

Anlegen nach Mass

Eine optimale Anlagestrategie ist exakt auf die finanziellen Bedürfnisse des Anlegers abgestimmt und passt zu seiner persönlichen Risikotoleranz. Unsere fachkundigen Berater finden dank ihrem Know-how, der langjährigen Erfahrung und einem ausgeprägten Instinkt den richtigen Anlagemix. Und das für jeden Investitionsbetrag. Neben der Vermögensverwaltung und der Vermögensberatung können Sie mit «Execution only» Ihre Anlagen – oder auch nur einen Teil davon – unabhängig, individuell und selbstständig handeln. Die aktuellen Tarife finden Sie in der nebenstehenden Übersicht.

Vermögensverwaltung

Bei uns profitieren Sie mit den modernen Vermögensverwaltungsinstrumenten von den Vorzügen aktiv gelenkter Anlagestrategien und somit vom Scharfsinn unserer Anlagespezialisten. Über die erwirtschafteten Ergebnisse werden Sie laufend transparent und zeitnah informiert.

Umfassende Anlageberatung

Sie möchten eine Strategie mit Ihrem Berater besprechen, die Anlageentscheide aber selber fällen? Kein Problem. Wir halten attraktive Lösungen für Sie bereit. Wir bieten Ihnen genau so viel Beratung und Service, wie für Ihren individuellen Vermögensaufbau nötig sind.

Execution only

Wenn Sie am liebsten selbstständig und ohne Beratung anlegen, dann ist Execution only wie für Sie gemacht. Sie investieren auf eigene Verantwortung in Wertpapiere Ihrer Wahl und wickeln die Aufträge ganz einfach via E-Banking oder Anruf ab. Spar- und Leihkasse Frutigen AG Aktien können Sie kostenlos im Depot «Aktien SLF» aufbewahren und verwalten.



	Vermögensverwaltung		Umfassende Anlageberatung		Execution only
			Vermögensberatung aktiv	Vermögensberatung passiv	
Anlageentscheid	Durch die Spar- und Leihkasse Frutigen AG, gemäss gewähltem Anlageprofil		Durch den Kunden, gemäss gewähltem Anlageprofil		Durch den Kunden, ohne Anlageberatung und ohne Anlageprofil
Gebühren und Kommissionen			Vermögensberatung aktiv	Vermögensberatung passiv	
Depotgebühren	0,20 %		0,20 %	0,20 %	0,20 %
Beratungs- bzw. Verwaltungsgebühren	0,80 %		0,20 %	0,10 %	–
Minimum (keine Gebühren für Aktien SLF)	CHF 250.–		CHF 100.–	CHF 50.–	CHF 50.–
Depotgebühren «Aktien SLF»	kostenlos		kostenlos	kostenlos	kostenlos
Steuerauszug	inklusive		inklusive	exklusive (Kosten CHF 50.–)	exklusive (Kosten CHF 50.–)
Postengebühren pro Valor	kostenlos		CHF 10.–	CHF 10.–	CHF 10.–
Courtage Inland und Ausland pro Auftrag	portfoliovolumenabhängig		handelsvolumenabhängig, Staffeltarif		
	0,50 % bis 250 000		0,45 % bis 50 000	0,90 % bis 50 000	0,45 % bis 50 000
	0,40 % bis 500 000		0,35 % bis 100 000	0,70 % bis 100 000	0,35 % bis 100 000
	0,30 % ab 500 000		0,20 % bis 500 000	0,40 % bis 500 000	0,20 % bis 500 000
Mindestgebühr für Aufträge Inland	keine		keine	keine	keine
Mindestgebühr für Aufträge Ausland	keine		CHF 50.–	CHF 50.–	CHF 50.–
Dienstleistungen			Vermögensberatung aktiv	Vermögensberatung passiv	
Dokumentation	jährliche Performanceberechnung		quartalsweiser Detailauszug mit Performanceberechnung	jährlicher Auszug mit Jahresendkursen	jährlicher Auszug mit Jahresendkursen
Information					
Anlageinfo	quartalsweise		quartalsweise	–	–
Reporting mit Marktausblick	quartalsweise		–	–	–
Investment-Apéro	regelmässig		regelmässig	–	–
Beratung					
Strategische Ausrichtung nach Profil und Konzept	inklusive		aktiv durch die Bank gemäss Vorschlag der Bank	auf Anfrage des Kunden	–
Portfoliooptimierung	laufend durch die Bank		inklusive	auf Anfrage des Kunden	–
Regelmässige Risikokontrolle über das Beratungsportfolio	inklusive		inklusive	inklusive	–
Portfolioüberwachung	tägliche Bewertung im E-Banking		tägliche Bewertung im E-Banking	tägliche Bewertung im E-Banking	tägliche Bewertung im E-Banking
Persönliche Kundenberatung	inklusive		inklusive, aktiv durch die Bank	inklusive, auf Anfrage des Kunden	–
Mögliche Kombinationen	Umfassende Anlageberatung oder Execution only		Vermögensverwaltung		Vermögensverwaltung

