

# 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.

## Angebot

### Verfügbarkeit

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

### Varianten

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

### Wichtige Gebühren

Die Anlageberatungsgebühr wird in % des Depotvolumens erhoben. Diese beinhaltet die Dienstleistung «Persönliche Anlageberatung», die Depotführung und das Steuerverzeichnis. Der Preis ist zuzüglich Mehrwertsteuer. 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 und Risiken

### 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.

## Praktische Informationen

### Tipps

- 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](https://migrosbank.ch/vorsorgefonds)