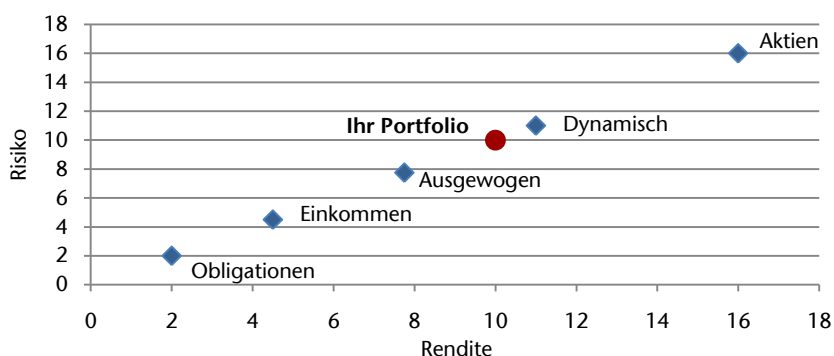


Vermögensverwaltung

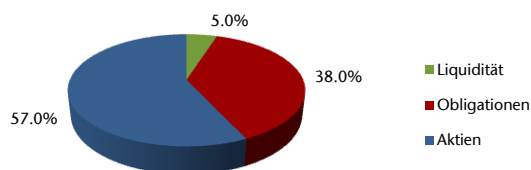
Beschreibung	Bei einem Vermögensverwaltungsauftrag erteilt der Kunde der Bank den Auftrag, sein Vermögen selbstständig jedoch nach seinen Vorgaben anzulegen und zu verwalten.
Ihre Bedürfnisse	Besonderen Wert legen wir auf die Analyse Ihrer Bedürfnisse. Hierzu wurde eigens ein spezielles Daten-Modell entwickelt. Zusammen legen wir Ihr Risikoprofil fest und die Anteile je Anlagekategorie (Aktien, Obligationen, Liquide Mittel) werden individuell festgelegt. Sie erhalten regelmässig übersichtliche Berichterstattungen sowie Auskunft über die Performance und Kosten.
Der Anlageprozess	Wir legen grossen Wert auf einen risikooptimierten Anlageprozess. Monatlich werden die Richtlinien und Anlageselektionslisten durch uns überprüft und falls nötig angepasst. Die mit dieser Aufgabe beauftragte Anlagekommission setzt sich aus erfahrenen Anlageberatern und Geschäftsleitungsmitgliedern zusammen. Unser Portfoliomanagement analysiert laufend die Märkte und kann innerhalb der Vorgaben der Anlagekommission sofort auf Geschehnisse reagieren. Unser umfassender Anlageprozess wird durch eine laufende interne Kontrolle abgerundet.
Die Vermögensverwaltung	Unser Ziel ist es, für Sie langfristig einen Mehrwert zu schaffen. Das Kapital wird von uns in erstklassige Wertpapiere investiert. Bei der Wahl der Titel sind wir unabhängig. Weiter stützen wir uns auf fundierte interne und externe Analysen. Die Zusammensetzung Ihres Portfolios wird laufend den Entwicklungen der Finanzmärkte angepasst.
Unsere Vermögensverwaltungen	<ul style="list-style-type: none"> • Direktanlagen für Private, Firmen und Institutionelle Kunden • Fonds mit oder ohne regelmässige Entnahme • Vormundschaft
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.

Beispiel: Zielwerte pro Anlagekategorie:



VV Vormundschaft

Die Anlagen richten sich nach der kantonalen Verordnung über die Anlage und Sicherung des Vermögens bevormundeter Personen vom 17. August 1995. Wir bieten zwei Anlagestrategien - eine ohne Aktienanlagen und eine mit einem maximalen Aktienanteil von 15.0% - an.

Ihre Vorteile

- Freie Wahl der Gewichtung der Anlagekategorien
- Umfassende und persönliche Beratung
- Professionelle und unabhängige Auswahl der Wertpapiere
- Laufende Überwachung der Anlagen
- Regelmässige Berichterstattung
- Transparente Kostenstruktur

Mindestanlagebetrag

- Direktanlagen CHF 250 000
- Fonds CHF 50 000
- Fonds mit Entnahme CHF 100 000
- Vormundschaft CHF 100 000
- Referenzwährungen CHF, EUR, USD, GBP

Gebühren/Tarife

- Jährliche Kommission **Direktanlagen und Fonds**
0.90%, zuzüglich MwSt *
Vormundschaft
0.75%, zuzüglich MwSt *
- Courtage **Direktanlagen**
CHF 50 pauschal pro Transaktion grösser als CHF 5 000 oder Gegenwert
CHF 10 pauschal pro Transaktion kleiner als CHF 5 000 oder Gegenwert
Fonds und Vormundschaft
CHF 10 pauschal pro Transaktion

*enthält Konto- und Depotführung, Verzeichnisse und Berichterstattung. Davon sind steuerlich 0.30 % abzugsberechtigt.

Spezialitäten

Auf www.regiobank.ch können Sie die aktuellen Börsenkurse einsehen.

weitere Empfehlungen

- Anlagefonds
- Anlageberatung
- Regiofondsportfolio (mit/ohne Entnahmeoption)
- Renditesparkonto
- Kassenobligationen

Ihre Ansprechperson

RegioService
032 624 15 15, regioservice@regiobank.ch