DC Bank

SEIT 1825



1. Oktober 2026

Leistungsangebot im Anlagegeschäft

Unsere Finanzdienstleistungen

Vermögensverwaltung

	Classic	Helvetia	Dividende	Funds
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).
Managementstil	Aktiv	Aktiv	Semi-aktiv	Passiv
Übernahme der Anlageentscheide 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	Fortlaufende Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.		Vierteljährliche Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	
Portfolioanalyse und -strukturierung	Dynamische Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur durch die Bank.			
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.			
Performanceanalyse mit Benchmarking	✓			
Zugang zu Anlagezentrum bzw. Anlageexpertinnen und Anlageexperten	Direkt und vollumfänglich.			Indirekt und begrenzt.
Effektenhandel	Inkludiert			
Rechenschaft zu Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Portfolios	✓			
Schweizerischer Steuerauszug	✓			
Finanzpublikationen der Bank	✓			

1 Die Vermögensberatung entspricht gemäss Terminologie des FIDLEG (Finanzdienstleistungsgesetz) einer umfassenden, portfoliobezogenen Anlageberatung.
2 Vorausgesetzt, das Finanzinstrument ist im Valorenstamm der DC Bank enthalten.

Vermögensberatung[1]		Ausführungsauftrag
Smart	Comfort	Execution Only
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.
–		–
Nein. Die Anlageentscheide werden selbstständig durch die Kundschaft getroffen. Eignungsprüfung gemäss FIDLEG (Finanzdienstleistungsgesetz) sowie fachliche Unterstützung durch die Bank.		–
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[2]. Alle Anlageentscheide und Handelsaktivitäten werden selbstständig und auf eigenes Risiko getroffen.
Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank, diese erfolgt anlässlich der Beratungsgespräche.	–
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.	–
–		–
Regelmässiger Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater.	Situativer Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater, i. d. R. 1–2 Beratungsgespräche pro Jahr.	Kein Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater (in Anlagethemen).
✓	–	–
Direkt und vollumfänglich.	Indirekt und begrenzt.	–
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.
✓		✓
✓		Gebührenpflichtig gemäss Leistungen und Gebühren
✓		–

DC Bank AG
Schauplatzgasse 21
3001 Bern

031 328 85 85
info@dcbank.ch
dcbank.ch

Weitere Informationen
dcbank.ch/angebot/anlegen

Rechtlicher Hinweis: Diese Publikation stellt Werbung dar und dient ausschliesslich Informationszwecken. Sie stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung, ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zum Abschluss eines Rechtsgeschäfts dar. Die Informationen wurden sorgfältig erstellt. Für deren Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität übernimmt die DC Bank keine Gewähr. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Anlagen sind mit Risiken verbunden. Weitere Informationen, insbesondere die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten», finden Sie unter www.dcbank.ch/rechtliche-hinweise. Diese Publikation richtet sich ausschliesslich an Personen, für welche deren Erhalt und Nutzung nach den anwendbaren Rechtsvorschriften zulässig sind.