






## Anlageberatung Klassik

### Selbstständig anlegen – bei Bedarf Rat von Experten einholen

Sie kennen Ihr Ziel und die Route haben Sie im Kopf. Deshalb brauchen Sie nicht rund um die Uhr einen Begleiter. Trotzdem beruhigt es Sie, einen Experten an Ihrer Seite zu wissen, bei dem Sie situativ einen Rat für einzelne Vorhaben einholen können. Ein Experte, der Ihnen an bestimmten Stellen ein Zeichen gibt und Sie bei einzelnen Entscheidungen unterstützt.

Das Anlageangebot «Klassik» passt zu erfahrenen Anlegern. Anleger, die gerne die Finanzmärkte beobachten. Anleger, die selbstständig verfolgen, wie sich ihr Portfolio entwickelt. Die aber auf Anfrage für einzelne Finanzinstrumente trotzdem auf die professionelle Beratung eines Kundenberaters zugreifen möchten.

#### Unsere Leistungen auf einen Blick

	Betreuung und Beratung	<div style="display: flex; gap: 5px;"><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #c08040;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #c08040;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div></div>
	Umsetzung, Überwachung und Reporting	<div style="display: flex; gap: 5px;"><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #c08040;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div></div>
	Informationen und Services	<div style="display: flex; gap: 5px;"><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #c08040;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #c08040;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div><div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #d9d9d9;"></div></div>

geringe Leistung  umfassende Leistung

#### Ihre Bedürfnisse

- Sie wollen das Marktgeschehen im Anlagegeschäft selbstständig beobachten.
- Sie wollen Kauf- und Verkaufsentscheide eigenständig treffen.
- Sie wünschen sich gelegentlich eine Zweitmeinung zu Ihrer Auswahl oder eine Beratung zu einzelnen Titeln.

#### Ihre Vorteile

- Sie erhalten Zugang zu einem persönlichen Kundenberater und zu professionellen Einschätzungen einzelner Finanzinstrumente.
- Sie erhalten Zugang zu aktuellen Finanzinformationen auf [ukb.ch](http://ukb.ch).

#### Ihre Grundlage

- Wir beraten Sie nicht aktiv und überwachen Ihr Portfolio nicht systematisch – punkto Risiko oder Qualität.
- Die Verantwortung für Anlageentscheide liegt bei Ihnen – trotz Beratungsvereinbarung.
- Informationen zu den Risiken einzelner Anlageinstrumente finden Sie in den entsprechenden Produktunterlagen oder in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten».

#### Ihr Angebotsfinder

Mit wenigen Schritten finden Sie mit unserem Angebotsfinder zu Ihrer Anlagelösung: [ukb.ch/angebotsfinder](http://ukb.ch/angebotsfinder)

#### Ihr Ansprechpartner

Gerne unterstützen wir Sie bei der Wahl Ihrer persönlichen Anlagelösung. Vereinbaren Sie einen Termin mit uns. Denn Vertrauen beginnt mit einem Gespräch – wir sind für Sie da.



#### Für selbstständige Anleger

Die Anlageberatung «Klassik» passt, wenn Sie Ihre Anlageentscheide alleine fällen, aber situativ zu einzelnen Transaktionen eine professionelle Zweitmeinung eines Experten wünschen.

# Dienstleistungen in der Übersicht



## Betreuung und Beratung

Klassik

### Betreuung

Persönlicher Kundenberater

Strategisches Beratungsgespräch

### Beratung

Individuelles Anlegerprofil ermitteln

Anlagestrategie festlegen

Angemessenheitsprüfung (Prüfen, ob erforderliche Kenntnisse und Erfahrungen bestehen, um Risiken der Finanzinstrumente angemessen zu beurteilen.)

Systematische Eignungsprüfung (Abgleich Portfoliorisiko mit Risikofähigkeit und -bereitschaft)

Zugang zur Bankmeinung für eigene Anlageideen – basierend auf den Empfehlungslisten

Empfehlungen zur Umsetzung und Optimierung der Anlagestrategie

Aktive Beratung zu Direktanlagen (z.B. Aktien und Obligationen)

Beratung auf Wunsch des Kunden zu nicht-traditionellen Anlageklassen (Hedge Fonds, Rohstoffe und Immobilien), Strukturierten Produkten und Optionen

Zugang zu taktischen Portfolioideen über persönlichen Berater



## Umsetzung, Überwachung und Reporting

### Umsetzung

Anlagestrategie mittels Anlagefonds umsetzen

Fondsauswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz<sup>1</sup>

Anlagestrategie mittels Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten umsetzen

### Überwachung

Portfolioüberwachung

Individuelle Präferenzen berücksichtigen

### Reporting

Vermögensausweis

Jährliches Steuerverzeichnis

Bericht zur Portfolioüberwachung (Portfolio-Check)



## Informationen und Services

### Informationen

Monatliche Anlagepolitik «Anlagen International»

Zugang zu Finanzinformationssystem

### Services

Depotführung, Verwahrung und Verwaltung (Couponsinkasso, Dividenden- und Kapitalrückzahlungen)

e-Banking und Mobile Banking mit Übersicht über alle Anlagen und Zugang zum Handel

Pensionsplanung



## Konditionen

### Depotführung<sup>2</sup>/Beratung

Bis CHF 1 Million investiertes Kapital

Ab CHF 1 Million investiertes Kapital

Minimumgebühr p.a.

### Gebühren und Rückerstattung

Transaktionen für Wertpapierhandel

Retrozessionsfreie Anlagefonds oder Rückerstattung Vertriebsentschädigung

<sup>1</sup> Aus einer Vielzahl von zugelassenen Anlagefonds, werden anhand verschiedener Kriterien die besten Fonds für Ihr Portfolio ausgewählt und permanent überwacht, um Ihre Anlagechancen zu optimieren.

<sup>2</sup> Zuzüglich Zuschlag für im Ausland domizilierte Titel und Postengebühren.