

RegioFondsportfolio (mit/ohne Entnahmeoption)

Beschreibung

Das RegioFondsportfolio ist eine attraktive Anlage mit der Möglichkeit, regelmässiger oder gestaffelter Auszahlungen. Das Produkt wird in Form einer Vermögensverwaltung mit Anlagefonds geführt und eignet sich besonders als Folgelösung nach einem Kapitalbezug aus der 2. und 3. Säule oder als längerfristige Kapitalanlage. Es bietet Ihnen dabei eine kompakte und steuergünstige Lösung bei der Vorsorgeplanung. Sowohl der Entnahmebetrag wie auch das Bezugsintervall sind nach Ihren Bedürfnissen frei wählbar. Der Entnahmebetrag wird auf ein Konto Ihrer Wahl überwiesen.

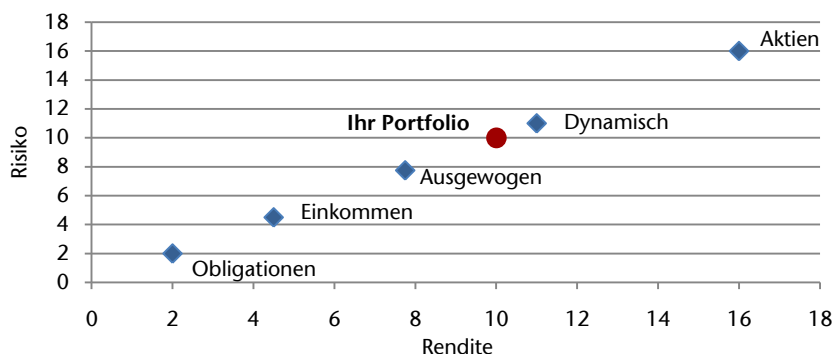
Ihre Vorteile

- **Individuell**
Im Rahmen des RegioFondsportfolios investieren wir Ihr Vermögen in Anlagefonds, die Ihrer Risikoneigung entsprechen.
- **Bedarfsorientiert**
Das RegioFondsportfolio richtet sich nach Ihrer Finanzsituation. Sie entscheiden sowohl über den Entnahmebetrag wie auch über den Bezugszeitpunkt.
- **Flexibel**
Zusätzliche Entnahmen, Einzahlungen, Sistierungen, Betragsänderungen oder Änderungen der Asset Allokation sowie die Auflösung sind jederzeit möglich.
- **Längere Kapitalverzehrdauer**
Während der Dauer der Entnahme ist Ihr Kapital an den Finanzmärkten angelegt. Dadurch ist es möglich, von deren Wachstum zu profitieren. Ein allfälliger Vermögensverzehr dauert deshalb länger.
- **Gestaffelte Einzahlungen**
Sie können zwischen einer einmaligen oder einer in vier Tranchen à mindestens CHF 50 000 gestaffelten Ersteinlage wählen.

Ihr Portfolio

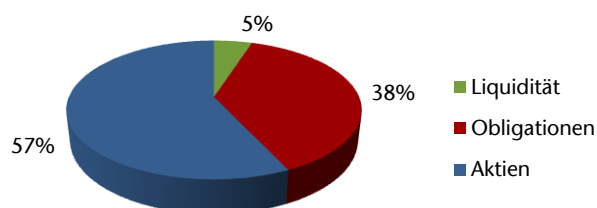
Die Vermögensverwaltung bei der Regiobank basiert auf einem innovativen und kundenfreundlichen Ansatz. Bei uns bestimmen Sie das Verhältnis zwischen Obligationen und Aktienanlagen.

Beispiel einer Bedürfnisanalyse



Anhand der Zielwerte bezüglich der Obligationen- und Aktienaufteilung wird Ihr individuelles Portfolio erstellt. Um die Zielwerte bilden wir Schwankungsbreiten von 7.5 %.

Beispiel errechneter Zielwerte pro Anlagekategorie:



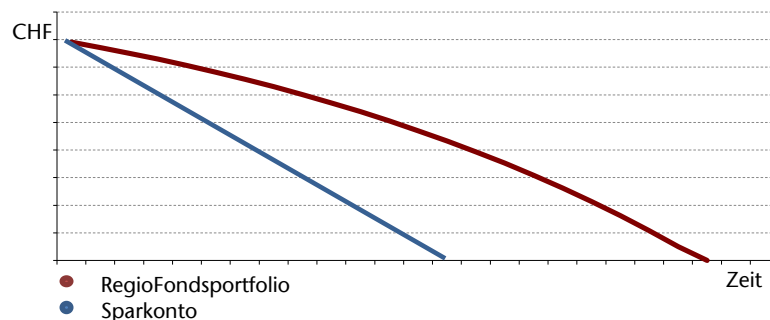
Vergleich

Durch die Partizipation an den Finanzmärkten und den zu erwartenden Erträgen wird der Verzehr Ihres Vermögens verlangsamt. Beispiel:

	RegioFondsportfolio	Sparkonto
Starteinlage	CHF 150 000	CHF 150 000
Auszahlungsbetrag	CHF 1 000 pro Monat	CHF 1 000 pro Monat
Rendite	5.53 %*	1.00 %**
Dauer	18.2 Jahre	13.3 Jahre

* Vergangenheitsbezogene Durchschnittsrendite (1988-2008) eines global zusammengesetzten Portfolios mit 30% Aktien und 70% Obligationen. Die historische Rendite ist keine Garantie für eine künftige Wertentwicklung.

** Durchschnittszinssatz



Gebühren/Tarife

Abschlussgebühr	einmalig 1.25 % auf der/den Ersteinlage(n)
Administrationsgebühr	0.90 % p.a. auf dem durchschnittlich investierten Kapital + CHF 10 Ticket Fee pro Transaktion
Depotgebühren	inbegriffen
Steuerauszug	inbegriffen
Reporting	inbegriffen
Mindestanlage	CHF 50 000 mit Entnahme CHF 100 000
Mindestentnahmebetrag	frei wählbar
Bezugsintervall	frei wählbar

Tipps

Die Regiobank ist bei der Auswahl der Anlagen unabhängig und stützt sich bei ihren Empfehlungen auf interne und externe Analysen. Gerne finden wir mit Ihnen zusammen die geeignete Anlagestrategie und Portfoliostruktur.

Spezialitäten

Falls das Vermögen durch stetige Entnahmen unter CHF 50 000 fällt, wird auf die aktive Vermögensverwaltung verzichtet. Das Kapital wird dann in einen Strategiefonds investiert, der Ihren Anlagepräferenzen am besten entspricht. Die Administrationsgebühr wird auf 0.25 % p.a. reduziert.

weitere Empfehlungen

- Anlagefonds
- Vermögensverwaltung
- Anlageberatung
- Renditesparkonto

Ihre Ansprechperson

RegioService
032 624 15 15, regioservice@regiobank.ch