ✓ Fälligkeiten
- ✓ Kurslimiten
- ✓ Bonitätsveränderungen
- ✓ Diversifikation von Anlagestilen
- ✓ Neuemissionen von Obligationen
- ✓ Neukotierungen von Aktien
- ✓ Kapitalmassnahmen von Unternehmen
- ✓ Titelereignisse
- ✓ Marktereignisse

Was beinhaltet die Optimierung (Beispiele)?

- ✓ Optimierung der Rendite durch
 - Ausschöpfen von steuerbefreiten Dividenden
 - Wechsel von einer Aktie in eine aktienbasierte Obligation mit Renditeoptimierung
 - Kapitalgewinn auf einer Obligation realisieren gegen Kauf neuer, rentablerer Obligationen
 - Verkauf von überbewerteten Anlageinstrumenten
 - Kauf von unterbewerteten Anlageinstrumenten
 - Anpassung von Kurslimiten
 - Ausschöpfen von steueroptimierten Zinserträgen mit strukturierten Produkten
- ✓ Regulierung des Schwankungsrisikos durch
 - Auf- und Abbau des Aktienanteils
 - Rebalancing des ganzen Portfolios
 - Umschichtung von zyklischen in defensive Aktien
 - Wechsel in dividendenstarke Substantitel
 - Verstärkung Krisenschutz durch Kauf von Gold
 - Steuerung der Liquidität bei Marktverwerfungen
 - Verringerungen der Korrelation zum Gesamtmarkt durch Kauf von alternativen Anlagen
- ✓ Kostenoptimierung durch
 - Fokus auf Direktanlagen
 - Umschichtung in kostengünstigere Anlagefonds
 - Einsatz von Indexfonds anstelle von aktiv verwalteten Anlagefonds
 - Dosierung der Anzahl Transaktionen