





























# Anlageproduktübersicht per 1.1.2018

|  | Anlagelösung  | Strategieumsetzung  | Portfolio-Überwachung   | Reporting   | Beratung / Empfohlen ab   |
|--|---|---|---|---|---|
| <b>Depot</b>                                 | <br>Sie folgen Ihren eigenen Anlageideen.  | <br>Sie setzen Ihre eigenen Anlageideen selbstständig um.  | <br>Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.   | <br>Sie erhalten jährlich einen Depotauszug.   | keine / CHF 0.–   |
| <b>Persönliche Anlageberatung</b>            | <br>Sie werden von unseren kompetenten Kundenbetreuern persönlich beraten und erhalten entsprechend individuelle Anlagevorschläge.         | <br>Sie treffen Ihre Anlageentscheide eigenständig, basierend auf persönlicher Beratung sowie den Markteinschätzungen und Titelanalysen unserer Anlagespezialisten.          | <br>Bei der Persönlichen Anlageberatung profitieren Sie von einer kontinuierlichen Portfolio-Überwachung und zeitnaher Benachrichtigung. | <br>Sie erhalten jährlich Ihren Vermögens- und Steuerausweis. Den aktuellen Stand Ihres Portfolios sehen Sie jederzeit im E-Banking. | Persönlich / CHF 100 000.–<br>EUR 100 000.–   |
| <b>Vermögensverwaltung mit Fonds</b>         | <br>Bei der Vermögensverwaltung mit Fonds kümmern sich unsere Anlagespezialisten persönlich um Ihre individuellen Anlagebedürfnisse.       | <br>Auf Basis der Investment-Office-Vorgaben setzen unsere Anlagespezialisten die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds konsequent, professionell und weitsichtig um. | <br>Die Portfolio-Überwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialisten.                        | <br>Sie erhalten durch Ihren Kundenbetreuer ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick und Portfolio-Entwicklung.         | Persönlich / CHF 20 000.–<br>EUR 100 000.–  |
| <b>Vermögensverwaltung mit Direktanlagen</b> | <br>Bei der Vermögensverwaltung kümmert sich das Investment Office persönlich um Ihre individuellen Anlagebedürfnisse mit Direktanlagen. | <br>Die konsequente, professionelle und weitsichtige Strategieumsetzung zur Vermögensverwaltung erfolgt durch unser Investment Office.                                     | <br>Die Portfolio-Überwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unser Investment Office.                        | <br>Sie erhalten durch Ihren Kundenbetreuer ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick und Portfolio-Entwicklung.       | Persönlich / CHF 250 000.–<br>EUR 250 000.–   |
| <b>Vermögensverwaltung Individuell</b>       | <br>Bei der Vermögensverwaltung kümmert sich das Investment Office persönlich um Ihre individuellen Anlagebedürfnisse.                   | <br>Die konsequente, professionelle und weitsichtige Strategieumsetzung zur Vermögensverwaltung erfolgt durch unser Investment Office.                                     | <br>Die Portfolio-Überwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unser Investment Office.                        | <br>Sie erhalten durch Ihren Kundenbetreuer ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick und Portfolio-Entwicklung.       | Persönlich / CHF 1 000 000.–<br>EUR 1 000 000.–                                     |
| <b>Strategiefonds</b>                        | <br>Sie legen die Anlagestrategie eigenständig fest oder lassen sich von unseren kompetenten Kundenbetreuern persönlich beraten.         | <br>Die Fondsmanager setzen die im Fonds festgelegte Anlagestrategie konsequent, professionell und weitsichtig um.   | <br>Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.   | <br>Die monatlichen Berichte (Factsheets), den Halbjahresbericht und Jahresbericht finden Sie auf migrosbank.ch.                   | Persönlich / CHF 0.–  |
| <b>Fondsplan</b>                             | <br>Sie legen die Anlagestrategie eigenständig fest oder lassen sich von unseren kompetenten Kundenbetreuern persönlich beraten.         | <br>Die Fondsmanager setzen die im Fonds festgelegte Anlagestrategie konsequent, professionell und weitsichtig um.   | <br>Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.   | <br>Die monatlichen Berichte (Factsheets), den Halbjahresbericht und Jahresbericht finden Sie auf migrosbank.ch.                   | Persönlich / CHF 0.– (Fondssparplan)<br>Persönlich / CHF 50 000.– (Fondsbezugsplan) |

## Strukturierte Produkte

Strukturierte Produkte kombinieren direkte Anlagen wie Aktien, Obligationen und Rohstoffe mit derivativen Anlagen, vor allem Optionen. Dank dieser Kombination lassen sich auch in einem schwierigen Marktumfeld attraktive Renditen erzielen.

## Metallkonto

Mit dem Metallkonto der Migros Bank setzen Sie auf die Edelmetalle Gold, Silber, Platin oder Palladium – und zwar ohne, dass Sie sich um die physische Aufbewahrung kümmern müssen. Sie beteiligen sich am Markt, profitieren von stabilen Wertentwicklungen und handeln flexibel und kostengünstig.

## Vorsorgefonds

Einzahlungen in die Säule 3a sind steuerbegünstigt. Neben dem bekannten Vorsorgekonto 3a bietet die Migros Bank auch Vorsorgefonds an. Investieren Sie Ihr Vorsorgeguthaben günstig in klassische oder nachhaltige Strategiefonds. So haben Sie eine bessere Renditechance und nehmen – passend zu Ihrer Anlagestrategie – an den Entwicklungen am Kapitalmarkt teil.

## Übrige Fonds

Aktienfonds, Obligationenfonds, Immobilienfonds sowie weitere Strategiefonds runden das Angebot der Migros Bank ab.