



# Das Anlagepaket COMFORT active

Aktives Fondsmandat für mehr Performance.

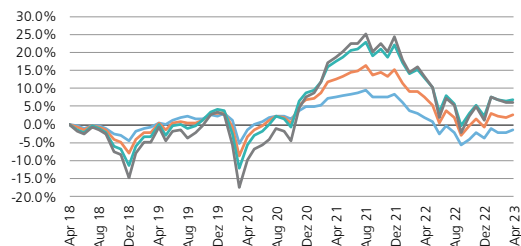
«COMFORT active» konzentriert sich vorwiegend auf aktive Obligationen- und Aktienfonds. Unsere Portfoliomanager wählen nur Fonds aus, die zu den besten ihrer Klassen gehören («Best-in-Class-Ansatz»).

Das Portfolio ist global diversifiziert und wird aktiv verwaltet. Als Anleger profitieren Sie direkt von den Einschätzungen und Prognosen unserer Investment-Spezialisten und optimieren Ihre Chancen und Risiken innerhalb Ihrer Anlagestrategie.

## Ihre Vorteile

- Professionelle Vermögensverwaltung bereits ab CHF 100'000
- Objektive Selektion der qualitativ besten Fonds
- Laufende Beobachtung von Finanzmärkten und Trends
- Permanente Überwachung Ihres Portfolios durch Spezialisten
- Aktive Steuerung der Anlagekategorien
- Ausführliches Reporting und alle notwendigen Dokumente für die Steuererklärung

## Historische Performanceentwicklung «CHF»



	2018	2019	2020	2021	2022	bis Apr 2023
■ Einkommen	-4.91%	7.14%	2.41%	3.26%	-11.32%	2.47%
■ Ausgewogen	-8.20%	12.23%	3.67%	7.77%	-13.93%	3.36%
■ Wachstum	-11.40%	17.67%	4.63%	12.36%	-16.26%	4.32%
■ Kapitalgewinn	-14.47%	21.62%	4.02%	15.68%	-18.69%	4.95%

### Minimaler Anlagebetrag

CHF 100'000 oder Gegenwert

### Referenzwährung

CHF und EUR

### Verfügbare Strategien

Einkommen, Ausgewogen, Wachstum, Kapitalgewinn

### Anlageinstrumente

Vorwiegend aktive Obligationen- und Aktienfonds

### Managementstil

Taktisch

Die Performancezahlen sind Netto vor Steuern (=Brutto-Performance nach Abzug Paketpreis) und basieren auf Composite-Berechnungen. Im Composite sind alle aktiven und saldierten Kundenportfolios im Mandatstyp «COMFORT active» in der jeweiligen Strategie enthalten. Quelle: SGKB Asset Management



# Preisübersicht COMFORT active

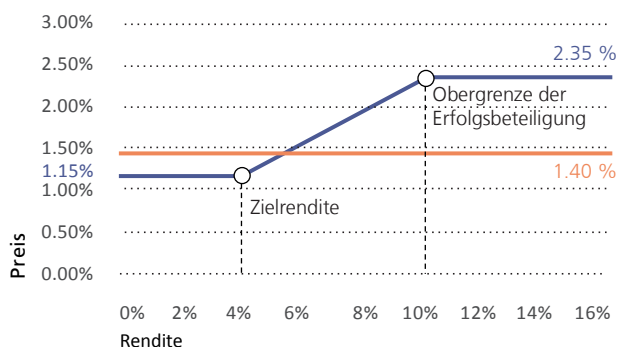
## Paketpreis p.a.

Gegenwert CHF	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 100'000.–	1.25%	1.40%	1.50%	1.55%
ab 500'000.–	1.20%	1.35%	1.45%	1.50%
ab 1'000'000.–	1.15%	1.30%	1.40%	1.45%
ab 2'000'000.–	1.05%	1.20%	1.30%	1.35%
Mindestpreis	CHF 1250.–	CHF 1400.–	CHF 1500.–	CHF 1550.–

## Erfolgsabhängiges Preismodell

	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Basispreis	Abschlag von 0.25% auf den Paketpreis			
Erfolgsbeteiligung bei Outperformance	20.00%			
Zielrendite	2.00%	4.00%	5.00%	6.00%
Obergrenze für Erfolgsbeteiligung (Cap)	8.00%	10.00%	11.00%	12.00%
Mindestpreis	CHF 1000.–	CHF 1150.–	CHF 1250.–	CHF 1300.–

### Beispiel: Ausgewogen, ab CHF 100'000.–



Berechnung:  
 Basispreis: 1.15%  
 Zielrendite: 4%  
 Obergrenze der Erfolgsbeteiligung: 10%  
 Erfolgsbeteiligung: max. 1.20% (20% auf 6% Outperformance)  
 Maximaler Preis: 1.15% + 1.20% = 2.35%

■ Paketpreis  
■ Erfolgsabhängiger Preis

## Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

☎ 0844 811 811   ✉ info@sgkb.ch   🌐 sgkb.ch