



# Vermögensverwaltung und Strategiefonds

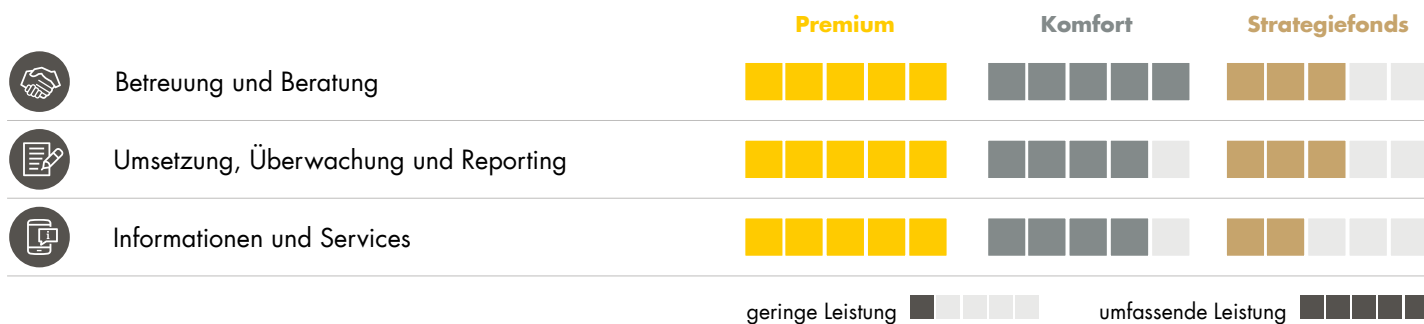
## Lassen Sie die Experten anlegen

### Ihre komfortable Anlagelösung

Fehlt Ihnen die Zeit oder die Fachkenntnis, um sich Tag für Tag mit den Finanzmärkten zu beschäftigen? Delegieren Sie die Betreuung Ihres Vermögens an uns. Wir definieren mit Ihnen aufgrund Ihrer Ziele und Wünsche Ihre persönliche Strategie und leiten daraus die passende Anlagelösung ab. Deshalb steht am Anfang das persönliche Gespräch. Bei den Strategiefonds entscheiden Sie sich, je nach finanziellen Möglichkeiten, zwischen regelmässigen (Fondssparplan) oder einmaligen Investitionen (Strategiefonds-Depot). Zusammen mit Ihrem persönlichen Kundenberater legen Sie

Ihre optimale Anlagestrategie fest und überlassen danach die Anlageentscheide den Vermögensverwaltern und Strategiefondsmanagern. Diese betreuen Ihr Portfolio umfassend und professionell und überwachen es laufend – damit Sie das bestmögliche Resultat erzielen und sich Ihr Portfolio entwickelt. So profitieren Sie von der Erfahrung der Vermögensverwalter und Strategiefondsmanager und entlasten sich von Einzelentscheidungen. Lehnen Sie sich zurück und geniessen Sie die gewonnene Zeit.

### Anlagelösungen im Vergleich



### Ihr Angebotsfinder

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

# Dienstleistungen in der Übersicht

|                                                                                                | Premium                                                | Komfort                                               | Strategiefonds                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Betreuung und Beratung</b>                                                                  |                                                        |                                                       |                                                     |
| <b>Betreuung</b>                                                                               |                                                        |                                                       |                                                     |
| Persönlicher Kundenberater                                                                     | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |
| Strategisches Beratungsgespräch                                                                | jährlich                                               | jährlich                                              | alle 2 Jahre <sup>1</sup>                           |
| <b>Beratung</b>                                                                                |                                                        |                                                       |                                                     |
| Individuelles Anlegerprofil ermitteln                                                          | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |
| Anlagestrategie festlegen                                                                      | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |
| Zugang zu taktischen Portfolioideen über persönlichen Berater                                  | setzt Vermögensverwalter selbstständig um              | setzt Vermögensverwalter selbstständig um             | setzt Strategiefondsmanager selbstständig um        |
| <b>Umsetzung, Überwachung und Reporting</b>                                                    |                                                        |                                                       |                                                     |
| <b>Umsetzung</b>                                                                               |                                                        |                                                       |                                                     |
| Anlagestrategie mittels Anlagefonds umsetzen                                                   | ■                                                      | ■                                                     | Strategiefonds                                      |
| Fondsauswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz <sup>2</sup>                                          | ■                                                      | ■                                                     |                                                     |
| Anlagestrategie mittels Direktanlagen und weiteren Anlageprodukten umsetzen                    | ■                                                      |                                                       |                                                     |
| Umsetzung und Optimierung der Anlagestrategie                                                  | setzt Vermögensverwalter selbstständig um              | setzt Vermögensverwalter selbstständig um             | setzt Strategiefondsmanager selbstständig um        |
| <b>Überwachung</b>                                                                             |                                                        |                                                       |                                                     |
| Portfolioüberwachung                                                                           | laufende Überwachung durch Vermögensverwalter          | laufende Überwachung durch Vermögensverwalter         | laufende Überwachung durch Strategiefondsmanager    |
| <b>Reporting</b>                                                                               |                                                        |                                                       |                                                     |
| Vermögensausweis                                                                               | jährlich, auf Wunsch bis monatlich (inkl. Performance) | jährlich, auf Wunsch halbjährlich (inkl. Performance) | jährlich                                            |
| Jährliches Steuerverzeichnis                                                                   | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |
| <b>Informationen und Services</b>                                                              |                                                        |                                                       |                                                     |
| <b>Informationen</b>                                                                           |                                                        |                                                       |                                                     |
| Monatliche Anlagepolitik «Anlagen International»                                               | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |
| Zugang zu Finanzinformationssystem                                                             | Realtime-Kurse                                         | zeitverzögerte Kurse (Realtime-Kurse: CHF 120 p.a.)   | zeitverzögerte Kurse (Realtime-Kurse: CHF 120 p.a.) |
| <b>Services</b>                                                                                |                                                        |                                                       |                                                     |
| Depotführung, Verwahrung und Verwaltung (Couponsinkasso, Dividenden- und Kapitalrückzahlungen) | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |
| e-Banking und Mobile Banking mit Übersicht über Anlagen                                        | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |
| Pensionsplanung                                                                                | reduzierter Preis                                      | regulärer Preis                                       | regulärer Preis                                     |
| <b>Konditionen</b>                                                                             |                                                        |                                                       |                                                     |
| <b>Vermögensverwaltungsgebühren</b>                                                            |                                                        |                                                       |                                                     |
| Bis CHF 1 Million investiertes Kapital <sup>4</sup>                                            | 1.40% – 1.60%                                          | 1.10% – 1.50%                                         | 0.65%                                               |
| Ab CHF 1 Million investiertes Kapital <sup>4</sup>                                             | 1.20% – 1.40%                                          | 0.90% – 1.30%                                         | 0.65%                                               |
| Minimumgebühr p.a.                                                                             | keine                                                  | keine                                                 | CHF 100 <sup>3</sup>                                |
| <b>Rückerstattung</b>                                                                          |                                                        |                                                       |                                                     |
| Retrozessionsfreie Anlagefonds oder Rückerstattung Vertriebsentschädigung                      | ■                                                      | ■                                                     | ■                                                   |

<sup>1</sup> Sofern ausschliesslich ein Fondssparplan vorhanden, Strategieggespräch alle 4 Jahre.

<sup>2</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>3</sup> Bei einem Fondssparplan wird keine Minimumgebühr erhoben.

<sup>4</sup> Die Vermögensverwaltungsgebühr ist abhängig von der gewählten Anlagestrategie.

Hinweis: Das Vermögensverwaltungsmandat «Komfort» kann ab CHF/EUR 100'000 abgeschlossen werden und «Premium» ab CHF/EUR 500'000.