

Finanzielle Gesamtlösung für eine Beistandschaft / Vormundschaft

Das Wichtigste in Kürze

- attraktive, verordnungskonforme Gesamtlösung für das Vermögen der betroffenen Person
- mehr Zeit und weniger Arbeit für Sie – die Bank EKI verwaltet das Vermögen kompetent
- die Vermögensverwaltung basiert auf den Richtlinien der Verordnung VBVV

Sichern Sie sich jetzt die attraktive verordnungskonforme Lösung für das Vermögen der verbeiständeten oder bevormundeten Person. Die Bank EKI bietet Ihnen auserlesene Produktvarianten an, die den Richtlinien der neuen Verordnung im Bereich Vermögensverwaltung im Rahmen einer Beistandschaft oder Vormundschaft (VBVV) entsprechen.

Die Verordnung ist seit 1.1.2013 auf Bundesebene in Kraft und bietet erweiterte und definierte Anlagemöglichkeiten für das Vermögen von betroffenen Personen. Bei der Bank EKI stehen Sie im Mittelpunkt und geniessen eine individuelle Beratung. Gemeinsam definieren wir die passende Anlagestrategie. Alle weiteren Aufgaben delegieren Sie an unsere Spezialisten. Unser qualifiziertes Team trifft für Sie sorgfältig alle Anlageentscheide unter Einsatz modernster Hilfsmittel. Das Vermögen der verbeiständeten oder bevormundeten Person wird durch unsere Experten transparent und kompetent gemäss den VBVV-Richtlinien verwaltet.

Passende Lösungen

Wir bieten Ihnen interessante Produktlösungen für die Sicherstellung des gewöhnlichen Lebensunterhalts (Art. 6 VBVV) und Vermögensverwaltungslösungen für Anlagen für weitergehende Bedürfnisse gemäss Art. 7 VBVV Absatz 1 und 3. Diese Lösungen stellen wir Ihnen auf der Rückseite im Detail vor.

Ihre Vorteile im Überblick

- Ihr Vermögen wird gemäss den Richtlinien (Art. 7 VBVV) investiert
- Sie sparen wertvolle Zeit. Wir übernehmen die Titelauswahl und Bonitätsprüfung
- regelmässige, transparente Berichterstattung über die Vermögensentwicklung
- minimales Anlagerisiko
- Profitieren Sie von unserem Gesamtnutzen: Wir bieten Ihnen dazu passende Kontolösungen mit attraktiven Konditionen an



«Bei der Bank EKI stehen
Sie im Mittelpunkt.»

Johannes Wyss
Stv. Bereichsleiter Anlegen

Sparen	mehr Zins
+ Zahlen	spesenfrei zahlen
+ Anlegen	mehr Ertrag
+ Finanzieren	Bonus für Sie
+ Versicherungen	optimal versichert
<hr/>	<hr/>
= 5 Vorteile	= Ihr Gesamtnutzen

Basispaket zur Sicherstellung des gewöhnlichen Lebensunterhalts Art. 6 VBVV

Privat-, Steinbockkonto und Depot	
Privatkonto (60 plus)	<ul style="list-style-type: none"> • spesenfrei ab Anlagevermögen von CHF 10'000.– pro Jahr
Steinbockkonto	<ul style="list-style-type: none"> • spesenfrei • 100 % Sicherheit garantiert • Vorzugszins • Kapitalbezug jährlich CHF 10'000.–, Kündigungsfrist 12 Monate
Depot	<ul style="list-style-type: none"> • eventuell reduzierte Courtage und Depotgebühren

Vermögensverwaltungsmandat gemäss Art. 7 Abs. 1 VBVV (Anlagen für weitergehende Bedürfnisse)

KESB-Obligationen		
Eigenschaften	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestanlagebetrag CHF 100'000.– • Geringe Kursschwankungen • Bonitätsprüfung erfolgt durch die Bank • Kein Fremdwährungsanteil • Jährlich 0.75 % All-in-Fee 	<p> Liquidität 5.0% Obligationen 90.0% Alt. Anlagen 5.0% </p>
Anlagepolitik	<ul style="list-style-type: none"> • Investition in Obligationen in Gesellschaften guter Bonität oder in Obligationenfonds in CHF unter der Leitung von CH-Banken • Alternative Anlagen in Form von Anlagefonds • Basis der Anlageentscheide ist Art. 7 VBVV Abs. 1 	

Vermögensverwaltungsmandat gemäss Art. 7 Abs. 3 VBVV (Anlagen bei besonders günstigen finanziellen Verhältnissen)

KESB-Rendite		
Eigenschaften	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestanlagebetrag CHF 100'000.– • mässige Kursschwankungen • Bonitätsprüfung erfolgt durch die Bank • Jährlich 0.75 % All-in-Fee 	<p> Liquidität 5.0% Obligationen 70.0% Aktien 20.0% Alt. Anlagen 5.0% </p>
Anlagepolitik	<ul style="list-style-type: none"> • Obligationen (Direkt oder Fonds) in CHF mit guter Bonität • Aktien (Direkt oder Fonds) • Alternative Anlagen in Form von Anlagefonds • Fremdwährungsanteil max. 15 % • Basis der Anlageentscheide ist Art. 7 VBVV Abs. 3 	

KESB-Ausgewogen		
Eigenschaften	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestanlagebetrag CHF 100'000.– • Kurzfristig höhere Schwankungen möglich • Bonitätsprüfung erfolgt durch die Bank • Jährlich 1 % All-in-Fee 	<p> Liquidität 5.0% Obligationen 45.0% Aktien 40.0% Alt. Anlagen 10.0% </p>
Anlagepolitik	<ul style="list-style-type: none"> • Obligationen (Direkt oder Fonds) in CHF mit guter Bonität • Aktien (Direkt oder Fonds) • Alternative Anlagen in Form von Anlagefonds • Fremdwährungsanteil max. 30 % • Basis der Anlageentscheide ist Art. 7 VBVV Abs. 3 	