

Vermögensverwaltung

Sie wählen die Anlagestrategie, wir setzen diese für Sie um

Bei der Vermögensverwaltung wählen Sie die Anlagestrategie und delegieren die Umsetzung an die Spezialisten der Migros Bank. Eine Vermögensverwaltung eignet sich entsprechend für die zielorientierte und mittel- bis langfristige Umsetzung einer festgelegten Anlagestrategie, ohne dass Sie sich selbst um die Märkte zu kümmern brauchen.



Souverän – optimiertes Portfolio

Unsere Spezialisten verfolgen täglich das Marktgeschehen und investieren für Sie mit einem systematischen Anlageprozess. So profitieren Sie stets von aktuellen Anlagechancen.



Komfortabel – transparent informiert

Wir informieren Sie regelmässig über die Wertentwicklung Ihres Vermögens sowie das Geschehen an den Finanzmärkten. Dadurch sind Sie jederzeit bestens über Ihre Vermögenswerte informiert.



Risikobewusst – breit investiert

Wir investieren möglichst breit für Sie. Diese Diversifikation verringert übermässige Schwankungen. Auch geben wir alle eingekommenen Retrozessionen unaufgefordert an Sie weiter.

Angebot

Verfügbarkeit

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

Varianten

Das Produkt wird in CHF oder EUR (weitere Währungen auf Anfrage) und den Varianten mit Fonds, mit Direktanlagen oder individuell geführt.

Betragsgrenzen

Empfohlener Betrag bei Abschluss: Mit Fonds ab CHF 20 000 (in EUR ab CHF 100 000), mit Direktanlagen ab CHF/EUR 250 000 und individuell ab CHF/EUR 1 000 000

Erträge

Beteiligung am Erfolg der gewählten Anlagepolitik. Der Ertrag wird laufend reinvestiert.

Wichtige Gebühren

Pauschalgebühr, beinhaltet

Management-Fee, Transaktionsgebühren, Depotgebühr, Depotverwaltungskosten, Treuhandkommission, Steuerverzeichnis und Vermögensverzeichnis und Porto. Teile der Mandatspreise zuzüglich Mehrwertsteuer.

Mit Fonds ab CHF 20 000

| | |
|--------------------------------|---------|
| unter CHF 750 000 | 1,000% |
| ab CHF 750 000 | 0,900% |
| ab CHF 1,5 Mio. | 0,800% |
| Mindestens jährlich, je Mandat | CHF 200 |

Mit Direktanlagen ab CHF 250 000

| | |
|--------------------------------|----------|
| unter CHF 750 000 | 1,200% |
| ab CHF 750 000 | 1,100% |
| ab CHF 1,5 Mio. | 1,000% |
| Mindestens jährlich, je Mandat | CHF 3000 |

Chancen und Risiken

Chancen

- Das Vermögen ist breit diversifiziert. Die Kursschwankungen fallen daher in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen.
- Experten können schnell auf Veränderungen in den Finanzmärkten reagieren.
- Der Anlageausschuss mit Vertretern der Geschäftsleitung fällt die Anlageentscheide und überwacht deren Umsetzung.
- Die Experten informieren quartalsweise über wesentliche Marktentwicklungen und jährlich darüber, wie das Geld investiert ist.

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.
- Rückzüge sind kurzfristig, aber nicht täglich möglich.
- Rückzüge können die Performance beeinflussen.

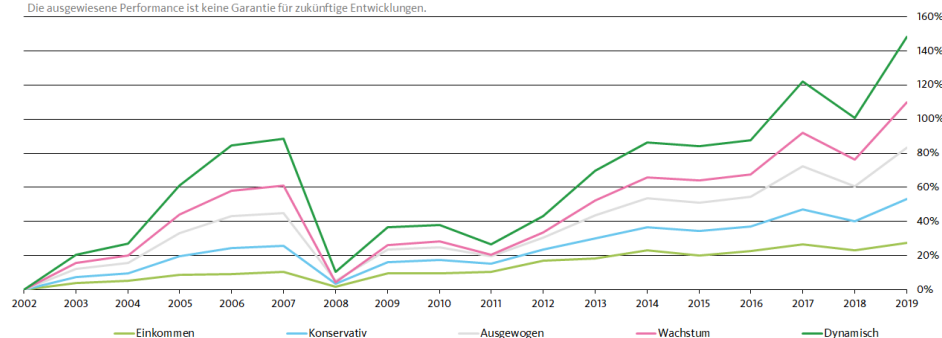
Praktische Informationen

Tipps

- Ein kostenloses Steuerverzeichnis erspart das Ausfüllen des Wertschriftenverzeichnisses.
- Die Entwicklung des Depotwerts sowie Investitionen können jederzeit im E-Banking eingesehen werden.
- In der Vermögensverwaltung werden verschiedene Risiko- und Ertragsprofile angeboten. Daher lassen sich unterschiedliche Anlagebedürfnisse abdecken.
- Das Ermitteln und Kennen des eigenen Risiko- und Anlageprofils hilft, eine geeignete Anlagestrategie auszuwählen.
- Es besteht die Möglichkeit für eine jährliche Überprüfung und Anpassung der Anlagestrategie.
- Eine Besprechung mit dem Berater hilft, die Depotwertentwicklung des vergangenen Jahres einzuordnen und die Anlagestrategie für das folgende Jahr festzulegen.

Historische Performance der 5 Anlagestrategien der Variante Fonds in CHF

Die ausgewiesene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.



Dieses Dokument zeigt die für den Kaufentscheid wesentlichen Produktinformationen im Überblick, für Personen mit Domizil in der Schweiz und nicht steuerpflichtige Personen in den USA. Die Angaben sind unverbindlich. Massgebend sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Migros Bank AG sowie die unterzeichneten Verträge. Die Bank kann die Gebühren im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen jederzeit anpassen und verpflichtet sich, die Kunden angemessen darüber zu informieren. Die aktuelle Höhe der Gebühren sind in der Broschüre «Preise für Dienstleistungen» jederzeit einsehbar.

Prüfen Sie auch unsere
Vorsorgefonds

migrosbank.ch/vorsorgefonds

Vermögensverwaltung Focus

Setzen Sie Ihren persönlichen Fokus

Bei der Vermögensverwaltung Focus investieren Sie in die Themen, die Ihnen wichtig sind. Einfach online Ihre Schwerpunkte setzen und unsere Spezialisten kümmern sich um die Verwaltung Ihres Portfolios.



Fokussiert – Schwerpunkte setzen

Dividende, technologischer Fortschritt oder Energiewende? Schweizweite oder globale Ausrichtung? Sie entscheiden selbst, in welche Themen Sie investieren.



Unkompliziert – einfache Eröffnung

Eröffnen Sie ganz einfach Ihre Vermögensverwaltung online und erstellen Sie in wenigen Schritten Ihr persönliches Portfolio.



Smart – via App bedienbar

Egal wann und wo: Dank Mobile App können Sie Ihr Portfolio jederzeit anpassen und haben stets Zugriff auf die Details Ihrer Vermögensverwaltung.

Angebot

Verfügbarkeit

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

Varianten

Das Produkt wird in CHF geführt.

Besonderheiten

Die Schwerpunkte Ihrer Vermögensverwaltung können Sie selbst festlegen. Zur Auswahl stehen die Themen «Dividende», «Technologischer Fortschritt» und «Energiewende». Zudem besteht die Möglichkeit einer schweizweiten oder globalen Ausrichtung, als auch die übrigen Anlagen (Immobilien, Hedge Funds und Rohstoffe/Edelmetalle) ein- oder auszuschliessen.

Betragsgrenzen

Empfohlener Betrag bei Abschluss: ab CHF 5000

Erträge

Beteiligung am Erfolg der gewählten Anlagepolitik. Der Ertrag wird laufend reinvestiert.

Wichtige Gebühren

Pauschalgebühr, beinhaltet Management-Fee, Transaktionsgebühren, Depotgebühr, Depotverwaltungskosten, Treuhandkommission, Steuerverzeichnis und Vermögensverzeichnis. Teile der Mandatspreise zuzüglich Mehrwertsteuer.

Gebühr

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Mandatsbetrag ab CHF 5000, jährlich | 0,800% |
| Mindestens jährlich, je Mandat | CHF 40 |

Chancen und Risiken

Chancen

- Aufgrund der Wahlmöglichkeiten können Sie an der Entwicklung von bestimmten Branchen und Märkten profitieren.
- Das Vermögen ist breit diversifiziert. Die Kursschwankungen fallen daher in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen.
- Experten können schnell auf Veränderungen in den Finanzmärkten reagieren.
- Der Anlageausschuss mit Vertretern der Geschäftsleitung fällt die Anlageentscheide und überwacht deren Umsetzung.
- Die Experten informieren quartalsweise über wesentliche Marktentwicklungen und jährlich darüber, wie das Geld investiert ist.

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.
- Rückzüge sind kurzfristig, aber nicht täglich möglich.
- Rückzüge können die Performance beeinflussen.

Praktische Informationen

Tipps

- Ein kostenloses Steuerverzeichnis erspart das Ausfüllen des Wertschriftenverzeichnisses.
- Die Entwicklung des Depotwerts sowie Investitionen können jederzeit der in der Migros Bank App eingesehen werden.
- In der Vermögensverwaltung werden verschiedene Risiko- und Ertragsprofile angeboten. Daher lassen sich unterschiedliche Anlagebedürfnisse abdecken.
- Das Ermitteln und Kennen des eigenen Risiko- und Anlageprofils hilft, eine geeignete Anlagestrategie auszuwählen.
- Flexible Anpassung der Anlagestrategie und Wahlmöglichkeiten können jederzeit über unsere Mobile Banking App getätigt werden.

Prüfen Sie auch unsere
Vorsorgefonds

migrosbank.ch/vorsorgefonds