

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 bestimmen wir Ihr Risikoprofil. Die Anteile je Anlagekategorie (Liquide Mittel, Obligationen und Aktien) werden individuell festgelegt. Sie erhalten regelmässig übersichtliche Berichterstattungen sowie Auskunft über die Performance und Kosten.

Der Anlageprozess

Wir legen grossen Wert auf einen optimierten Anlageprozess. Monatlich werden die Asset Allocation und die Titelselektion durch uns überprüft und falls nötig angepasst. Die mit dieser Aufgabe beauftragte Anlagekommission setzt sich aus erfahrenen Anlageberatern und Portfoliomanagern 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 Anlagephilosophie

Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt mittels unserem core2satellite-Ansatz (c2s). Diese durch uns entwickelte Anlagephilosophie teilt jede Anlagekategorie in maximal 3 gleiche Teile auf und bietet ein optimales Rendite-/Risikoverhältnis.

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.

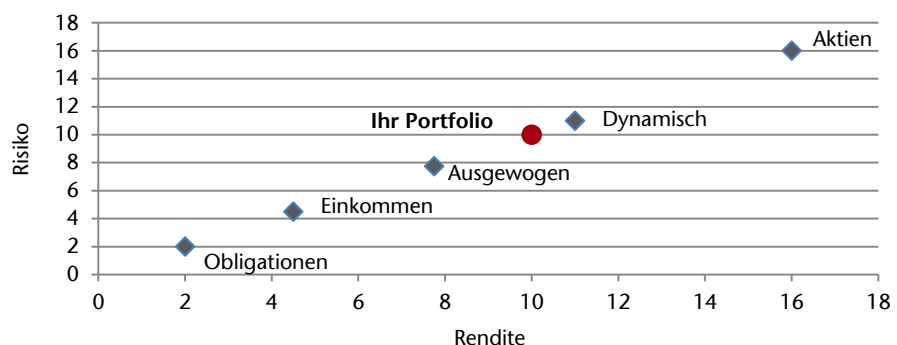
Unsere Vermögensverwaltung

- Direktanlagen für Private, Firmen und Institutionelle Kunden
- Fonds mit oder ohne regelmässige Entnahme
- Beistandschaft

Ihr Portfolio

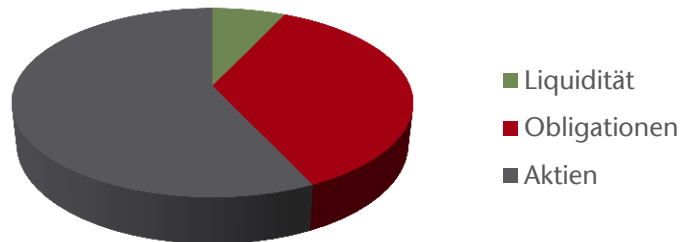
Die Vermögensverwaltung bei der Regiobank basiert auf einem innovativen und kundenfreundlichen Ansatz. Bei uns bestimmen Sie das Verhältnis zwischen Obligationen und Aktienanlagen.

Beispiel einer Bedürfnisanalyse:



Vermögensverwaltung

Anhand der Zielquoten für Obligationen und Aktien wird Ihr individuelles Portfolio erstellt. Beispiel: Zielwerte pro Anlagekategorie



VV Beistandschaft

Die Anlagen richten sich nach der eidgenössischen Verordnung über die Vermögensverwaltung im Rahmen einer Beistandschaft vom 01.01.2013. Wir bieten zwei Anlagestrategien an, eine ohne Aktienanlagen und eine mit einem maximalen Aktienanteil von 15.00 %.

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

Mindest-anlagebetrag

• Direktanlagen	CHF 250'000.00
• Fonds	CHF 50'000.00
• Fonds mit Entnahme	CHF 100'000.00
• Beistandschaft	CHF 100'000.00
• Referenzwährungen	CHF, EUR, USD, GBP

Vermögensverwaltung

Gebühren/Tarife*	Gebühr Vermögensverwaltung (mind. CHF 3'000.00 pro Jahr):	
	bis CHF 1 Mio.	1.000 %
	bis CHF 5 Mio.	0.900 %
	bis CHF 10 Mio.	0.750 %
	bis CHF 25 Mio.	0.500 %
	ab CHF 25 Mio.	individuell
	Gebühr Vermögensverwaltung Beistandschaft:	0.750 % mind. CHF 750.00
	Ticket fee Vermögensverwaltung Abschlüsse über CHF 5'000.00:	CHF 50.00 inkl. fremde Spesen
	Ticket fee Vermögensverwaltung Abschlüsse unter CHF 5'000.00:	CHF 10.00 inkl. fremde Spesen
	Ticket fee Vermögensverwaltung Fonds und Beistandschaft:	CHF 10.00 inkl. fremde Spesen
	Die Preise verstehen sich ohne MwSt. Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein wird die MwSt. hinzugerechnet.	
	* enthält Konto- und Depotführung, Verzeichnisse und Berichterstattung. Davon sind steuerlich 0.30 % abzugsberechtigt.	

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

Leistungsmerkmale und Bedingungen Auf www.regiobank.ch können Sie die aktuellen Börsenkurse einsehen.

- weitere Empfehlungen**
- Anlageberatung
 - Anlagefonds
 - RegioFondsportfolio (mit/ohne Entnahmeoption)
 - Wertschriftendepot
 - Wertschriftenhandel

Ihre Ansprechperson RegioService |
032 624 15 15 | regioservice@regiobank.ch