

Frei gestalten

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

Die fachliche Unterstützung und die Eignungsprüfung erfolgen im Rahmen der strukturierten Beratungsgespräche mit der persönlichen Beraterin oder dem persönlichen Berater. Dieser Austausch findet regelmässig statt. Dabei werden bei Bedarf zusätzliche bankinterne Anlageexpertinnen und Anlageexperten einbezogen.

Die Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank wie auch die Portfolioanalyse und die Anpassung der Portfoliostruktur in Absprache mit der Kundin oder dem Kunden finden regelmässig statt.

Diese Anlagelösung eignet sich, um das Vermögen selbst zu verwalten, aber von der Bank regelmässig überwachen zu lassen und gleichzeitig in vollem Umfang von deren Expertise zu profitieren.

«Smart» auf einen Blick

- Umfassende Vermögensberatung mit regelmässiger Portfolioanalyse
- Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank
- Fachliche Unterstützung und Eignungsprüfung
- Regelmässiger Austausch mit der persönlichen Beraterin oder dem persönlichen Berater
- 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»

Anspruchsvolle Anlegerinnen und Anleger finden mit dieser Lösung alles, was sie sich wünschen.

Ihre Bedürfnisse

- Ganzheitliche Vermögensberatung unter Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen der Kundin oder des Kunden sowie ihrer respektive seiner finanziellen Verhältnisse und Anlageziele
- Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank
- Fachliche Unterstützung und regelmässige Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur
- Jederzeit Einsicht in die Vermögensentwicklung

Ihre Vorteile

- Volle Nutzung der Expertise der Bank
- Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank
- Regelmässige Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur
- 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 regelmässiger Portfolioanalyse. Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.
Managementstil	–
Übernahme der Anlageentscheide durch die Bank	Nein. Die Anlageentscheide werden selbstständig durch die Kundin oder den Kunden 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	Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.
Portfolioanalyse und -strukturierung	Regelmässige Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur in Absprache mit der Kundin oder dem Kunden.
Rebalancing (Anpassen des Portfolios gegenüber der Anlagestrategie)	–
Beratungsintensität	Regelmässiger Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater.
Performanceanalyse mit Benchmarking	☑
Zugang zu Anlagezentrum bzw. Anlageexpertinnen und Anlageexperten	Direkt und vollumfänglich.
Effektenhandel	100 Aufträge pro Jahr inkludiert, danach 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 Finanzinstrumentes 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). 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) beziehen.