

	Classic	Helvetia	Dividende	Funds	Smart	Comfort	Execution Only
Charakteristik	Aktive globale Vermögensverwaltung in Schweizer Franken und in Fremdwährungen. Umsetzung mit Einzeltiteln und Fondsanlagen. Diese Anlagelösung verfügt über einen ESG-Overlay, zudem werden bei der Selektion der Einzeltitel Ausschlusskriterien definiert.	Aktive Vermögensverwaltung im Heimmarkt Schweiz und in Schweizer Franken. Umsetzung mit Einzeltiteln und Fondsanlagen.	Semi-aktive Vermögensverwaltung im Heimmarkt Schweiz und in Schweizer Franken. Umsetzung mit dividendenstarken Einzeltiteln.	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 der Kundin oder des Kunden. Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Reine Ausführungsaufträge der Kundin oder des Kunden.
Managementstil	Aktiv	Aktiv	Semi-aktiv	Passiv	-	-	-
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.				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.		Keine Einschränkungen <sup>2</sup> . Alle Anlageentscheide und Handelsaktivitäten werden selbstständig und auf eigenes Risiko getroffen.
Portfolioüberwachung und -optimierung	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.
Portfolioanalyse und -strukturierung	Dynamische Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur durch die Bank.				Regelmässige Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur in Absprache mit der Kundin oder dem Kunden.		Situative Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur auf Anfrage der Kundin oder des Kunden.
Rebalancing (Anpassen des Portfolios gegenüber der Anlagestrategie)	Fortlaufendes Rebalancing durch die Bank.		Vierteljährliches Rebalancing durch die Bank.		-		-
Beratungsintensität	Gezielter Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater.				Regelmässiger Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater.		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	Direkt und vollumfänglich.		Indirekt und begrenzt.		Direkt und vollumfänglich.		Indirekt und begrenzt.
Effektenhandel	Inkludiert				100 Aufträge pro Jahr inkludiert, danach 50 % Rabatt auf Standardtarif.		50 % Rabatt auf Standardtarif.
Rechenschaft zu Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Portfolios	☑				☑		☑
Schweizerisches Steuerverzeichnis	☑				☑		-
Finanzpublikationen der Bank	☑				☑		-

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

2 Vorausgesetzt, das Finanzinstrument ist im Valorenstamm der DC Bank enthalten.