

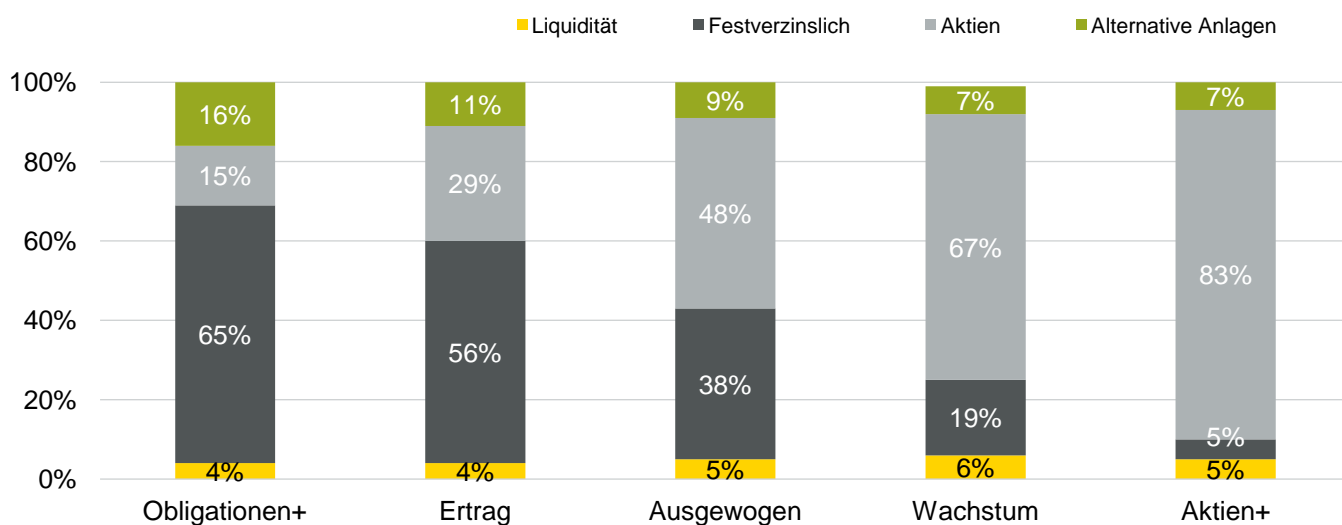


Vermögensverwaltung mit Fonds

Eckdaten

Begriffe	Details
Beschreibung	Vermögensverwaltung mit Fonds
Anlagestrategien	Obligationen+ Ertrag Ausgewogen Wachstum Aktien+
Referenzwährung	CHF bzw. EUR
Einlagegrenzen	Mindestvolumen von 100'000 in entsprechender Referenzwährung
Gebühren	Bis CHF 1 Mio. investiertes Kapital: 1.10% - 1.50% (abhängig von Anlagestrategie) Ab CHF 1 Mio. investiertes Kapital: 0.90% - 1.30% (abhängig von Anlagestrategie)
Managementansatz	Aktives Management basierend auf der Anlagepolitik der Zürcher Kantonalbank
Titelselektion	Fonds: «Best in Class»-Ansatz. Auswahl der geeignetsten Fonds nach quantitativen und qualitativen Kriterien: <ul style="list-style-type: none">• Kategorisierung nach einheitlichen Fonds-Vergleichsgruppen• Erreichte Risiko- und Rendite-Kennzahlen über verschiedene Zeiträume• Fonds-Gebühren• Anlagephilosophie- und -prozess• Grösse, Erfahrung und Erfolgsausweis des Portfoliomanager-Teams• Informationspolitik und Asset Management-Kultur der Fondsgesellschaft• Analyse der Fonds-Positionierung
Fonds-Anteilsklassen	Retrofreie Anteilsklassen, die in der Regel nur qualifizierten Anleger offen stehen
Alternative Anlagen	Zulässig, nicht ausschliessbar
Einzahlungsmodalitäten	<ul style="list-style-type: none">• Cash-Einzahlungen werden in der Regel jeweils wöchentlich investiert• Mindestbetrag für Einzahlung: CHF/EUR 20'000
Auszahlungsmodalitäten	<ul style="list-style-type: none">• Cash-Bezüge werden in der Regel jeweils wöchentlich abgewickelt• Mindestbetrag für Auszahlung: CHF/EUR 20'000
Währungsmodalitäten	Kundenkurs entspricht dem Bankenkurs
Rebalancing	I.d.R. monatlich, jeweils letzter Arbeitstag im Monat (in Ausnahmen an jedem Handelstag)
Steuroptimierung	Keine explizite Berücksichtigung bei Anlageentscheidungen
Bedingungen: VV-Konto und -Depot	<ul style="list-style-type: none">• Nur ein Depot/Konto in Referenzwährung pro Mandat• Keine Sollzinsen• Saldierung in Cash oder Titelauslieferung• Keine Bezüge unter Mindestvolumen des Mandats, keine sonstige (Klein-)Bezüge (Bancomat)• Keine Maestro-/Kredit-Karten• Keine sonstigen Titel im Depot• Kursbedingte Unterschreitung des Mindestvolumens möglich

Anlagestrategien CHF



Bandbreiten

Strategie CHF	Obligationen+		Ertrag		Ausgewogen		Wachstum		Aktien+	
	SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten	
Liquidität	4%		4%		5%		6%		5%	
Festverzinslich	65%	50% - 95%	56%	45% - 90%	38%	30% - 70%	19%	5% - 60%	5%	0% - 30%
Aktien	15%	5% - 30%	29%	10% - 35%	48%	20% - 65%	67%	40% - 85%	83%	50% - 95%
Altern. Anlagen	16%	0% - 25%	11%	0% - 25%	9%	0% - 25%	8%	0% - 25%	7%	0% - 25%
Total	100%		100%		100%		100%		100%	
Anteil CHF	86%		74%		60%		46%		42%	

Strategie EUR	Obligationen+		Ertrag		Ausgewogen		Wachstum		Aktien+	
	SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten		SAA Bandbreiten	
Liquidität	5.5%		6%		7%		8%		6%	
Festverzinslich	76%	50% - 95%	58%	45% - 90%	38%	30% - 70%	18%	5% - 60%	5%	0% - 30%
Aktien	14%	5% - 30%	29%	10% - 35%	48%	20% - 65%	67%	40% - 85%	83%	50% - 95%
Altern. Anlagen	4.5%	0% - 25%	7%	0% - 25%	7%	0% - 25%	7%	0% - 25%	6%	0% - 25%
Total	100%		100%		100%		100%		100%	
Anteil EUR	78%		68%		55%		42%		38%	

Wir sind gerne für Sie da: Urner Kantonalbank, Bahnhofplatz 1, 6460 Altdorf | +41 41 875 60 00 | info@ukb.ch

Dieses Dokument dient zur Information und zur Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Die aufgeführten Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe. Änderungen sind jederzeit möglich. Zur leichteren Verständlichkeit wird nur die männliche Form verwendet, sie schliesst die weibliche Form ein.

© UKB 02.2023