

Vermögensberatung

DEPOT BERATUNG

Leistungsmodell DEPOT BERATUNG

Sie erhalten von Ihrem persönlichen Kundenberater eine aktive und professionelle Beratung sowie einen fundierten und raschen Austausch von Empfehlungen und Informationen. Basierend auf dem mit Ihnen gemeinsam ermittelten Risikoprofil und Ihrer gewählten Anlagestrategie, profitieren Sie von einer aktiven Beratung. Mit dem DEPOT BERATUNG erhalten Sie eine permanente, auf Qualität und Risikoreduzierung ausgerichtete Überwachung Ihrer Anlagen sowie Optimierungsvorschläge. Unter der Vielzahl von Anlageklassen und Titeln ermitteln wir die für Ihre Bedürfnisse am besten geeigneten Anlagemöglichkeiten. Die Entscheide zur Umsetzung unserer Empfehlungen fällen Sie weiterhin selber. Ergänzend haben Sie mit E-Banking und Mobile Banking jederzeit die Übersicht über Ihre Vermögenswerte und können Transaktionen tätigen.

Dienstleistungen im Überblick

- Depot mit Verwaltungsservice (Administration)
- Kostenlose Wertschriftenabwicklungskonti
- Zugang zu unserem umfassenden Anlageuniversum
- E-Banking und Mobile Banking (Ansicht und Handel)

Ihre Vorteile

- **Persönlicher Kundenberater** – Ihr Anlageexperte geht auf Ihre individuellen Bedürfnisse ein und entwickelt massgeschneiderte Lösungen für Sie
- **Anlagestrategie** – Das mit Ihnen gemeinsam ermittelte persönliche Risikoprofil und die von Ihnen gewählte Anlagestrategie werden regelmässig überprüft
- **Regelmässige Optimierungsvorschläge** – Basierend auf Ihren Bedürfnissen, Ihrer persönlichen Strategie und den Marktveränderungen
- **Aktive Überwachung** – Hohes Mass an Sicherheit durch laufende Überwachung Ihres Portfolios
- **Jährliche gemeinsame Standortbestimmung**
- **Reporting** – Halbjährlich übersichtliches Reporting mit Marktbericht, Performanceauszug und Transaktionsliste

Konditionen

Gebührenart	Gebühr pro Jahr	Minimum pro Jahr
Depotgebühr ^{1,2,3}	0.39 %	CHF 200
Zuschlag für Depotwerte in USD ^{2,3}	+0.15 %	
Zuschlag für Depotwerte in EUR und übrigen Fremdwährungen ^{2,3}	+0.10 %	
Transaktionsgebühren (35 % Rabatt auf Transaktionen über E-Banking und Mobile Banking)	gemäss separater Tarifliste	

¹ Weitere Gebühren sind den «Konditionen Anlagegeschäft» zu entnehmen

² Zuzüglich 7.7% Mehrwertsteuer

³ Berechnungsbasis: Durchschnittliches Depotvermögen inkl. Marchzinsen, halbjährliche Belastung im Juni und Dezember

Beim DEPOT BERATUNG können je nach Anlageprodukt Vertriebsentschädigungen von der Schaffhauser Kantonalbank vereinnahmt werden.

Details dazu unter www.shkb.ch/vertriebsentschädigung

