

# Leistungsangebot im Anlagegeschäft

Die Finanzdienstleistungen der DC Bank

Januar 2022

	Vermögensverwaltung				Vermögensberatung <sup>1</sup>		Ausführungsauftrag
	Classic	Nachhaltigkeit	Helvetia	Funds	Smart	Comfort	Execution Only
<b>Charakteristik</b>	Aktive globale Vermögensverwaltung in Schweizer Franken und in Fremdwährungen. Umsetzung mit Einzeltiteln und Fondsanlagen.	Aktive globale und nachhaltige Vermögensverwaltung in Schweizer Franken und in Fremdwährungen. Umsetzung mit Einzeltiteln und Fondsanlagen, welche die von der Bank festgelegten Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.	Aktive Vermögensverwaltung im Heimmarkt Schweiz und in Schweizer Franken. Umsetzung mit Einzeltiteln und Fondsanlagen.	Passive globale Vermögensverwaltung in Schweizer Franken und in Fremdwährungen. Umsetzung mit Fondsanlagen (vornehmlich Exchange Traded Funds).	Umfassende Vermögensberatung mit regelmässiger Portfolioanalyse. Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Umfassende Vermögensberatung mit Portfolioanalyse auf Anfrage des Kunden. Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Reine Ausführungsaufträge des Kunden.
<b>Managementstil</b>	Aktiv	Aktiv	Aktiv	Passiv	—		—
<b>Übernahme der Anlageentscheide durch die Bank</b>	✓				Nein. Die Anlageentscheide werden selbstständig durch den Kunden getroffen. Eignungsprüfung gemäss FIDLEG (Finanzdienstleistungsgesetz) sowie fachliche Unterstützung durch die Bank.		—
<b>Anlageuniversum</b>	Das Anlageuniversum der DC Bank ist eine Selektion aus der Gesamtheit der am Markt verfügbaren Finanzinstrumente; es umfasst i. d. R. etwa 200 Titel. Die Zusammensetzung erfolgt nach qualitativen und quantitativen Kriterien und dem «Best-in-Class»-Ansatz.				Das Anlageuniversum der DC Bank ist eine Selektion aus der Gesamtheit der am Markt verfügbaren Finanzinstrumente; es umfasst i. d. R. etwa 200 Titel. Die Zusammensetzung erfolgt nach qualitativen und quantitativen Kriterien und dem «Best-in-Class»-Ansatz.		Keine Einschränkungen <sup>2</sup> . Alle Anlageentscheide und Handelsaktivitäten werden selbstständig und auf eigenes Risiko getroffen.
<b>Portfolioüberwachung und -optimierung</b>	Fortlaufende Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.			Vierteljährliche Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank, diese erfolgt anlässlich der Beratungsgespräche.	—
<b>Rebalancing</b> <small>(Anpassen des Portfolios gegenüber der Anlagestrategie)</small>	Fortlaufendes Rebalancing durch die Bank.			Vierteljährliches Rebalancing durch die Bank.	—		—
<b>Beratungsintensität</b>	Gezielter Austausch mit einem Berater.				Regelmässiger Austausch mit einem Berater.	Situativer Austausch mit einem Berater, i. d. R. 1–2 Beratungsgespräche pro Jahr.	Kein Austausch mit einem Berater (in Anlagethemen).
<b>Markt- und Portfolioanalyse</b>	Jederzeit, sofern gewünscht.				Jederzeit, sofern gewünscht.	Auf Anfrage des Kunden.	—
<b>Portfolioanalyse und -strukturierung</b>	Dynamische Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur durch die Bank.				Regelmässige Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur in Absprache mit dem Kunden.	Situative Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur auf Anfrage des Kunden.	—
<b>Performanceanalyse mit Benchmarking</b>	✓				✓	—	—
<b>Zugang zu Anlagezentrum bzw. Anlageexperten</b>	Direkt und vollumfänglich.			Indirekt und begrenzt.	Direkt und vollumfänglich.	Indirekt und begrenzt.	—
<b>Effektenhandel</b>	Inkludiert				100 Aufträge pro Jahr inkludiert, danach 50% Rabatt auf Standardtarif.	50% Rabatt auf Standardtarif.	50% Rabatt auf Standardtarif, wenn der Auftrag über «E-Banking» erteilt wird; ansonsten gilt der Standardtarif <sup>3</sup> .
<b>Rechenschaft zur Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Portfolios</b>	✓				✓		✓
<b>Steuerverzeichnis</b>	✓				✓		—
<b>Finanzpublikationen der Bank</b>	✓				✓		—

<sup>1</sup> Die Vermögensberatung entspricht gemäss Terminologie des schweizerischen Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) einer umfassenden, portfoliobezogenen Anlageberatung.

<sup>2</sup> Vorausgesetzt, das Finanzinstrument ist im Valorenstamm der DC Bank enthalten.

<sup>3</sup> Gilt für an der SIX Swiss Exchange kotierte schweizerische Valoren.

#### **Disclaimer**

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. auch kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung dar. Sie stellen insbesondere keine Anlageberatung dar und tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung. Die Informationen wurden nach bestem Wissen zusammengestellt, wobei die Bank weder eine Haftung noch eine Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt. Allfällige Angaben über die historische Performance eines Finanzinstruments sind kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Ausserdem wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen. Die aktuelle Version der Broschüre kann bei der Bank bezogen werden und ist auch auf deren Internetseite verfügbar ([www.dcbank.ch/download](http://www.dcbank.ch/download)). Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt; die Jurisdiktionen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, unterstehen namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Weitere regulatorische Informationen zu Finanzinstrumenten können Sie bei der Bank, resp. auf deren Internetseite ([www.dcbank.ch](http://www.dcbank.ch)) beziehen.

**DC BANK**  
Schauplatzgasse 21  
Postfach  
3001 Bern

Tel. 031 328 85 85  
Fax 031 328 85 86

[info@dcbank.ch](mailto:info@dcbank.ch)  
[www.dcbank.ch](http://www.dcbank.ch)



Eine Institution der  
**Burgergemeinde**  
**Bern**