

# 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.

## Gebühren

Abschlussgebühr einmalig auf der/den Ersteinlage(n):	1.250 %
Gebühr RegioFondsportfolio:	mind. CHF 600.00 pro Jahr
bis CHF 1 Mio.:	1.200 %
bis CHF 5 Mio.:	1.000 %
bis CHF 10 Mio.:	0.750 %
bis CHF 25 Mio.:	0.500 %
ab CHF 25 Mio.:	0.250 %
Ticket fee RegioFondsportfolio:	CHF 10.00 inkl. fremde Spesen
Depotgebühren:	inbegriffen
Steuerauszug:	inbegriffen
Reporting:	inbegriffen
Mindestanlage:	CHF 50'000.00 mit Entnahme CHF 100'000.00
Mindestentnahmebetrag:	frei wählbar
Bezugsintervall:	frei wählbar

Die Preise verstehen sich ohne MwSt. Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Lichtenstein wird die MwSt. hinzugerechnet.

## Entschädigung für Anlagefonds

Die Regiobank Solothurn AG vergütet sämtliche von Dritten erhaltenen Entschädigungen für Anlagefonds, Strukturierte Produkte usw. unaufgefordert und vollumfänglich an ihre Kunden weiter.

## Ihre Vorteile

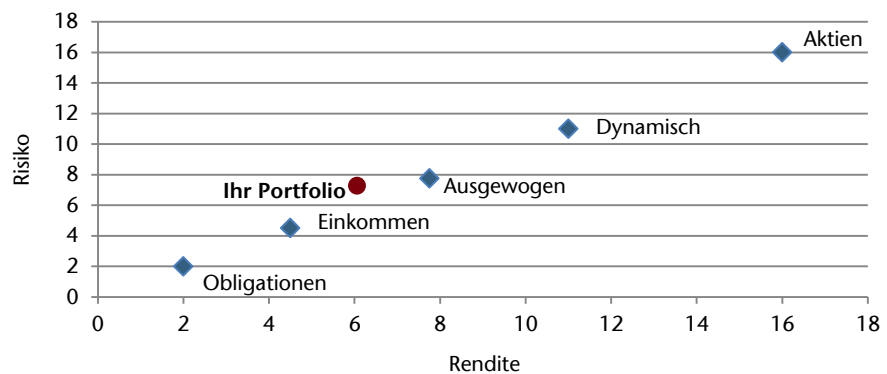
- **Individuell:**  
Im Rahmen des RegioFondsportfolios investieren wir Ihr Vermögen in Anlagefonds, die Ihrer Risikoneigung entsprechen.
- **Bedarfsorientiert:**  
Das RegioFondsportfolio richtet sich nach Ihrer finanziellen Situation. Sie entscheiden sowohl über den Entnahmebetrag wie auch über den Bezugszeitpunkt. 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 Einzahlung:**  
Sie können zwischen einer einmaligen oder einer in vier Tranchen à mindestens CHF 50'000.00 gestaffelten Ersteinlage wählen.

# RegioFondsportfolio (mit/ohne Entnahmeoption)

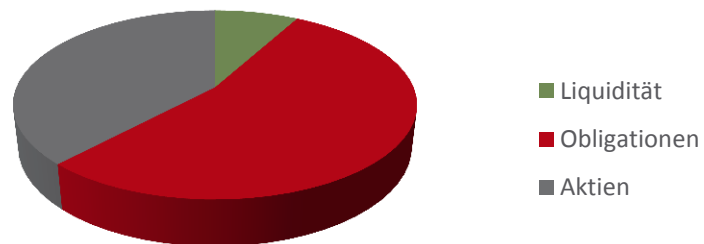
## Ihr Portfolio

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 Zielquoten für Obligationen und Aktien wird Ihr individuelles Portfolio erstellt.



# RegioFondsportfolio (mit/ohne Entnahmeoption)

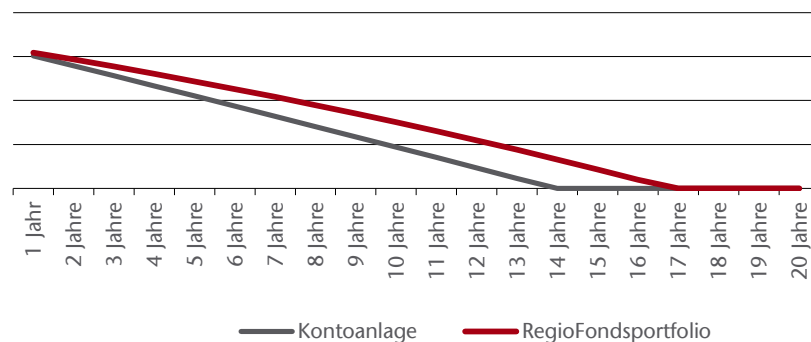
## Vergleich

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

	RegioFondsportfolio	Konto RegioSparen
Starteinlage	CHF 150'000.00	CHF 150'000.00
Auszahlungsbetrag	CHF 1'000.00 pro Monat	CHF 1'000.00 pro Monat
Rendite	2.92 %*	0.50 %**
Dauer	17.4 Jahre	14.3 Jahre

\* Vergangenheitsbezogene Durchschnittsrendite (1994 bis 2014) eines global zusammengesetzten Portfolios mit 30 % Aktien und 70 % Obligationen nach Abzug der Verwaltungskosten von 1.20 % p.a. Die historische Rendite ist keine Garantie für eine künftige Wertentwicklung.

\*\* Durchschnittszinssatz



## Leistungsmerkmale und Bedingungen

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.

Falls das Vermögen durch stetige Entnahmen unter CHF 50'000.00 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 0.250 % p.a. reduziert.

## weitere Empfehlungen

- Anlageberatung
- Anlagefonds
- Vermögensverwaltung
- Wertschriftendepot
- Wertschriftenhandel

## Ihre Ansprechperson

RegioService |  
032 624 15 15 | [regioservice@regiobank.ch](mailto:regioservice@regiobank.ch)