

# An der Zukunft feilen

Die portfoliobezogene Vermögensberatung «Comfort» ist die passende Anlagelösung für Anlegerinnen und Anleger, die eine umfassende Begleitung in Anlagethemen, aber keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank wünschen. Die Anlageentscheide und Handelsaktivitäten werden selbstständig im situativen Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater getroffen.

Die fachliche Unterstützung und Eignungsprüfung erfolgt im Rahmen der strukturierten Beratungsgespräche mit der persönlichen Beraterin oder dem persönlichen Berater. In der Regel findet dieser situative Austausch ein bis zweimal pro Jahr statt.

Die Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank findet nicht regelmässig, sondern anlässlich der Beratungsgespräche statt. Eine Portfolioanalyse und die Anpassung der Portfoliostruktur werden auf Anfrage der Kundin oder des Kunden vorgenommen.

Diese Anlagelösung eignet sich, um das Vermögen selbst zu verwalten und zu überwachen, aber gleichzeitig situativ von der Expertise der Bank zu profitieren.

## «Comfort» auf einen Blick

- Umfassende Vermögensberatung mit Portfolioanalyse auf Anfrage der Kundin oder des Kunden
- Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank
- Fachliche Unterstützung und Eignungsprüfung
- Situativer Austausch mit der persönlichen Beraterin oder dem persönlichen Berater (i.d.R. ein bis zwei Beratungsgespräche pro Jahr)
- Empfohlener Mindestanlagebetrag CHF 100 000.–
- Die Vermögensberatung erfolgt nur für Finanzinstrumente, die sich im Anlageuniversum der DC Bank befinden; alle weiteren Finanzinstrumente werden als Ausführungsauftrag «Execution Only» abgewickelt
- Preise gemäss Broschüre «Leistungen und Gebühren»

Selektive Anlegerinnen und Anleger finden mit dieser Lösung die perfekte Mischung zwischen Beratung und Freiheit.

## Ihre Bedürfnisse

- Ganzheitliche Vermögensberatung unter Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen der Kundin oder des Kunden sowie ihrer oder seiner finanziellen Verhältnisse und Anlageziele
- Kein Bedürfnis für eine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank
- Bei Bedarf fachliche Unterstützung und auf Anfrage die Möglichkeit für die Portfolioanalyse und die Anpassung der Portfoliostruktur
- Jederzeit Einsicht in die Vermögensentwicklung

## Ihre Vorteile

- Selektive Nutzung der Expertise der Bank
- Portfolioüberwachung und -optimierung anlässlich der Beratungsgespräche
- Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur auf Anfrage
- Fundierte Eignungsprüfung
- Rechenschaft zu Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Portfolios

## Ihre Risiken

- Keine Garantie für eine positive Performance
- Anlageentscheide und Handelsaktivitäten werden selbstständig getroffen und bleiben in der Eigenverantwortung
- Hinweise zu den Risiken einzelner Finanzinstrumente sind den jeweiligen Basisinformationsblättern zu entnehmen

## Unser Leistungsangebot

Charakteristik	Umfassende Vermögensberatung mit Portfolioanalyse auf Anfrage der Kundschaft. Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.
Managementstil	–
Übernahme der Anlageentscheide durch die Bank	Nein. Die Anlageentscheide werden selbstständig durch die Kundschaft getroffen. Eignungsprüfung gemäss FIDLEG (Finanzdienstleistungsgesetz) sowie fachliche Unterstützung durch die Bank.
Anlageuniversum	Das Anlageuniversum der DC Bank ist eine Selektion aus der Gesamtheit der am Markt verfügbaren Finanzinstrumente. Die Zusammensetzung erfolgt nach qualitativen und quantitativen Kriterien und dem «Best-in-Class»-Ansatz.
Portfolioüberwachung und -optimierung	Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank, diese erfolgt anlässlich der Beratungsgespräche.
Portfolioanalyse und -strukturierung	Situative Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur auf Anfrage der Kundin oder des Kunden.
Rebalancing (Anpassen des Portfolios gegenüber der Anlagestrategie)	–
Beratungsintensität	Situativer Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater, i.d.R. 1–2 Beratungsgespräche pro Jahr.
Performanceanalyse mit Benchmarking	–
Zugang zu Anlagezentrum bzw. Anlageexpertinnen und Anlageexperten	Indirekt und begrenzt.
Effektenhandel	50% Rabatt auf Standardtarif.
Rechenschaft zu Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Portfolios	☑
Schweizerisches Steuerverzeichnis	☑
Finanzpublikationen der Bank	☑

Rechtliche Hinweise: Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die darin enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin oder 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 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/publikationen](http://www.dcbank.ch/publikationen)). Das vorliegende Dokument ist nicht für Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt; die Jurisdiktionen, nach welchen Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig sind, unterstehen namentlich zufolge Nationalität, steuerlicher 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.