

## Kundeninformation Vermögensverwaltung

Bei uns profitieren Sie mit den modernen Vermögensverwaltungen **OptiPortfolio** und **FlexPortfolio** bereits ab CHF 25'000.– von den Vorzügen aktiv gelenkter Anlagestrategien und somit vom Scharfsinn unserer Anlagespezialisten. Über die erwirtschafteten Ergebnisse werden Sie laufend transparent und zeitnah informiert und wenn wir Rückvergütungen aus den Anlageprodukten erhalten, werden diese vollumfänglich unseren Kunden gutgeschrieben. Das ist für uns selbstverständlich.

### Hauptvorteile

- Anlageentscheide durch die Bank
- Günstiges Gebührenmodell
- Zugang zu Informations- und Dienstleistungsangeboten der Bank
- Regelmässige Einladung zum Investment-Apéro
- Steuerauszug inklusive

### Kundennutzen

- Volservice: Die Bank erledigt alles
- Strategische Ausrichtung und laufende Bewirtschaftung Ihres persönlichen, risikoadjustierten Portfolios
- Sie profitieren automatisch und vollumfänglich vom Anlage-Know-how sowie von den Research- und Analyse-Ressourcen der Bank

### Weitere Informationen

- Total Depot- bzw. Verwaltungsgebühr pro Jahr 1.00 % min. CHF 250.–
- Courtage pro Auftrag max. 0.50 % (Portfoliovolumenabhängig)
- Keine Mindest-Courtage
- In- und Auslandstitel kosten gleich viel
- Jährliche Performanceberechnung
- Quartalsweise Zustellung Anlageinfo
- Quartalsreporting mit Performance

### OptiPortfolio

Die Vermögensverwaltung **OptiPortfolio** bietet Ihnen eine hervorragende und kostengünstige Diversifikation in strategisch gewählte Märkte, Währungen und Anlageklassen. Mit einem automatischen Rebalancing gleichen wir die Gewichtung der verschiedenen Instrumente monatlich an unsere Grundstrategie an. Wir verkaufen also automatisch bei hohen Kursen und kaufen bei günstigeren Gelegenheiten zu. Zudem machen wir strategische Anpassungen, wenn wir entsprechende Chancen oder Risiken an den Märkten wahrnehmen. Das öffnet Ihnen die Möglichkeiten eines langfristig ausgelegten Portfolios und liefert Ihnen dank der Realisierung der Gewinne die nötige Sicherheit.

### FlexPortfolio

In dieser Anlagestrategie konzentrieren wir uns auf das Management von kurzfristigen Risiken und die Wahrnehmung zeitweiliger Chancen an ausgewählten Aktienmärkten. Im Gegensatz zu einem Anlagefonds in Aktien, der einmal gekauft und anschliessend über Jahre gehalten wird, investieren wir flexibel und handeln innerhalb der strategischen Rahmenbedingungen auch taktisch, wenn wir gute Möglichkeiten erkennen. Dabei können wir die volle Bandbreite des Aktienanteils von 0% bis 100% ausnützen.

Werbung für Finanzdienstleistung

**Spar- und Leihkasse Frutigen AG** | Dorfstrasse 15 | Postfach 80 | 3714 Frutigen | info@slfrutigen.ch | www.slfrutigen.ch  
**Hauptsitz und Agenturen** | Tel. 033 672 18 18 | Fax 033 672 18 88 | IID 8784 | SWIFT SLFFCH22XXX | PC 30-38188-9  
**Geschäftsstellen** | 3714 Frutigen | 3715 Adelboden | 3703 Aeschi | 3718 Kandersteg | 3713 Reichenbach | 3700 Spiez