

# Vermögens- verwaltung

Gültig ab 1. Oktober 2018



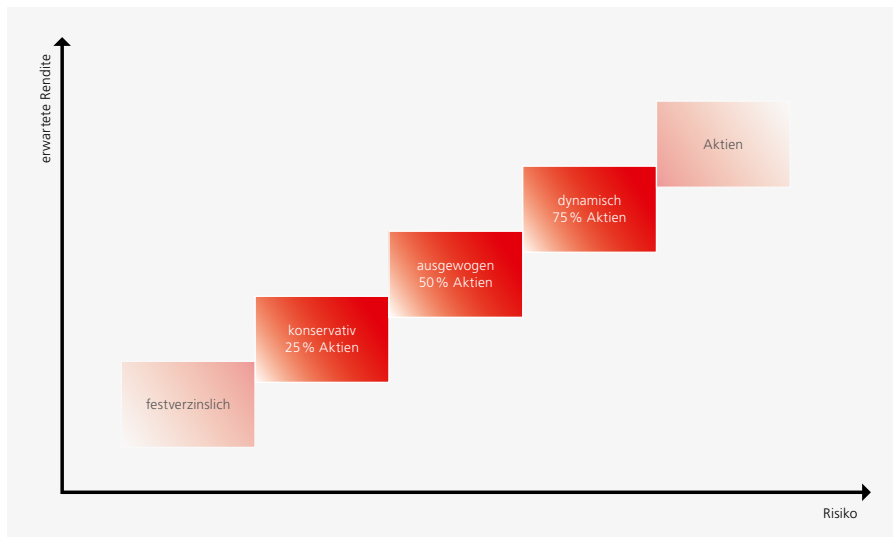
# Anlegen leicht gemacht.

Der Vermögensverwaltungsauftrag ist für Kunden geeignet, die ihr Vermögen durch ausgewiesene und erfahrene Finanzspezialisten der Bank EEK AG verwalten und bewirtschaften lassen möchten. Dabei überträgt der Kunde die Anlageentscheide im Rahmen der vereinbarten Richtlinien den Experten der Bank EEK AG.

## Unsere Portfoliotypen

Mit der Wahl des Portfoliotyps setzen Sie den verbindlichen Rahmen über die Anteile an Aktien und Obligationen in Ihrem Mandat.

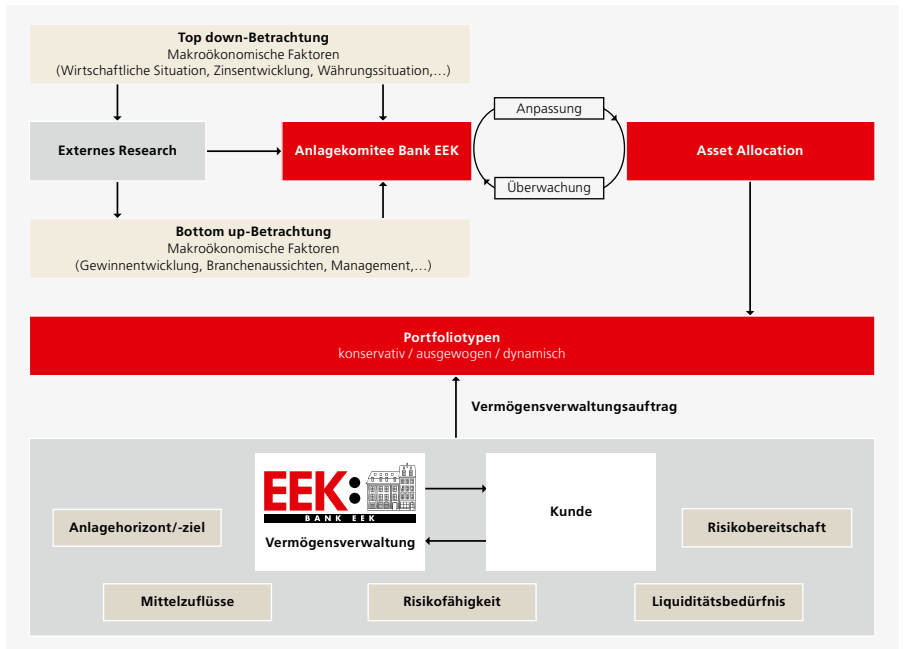
- konservativ: Schwergewicht Obligationen, einkommensorientiert
- ausgewogen: ausgeglichener Aktien- und Obligationenanteil
- dynamisch: Schwergewicht Aktien, kapitalgewinnorientiert



## So gehen wir vor

Wir verwalten Vermögen aktiv, damit wir in Ihrem Sinn möglichst rasch auf Entwicklungen und Trends reagieren können:

- In einem persönlichen Gespräch erstellen Sie gemeinsam mit unseren Finanzspezialisten Ihre Anlagestrategie entsprechend Ihrer Risikobereitschaft und Risikofähigkeit.
- Unser Anlageprozess stützt sich auf die Betrachtung globaler makro- und mikroökonomischer Entwicklungen. Neben eigenen Analysen unseres Anlagekomitees werden auch externe Recherchen hinzugezogen.
- Auf Grundlage des globalen Anlagegeschehens erfolgt unsere taktische Ausrichtung. Diese wird fortlaufend auf die Marktgeschehnisse abgeglichen und gegebenenfalls angepasst.
- Im Rahmen der definierten Anlagepolitik und der taktischen Ausrichtung werden die einzelnen Anlagen ausgewählt und im Depot die entsprechenden Käufe und Verkäufe getätigt.



## **Danach richten wir uns**

Die oberste Prämisse unserer Anlagepolitik sind Ihre Vorgaben.

- Im Interesse unserer Kunden entscheiden wir uns prioritär für direkte Anlagen (direkter Kauf von Aktien und Obligationen). Ist dies nicht möglich, bilden wir den Markt mit sogenannten retrozessionsfreien Indexprodukten oder ETF (Exchange Traded Fonds) ab.
- Direktanlagen in Aktien erfolgen vor allem in grosskapitalisierte Schweizer Werte. Bei kleineren Aktien/Firmen investieren wir beispielsweise im Bereich Nebenwerte sowie Aktien Ausland in ausgewählte ETF verschiedener Anbieter.
- Obligationen werden in der Regel ebenfalls direkt angelegt. Dabei kommen hauptsächlich erstklassige Schuldner mit einem Mindestrating von BBB- (durchschnittlich gute Schuldnerqualität) in Frage.
- Auf Kundenwunsch werden standardisierte Optionen zur Renditeoptimierung und/oder -absicherung eingesetzt.

## **Das bieten wir Ihnen**

Ihr Vermögen professionell von uns verwalten zu lassen, lohnt sich für Sie in vielfacher Hinsicht:

- Sie können die Vermögensverwaltungsangebote der Bank EEK AG bereits ab CHF 200'000.– nutzen.
- Sie wählen zwischen drei verschiedenen Portfoliotypen. Die Anlageentscheide werden von uns professionell im Rahmen der vereinbarten Richtlinien umgesetzt.
- Die Portfoliomanager überwachen täglich Ihre Positionen und können schnell auf neue Marktentwicklungen reagieren.
- Ihre Anlagen sind breit diversifiziert. Dies führt zu geringeren Wertschwankungen und erhöht langfristig Ihre Rendite.
- Sie erhalten vierteljährlich eine transparente Übersicht über Ihre Vermögensentwicklung und jährlich ein kostenloses Steuerverzeichnis für die Steuerverwaltung.
- Die Verwaltungs- sowie Depotgebühren werden nur auf dem investierten Kapital (ohne Liquidität) berechnet.

### Damit rechnen wir

Gebühren sind bei uns klein und vor allem ohne versteckte Kosten.

<b>Vermögensverwaltungsgebühren*</b>	0,60 % des Depotwertes pro Jahr	
<b>Depotgebühren*</b>	0,20 % des Depotwertes (CHF-Titel) 0,30 % des Depotwertes (Fremdwährungs-Titel)	
<b>Postengebühren*</b>	CHF 5.– pro Position	
<b>Courtage</b>	Aktien	Obligationen
	bis CHF 50 000.–	1,10 % 0,80 %
	für die nächsten CHF 50 000	0,80 % 0,60 %
	für die nächsten CHF 100 000	0,60 % 0,40 %
	für die nächsten CHF 300 000	0,20 % 0,20 %
	über CHF 500 000.–	0,20 % 0,20 %
	zzgl. fremde Spesen bei Abschluss im Ausland	

\* Die Mehrwertsteuer wird, wenn nichts anderes erwähnt, zusätzlich verrechnet.

## So regeln wir Vertriebsvergütungen

Hinsichtlich Vertriebsvergütungen halten wir uns an die Empfehlungen der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA).

Grundsätzlich werden ETF oder Indexfonds ohne Vertriebsvergütung eingesetzt. Sollte für einen Markt kein solcher ETF vorhanden sein, werden aktive Fonds verwendet.

Für die Vertriebstätigkeit fremder Anlagefonds und die damit verbundenen Leistungen erhalten wir von den Produkthanbiern Vertriebsentschädigungen. Diese sind bei Anlagefonds – namentlich als Bestandespflegekommissionen bezeichnet – Teil der im Fondsreglement ausgewiesenen Verwaltungskommission.

Die Vertriebsentschädigungen werden mit den Produkthanbiern in speziellen Verträgen geregelt und stehen als Entschädigung des Vertriebsaufwands ausschliesslich der Bank EEK AG zu. In welchem Rahmen solche Entschädigungen ausgerichtet werden, ist abhängig vom Produkt.

Produktkategorie	Bandbreite der Entschädigungen *
Geldmarktfonds	0 bis 0,50 %
Obligationenfonds	0 bis 0,80 %
Immobilienfonds	0 bis 2,00 %
Gemischte Fonds	0 bis 2,00 %
Übrige **	0 bis 2,00 %

Bandbreiten der Entschädigungen bei strukturierten Produkten:	
Strukturierte Produkte	0 bis 2,00 %

\* In Prozent des Anlagevolumens auf Jahresbasis

\*\* Alternative Anlagefonds, Hedge Funds, Private Equity

# Ansprechpartner EEK Vermögensverwaltung.



**Mark Frehner**

Mitglied der Geschäftsleitung  
Leiter Vermögensverwaltung  
mark.frehner@eek.ch  
031 310 52 10



**Thomas Ris**

Mitglied des Kaders  
Stv. Leiter Vermögensverwaltung  
thomas.ris@eek.ch  
031 310 52 15



**Annette Lehnerr**

Mitglied des Kaders  
Anlageberaterin  
annette.lehnerr@eek.ch  
031 310 52 18



**Simon Dennler**

Mitglied des Kaders  
Anlageberater  
simon.dennler@eek.ch  
031 310 52 11



**Daniel Rieder**

Mitglied des Kaders  
Anlageberater  
daniel.rieder@eek.ch  
031 310 52 17



**Simone Chapuis**

Mitglied des Kaders  
Leiterin Administration  
Vermögensverwaltung  
simone.chapuis@eek.ch  
031 310 52 13



**Fabienne Schranz**

Sachbearbeiterin Administration  
Vermögensverwaltung  
fabienne.schranz@eek.ch  
031 310 52 14

***Meine ganz persönliche Bank***

Bank EEK AG  
Amthausgasse 14 / Marktgasse 19  
Postfach, 3001 Bern  
031 310 52 53  
info@eek.ch, www.eek.ch

