

Vermögensberatung

DEPOT^{PLUS}

Leistungsmodell DEPOT^{PLUS}

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 Anlagestrategie, profitieren Sie von einer kompetenten Begleitung bei der gesamten Vermögensberatung. Mit dem DEPOT^{PLUS} 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. Zusätzlich erhalten Sie das KB^{PLUS}-Paket mit Privatkonto, Sparkonto und Karten.

Mit dem DEPOT^{PLUS} geniessen Sie viele Vorteile zu einem attraktiven und transparenten Pauschaltarif.

Dienstleistungen im Überblick

- Depot mit Verwaltungsservice (Administration)
- Kostenlose Wertschriftenabwicklungskonti
- Zugang zu unserem umfassenden Anlageuniversum
- E-Banking und Mobile Banking (Ansicht und Handel)
- Kostenloses Kontopaket KB^{PLUS} im Gesamtwert von CHF 84 (pro Jahr) beinhaltend Privatkonto, Sparkonto, Maestro-Karte und als Option Kreditkarte zum reduzierten Tarif
- Vorzugskurs bei Devisengeschäften und Fremdwährungstransaktionen

Ihre Vorteile

- **Persönlicher Kundenberater** – Ihr Anlageexperte geht auf Ihre individuellen Bedürfnisse ein und entwickelt massgeschneiderte Lösungen für Sie. Bei Bedarf werden Vorsorgespezialisten beigezogen
- **Anlagestrategie** – Das mit Ihnen gemeinsam ermittelte persönliche Risikoprofil und die 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
- **Rückvergütung allfälliger Vertriebsentschädigungen**
- **Jährliche gemeinsame Standortbestimmung**
- **Reporting** – Halbjährliches, übersichtliches Reporting mit Marktbericht, Performanceauszug und Transaktionsliste
- **Kostenloser Steuerauszug (CH)/Steuerreporting (DE)**
- **Kostentransparenz** – Einfacher, transparenter Pauschaltarif

- Kostenlose Wertschriftenkäufe und -verkäufe (eigene Kommission entfällt)
- Vorzugskonditionen bei Immobilienfinanzierungen
- Erstellung einer individuellen Vorsorgeanalyse (CH)
- Kostenloser Steuerauszug (CH)/Steuerreporting (DE)
- Halbjährlich übersichtliches Reporting mit Marktbericht, Performanceauszug und Transaktionsliste
- Markt- und Researchinformationen (Newsletter über Online-Anmeldung)

Vermögensberatung

DEPOT PLUS

Konditionen

Pauschalgebühr^{1,2,3} pro Jahr

auf Anfrage

¹ Zuzüglich 7.7% Mehrwertsteuer auf dem steuerpflichtigen Anteil

² Berechnungsbasis: Durchschnittliches Depotvermögen inkl. Marchzinsen, halbjährliche Belastung im Juni und Dezember

³ Weitere Gebühren sind den «Konditionen Anlagegeschäft» zu entnehmen

Rückvergütungen Dritter (Fondsvertriebskommissionen, bzw. Marketing- und Vertriebsentschädigungen) werden jeweils Ende Jahr an Kunden weitergeleitet.

In der Pauschalgebühr enthalten: Administrationsgebühr, eigene Kauf- und Verkaufskommission, Ausgabe- und Rücknahme-kommission Anlagefonds, Treuhandkommission, Inkassokommission, Steuerauszug (CH)/Steuerreporting (DE).

In der Pauschalgebühr nicht enthalten: Börsenplatz-Gebühr, Administrationsgebühr eigene Kassenobligationen, eidgenössische Stempelabgaben und Gebühren, banklagernde Korrespondenz, Gebühr Nummernkonto/-depot.