

# Unsere Anlagepakete auf einen Blick



	<b>CONSULT basic</b>	<b>CONSULT plus</b>	<b>CONSULT top</b>	<b>COMFORT</b>	<b>DIRECT</b>
<b>Wie treffen Sie Anlageentscheide?</b>	Sie werden von uns persönlich beraten, entscheiden aber selber. Wie intensiv der Austausch mit uns sein soll, bestimmen Sie.	Sie wollen Anlagechancen nutzen und dabei unsere Empfehlungen in Anspruch nehmen.	Sie sind aktiver Anleger und wünschen individuelle Anlageempfehlungen.	Sie delegieren die Entscheide an unsere Investment-Spezialisten.	Sie entscheiden selbstständig.
<b>Ihr Bedürfnis</b>	Sie setzen auf langfristig ausgerichtete Anlagelösungen mit ausgewählten Fonds.	Sie wollen Anlagechancen nutzen und dabei unsere Empfehlungen in Anspruch nehmen.	Sie sind aktiver Anleger und wünschen individuelle Anlageempfehlungen.	Sie möchten Ihre Anlagegeschäfte unseren Fachleuten überlassen und selber nur wenig Zeit investieren.	Sie wollen keine Anlageberatung in Anspruch nehmen.
<b>Beratung und Betreuung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bedürfnisse abklären</li> <li>– Anlagestrategie festlegen</li> <li>– Kontakt/Austausch bei Bedarf</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bedürfnisse abklären</li> <li>– Anlagestrategie festlegen</li> <li>– Anlagerestriktionen bestimmen</li> <li>– Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung</li> <li>– Aktiver, regelmässiger Austausch</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bedürfnisse abklären</li> <li>– Individuelle Anlagestrategie festlegen</li> <li>– Anlagerestriktionen bestimmen</li> <li>– Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung</li> <li>– Beizug von Investment-Spezialisten</li> <li>– laufender Austausch</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bedürfnisse abklären</li> <li>– Anlagestrategie festlegen</li> <li>– Passende Mandatslösung wählen</li> <li>– Regelmässige Performance-Gespräche</li> </ul>	Keine Anlageberatung
<b>Portfolio- und Risikoüberwachung</b>	Keine	Täglich	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Täglich</li> <li>– Warnung bei Strategieabweichungen</li> </ul>	Täglich durch Investment-Spezialisten	Keine Überwachung
<b>Portfoliobewirtschaftung</b>	Anlagevorschlag im Rahmen ausgewählter Fonds	– Umfassender Anlagevorschlag	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Umfassender Anlagevorschlag</li> <li>– Konsolidierte Vermögensanalyse</li> </ul>	Strategiekonforme Bewirtschaftung durch Investment-Spezialisten	Keine Anlageempfehlungen
<b>Research und Finanzanalyse</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Marktanalysen</li> <li>– Einschätzungen zu ausgewählten Fonds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Marktanalysen</li> <li>– Einschätzungen zu Wertschriften aus unserer Produktpalette</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Marktanalysen</li> <li>– Einschätzungen zu Wertschriften</li> <li>– Telefonkonferenz «CIO-Talk»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Marktanalysen</li> <li>– Telefonkonferenz «CIO-Talk»</li> </ul>	Marktanalysen
<b>Vertriebsentschädigung</b>	Vollumfängliche Rückerstattung	Vollumfängliche Rückerstattung	Vollumfängliche Rückerstattung	Vollumfängliche Rückerstattung	Keine Rückerstattung
<b>Paketpreis p.a. auf Depotwert</b>	0.35% (mind. CHF 100)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– 0.50% – 0.65% (mind. CHF 600)</li> <li>– 50% Rabatt auf Transaktionspreise</li> <li>– inkl. Steuerauszug Schweiz</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– 0.75% – 0.90% (mind. CHF 4000)</li> <li>– 24 Gratistransaktionen</li> <li>– inkl. Steuerauszug Schweiz und Basisprodukte</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ab 0.90% (mind. CHF 450)</li> <li>– inkl. Steuerauszug Schweiz</li> </ul>	0.25% (mind. CHF 100)