Produktinformation
zu Werbezwecken 24.11.2026

MIGROS BANK

# Persönliche Anlageberatung

## Sie treffen die Entscheidung und wir unterstützen Sie beratend

Bei der Anlageberatung unterstützen wir Sie weitsichtig, fundiert und verantwortungsvoll bei Ihren Entscheidungen. Basierend auf Ihrer gewählten Anlagestrategie entwickelt Ihr persönlicher Kundenbetreuer einen Anlagevorschlag, der sich individuell anpassen lässt. So erhalten Sie eine Anlagelösung, die ganz auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt ist.



**Persönlich – direkter Ansprechpartner**
Mit der Persönlichen Anlageberatung haben Sie einen direkten Ansprechpartner bei all Ihren Anlagefragen. Ihr Betreuer unterstützt Sie – und zwar so oft, wie Sie wünschen.



**Kompetent – fundierte Meinungsbildung**
Analysen, Expertisen und Prognosen zum Marktgeschehen gehören zu unserem Alltag. Mit regelmässigen Publikationen lassen wir Sie an diesem Fachwissen teilhaben.



**Kontrolliert – laufende Überwachung**
Ihre Anlagen im Portfolio werden laufend überwacht und auf definierte Kriterien hin überprüft. Bei unerwünschten Risiken informieren wir Sie sofort via SMS oder E-Mail.

Migros Bank AG
migrosbank.ch/kontakt
Beratung Private Kunden 0848 845 453

**Verfügbarkeit**
Das Angebot ist verfügbar für Privatpersonen ab dem 18. Geburtstag.

**Varianten**
Die Persönliche Anlageberatung ist in den Referenzwährungen CHF und EUR erhältlich.

**Gebühren**
Die Anlageberatungsgebühr wird in % des Depotvolumens erhoben. Diese beinhaltet die Dienstleistung «Persönliche Anlageberatung», die Depotführung und das Steuerverzeichnis. Zu Ihren Gunsten wird das Volumen von «Individuell Strukturierte Produkte» (ISP) für die Berechnung der Gebühr ausgeschlossen. Der Preis ist zuzüglich Mehrwertsteuer und die Mindestgebühr wird in jedem Fall verrechnet. Bei Transaktionen ab CHF 100 000 wird ein Zuschlag gemäss Broschüre «Preise für Dienstleistungen» erhoben.

| **Kauf, Verkauf und Zeichnung** | |
|---|---|
| Kauf/Verkauf über E-Banking (wenn verfügbar) | CHF 40 |
| Kauf/Verkauf über Betreuer und Börsenhotline | CHF 100 |

| **Gebühr** | |
|---|---|
| Volumen unter CHF 750 000, jährlich | 0,600% |
| Volumen ab CHF 750 000, jährlich | 0,500% |
| Volumen ab CHF 1,5 Mio., jährlich | 0,400% |
| Mindestens jährlich, je Depot | CHF 600 |

**Chancen**
- Mit Research-Publikationen der Migros Bank sind Sie optimal über die Geschehnisse an den Finanzmärkten informiert.
- Anlagevorschläge, die auf der empfohlenen Anlagestrategie basieren, lassen sich individuellen Bedürfnissen anpassen.
- Eine kontinuierliche Überprüfung der Anlagen stellt sicher, dass das Portfolio stets optimal auf die Anlagestrategie abgestimmt ist.
- Allfällige Entschädigungen, welche wir für das Zeichnen und Verwahren von Ihren Anlagefonds erhalten, vergüten wir Ihnen unaufgefordert einmal pro Jahr auf Ihr Konto.

**Risiken**
- Der Wert des Vermögens kann schwanken und unter den ursprünglich investierten Betrag fallen. Das Schwankungsrisiko reicht je nach Anlagestrategie von gering bis hoch.
- Die vergangene Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.
- Trotz «Persönlicher Anlageberatung» bleibt die Verantwortung für Anlageentscheide weiterhin bei Ihnen.

**Weitere Informationen**
- Profitieren Sie vom Kontakt zu Ihrem persönlichen Berater, er unterstützt Sie bei Ihren Anlageentscheiden.
- Mit den Risiko-Benachrichtigungen via E-Mail, SMS oder in der Mobile Banking App haben Sie Ihr Portfolio jederzeit und auch unterwegs im Griff.
- Das kostenlose Steuerverzeichnis erleichtert Ihnen das Ausfüllen der Steuererklärung.

Prüfen Sie auch unsere Vorsorgefonds

**migrosbank.ch/vorsorgefonds**

Dieses Dokument richtet sich an Personen mit Domizil in der CH und ohne Steuerpflicht in den USA. Die Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen kein Angebot, keine Einladung zum Erwerb oder Veräusserung von Finanzinstrumenten und auch keine persönliche Empfehlung dar. Massgebend sind die AGB der Migros Bank AG sowie die unterzeichneten Verträge. Die Bank kann die Gebühren im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen jederzeit anpassen und verpflichtet sich, die Kund*innen angemessen darüber zu informieren. Die aktuelle Höhe der Gebühren ist in der Broschüre «Preise für Dienstleistungen» jederzeit einsehbar.