BANK EKI
Interlaken 1852

Vermögensverwaltung

Die Überwachung Ihrer Anlagen in sichere Hände geben

Haben Sie genügend Zeit, um die Finanzpresse regelmässig zu lesen, die Schwankungen der Börse und die makroökonomischen Trends zu verfolgen? Sparen Sie Zeit. Wir empfehlen Ihnen, die Überwachung Ihrer Anlagen mittels eines Vermögensverwaltungsauftrages an die Bank EKI zu delegieren. Die Anlagestrategie legen Sie gemeinsam mit einem Experten der Bank EKI in einem detaillierten Gespräch mit Hilfe eines persönlichen Risikoprofils fest. Die individuelle Vermögensverwaltung wird ab CHF 400'000.00 angeboten.

Anlageprofile

Entscheiden Sie, mit welcher Strategie wir Ihre Anlagen verwalten dürfen. Zur Auswahl stehen 5 verschiedene Anlageprofile mit unterschiedlichem Aktienanteil.

Obligationen (0% Aktien)

Mit diesem Profil, dass ausschliesslich in Obligationen und Kontoanlagen investiert, wird ein Maximum an Sicherheit angestrebt. Das heisst, dass das Vermögen äusserst geringen Kursschwankungen ausgesetzt ist und dass sich dieses Profil somit für den sicherheitsliebenden Anleger und für einen kürzeren Anlagehorizont eignet.

Rendite (25% Aktien)

Mit einem Aktienanteil von rund 25% bewegen sich die Schwankungen dieses Portefeuilles in einer engen Bandbreite. Die durchschnittlich zu erwartende Rendite liegt tiefer als bei einem Portfolio mit einem höheren Aktienanteil. Für diese Strategie ist ein minimaler Anlagehorizont von 3 Jahren empfohlen.

Ausgewogen (50% Aktien)

Die Aufteilung auf 50% Obligationen und 50% Aktien führt zu einer höheren Durchschnittsrendite. Kurzfristig ist aber auch mit höheren Schwankungen zu rechnen, weshalb für dieses Profil ein Anlagehorizont von 5 oder mehr Jahren vorgesehen werden sollte.

Wachstum (75% Aktien)

Mit einem Aktienanteil von rund 75% bewegen sich die Schwankungen dieses Portfeuilles in einer grösseren Bandbreite. Die langfristig zu erwartende Rendite liegt höher als bei einem Portfolio mit einem tieferen Aktienanteil. Allerdings muss der Anleger mit diesem Profil auch ein höheres Risiko in Kauf nehmen. Der Anlagehorizont sollte 8 oder mehr Jahre betragen.

Aktien (100% Aktien)

Ein reines Aktienportfeuille bringt über einen langfristigen Betrachtungszeitraum eine überdurchschnittliche Rendite. In einzelnen Jahren kann es aber auch zu ausgeprägten Wertschwankungen kommen, so dass es zum Teil mehrere Jahre dauert, bis ein grösserer Verlust wieder wettgemacht ist. Eine Anlage in Aktien sollte immer unter einer langfristigen Perspektive von 10 oder mehr Jahren betrachtet werden.

Massgeschneiderte Anlagestrategie

Gerne setzen wir für Sie auch eine auf Sie zugeschnittene Anlagestrategie um, welche wir gemeinsam mit Ihnen nach Ihren Vorstellungen erarbeiten (Pensionskasse, Stiftungen, individuelle Vorgaben).

Ihr Team Anlageberatung (v.l.n.r.)

Ueli Stähli	033 826 17 68
Johannes Wyss	033 826 17 48
Alexandra Friedli	033 826 17 52
Luka Kanesic	033 826 17 62

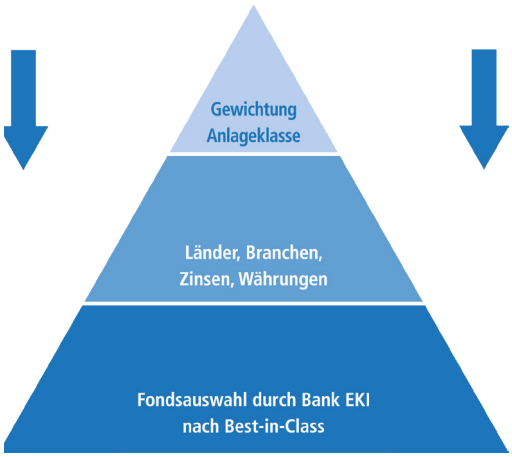
Grundsätze der EKI-Vermögensverwaltung

Sicherheit durch eine klar definierte Anlagephilosophie und eine disziplinierte Vermögensverwaltung.

Wir legen Wert auf eine ausgewogene Anlagestruktur. Risiko ja, aber mit klaren Limiten. Die Kurse von Aktien, Obligationen und Anlagefonds sind ständig in Bewegung.

Durch eine breite Streuung werden extreme Kursschwankungen einzelner Anlagen aufgefangen und das Risiko entsprechend verringert. Ebenfalls wird auf eine aktive Diversifikation geachtet. Der Ertrag des Gesamtvermögens soll unter Abwägung der Anlagerisiken kontinuierlich attraktiv bleiben und die Erwartungen des Anlegers erfüllen.

Die strategische Portfolio-Strukturierung stellt den Grundaufbau der Vermögensverwaltung dar - es wird eine Aufteilung auf die verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Obligationen, Immobilien und Liquidität vorgenommen. Beim sogenannten Top-Down-Ansatz legen wir zuerst die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen und anschliessend der Branchen, Länder und Währungen fest. Daraus entsteht Ihr EKI Vermögensverwaltungs Depot.



Ziel: Erreichung einer attraktiven Rendite

Unsere Motivation besteht darin, für unsere Kunden eine attraktive Performance über mehrere Jahre zu erzielen. Durch die Verteilung des Kapitals auf verschiedene Märkte, Titel, Branchen, Regionen und Währungen erreichen wir eine optimale Depotstruktur, der bewährte Anlageprozess bietet Gewähr für Kontinuität. Er wird regelmässig überprüft und gegebenenfalls angepasst. Die Strategien geben die unabhängige Anlagemeinung der Bank EKI wieder.

Unabhängige Analyse und Titelauswahl

Sämtliche Anlageentscheidungen werden von unseren Spezialisten vor Ort getroffen. Da die Bank EKI keine eigenen Fonds anbietet, ist auch in diesem Bereich eine unabhängige Titelauswahl gewährleistet. Erhaltene Vertriebskommissionen werden den Kunden gutgeschrieben.

EKI Vermögensverwaltung auf einen Blick

Übersicht:

- Mindestanlagesumme: CHF 400'000.00
- Investition in führende Gesellschaften und Anlagefonds
- Fünf Strategien

Ihre Vorteile:

- Massgeschneiderte Lösungen, die sich an Ihren Zielen und Ihrer Risikobereitschaft orientieren
- Direkte Dividenden- oder Zinsausschüttung durch die Investition in Einzeltitel (Aktien / Obligationen)
- Unabhängige Titel- und Fondsauswahl (Best in Class ohne Interessenskonflikte)
- Regelmässige Berichterstattung und Transparenz in der Umsetzung
- Steuerverzeichnis zum Ausfüllen der Steuererklärung
- Transparente Kostenstruktur (All-in-Fee)

Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Hinsichtlich der Genauigkeit und Vollständigkeit dieses Dokumentes wird keine Gewähr gegeben, und es wird jede Haftung für Verluste abgelehnt, die sich aus dessen Verwendung ergeben. Gesetzliche oder regulatorische Änderungen bleiben vorbehalten. Die aufgeführten Konditionen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Publikation. Massgebend sind die Konditionen gemäss den jeweils aktuellen Produkt-, Preis- und Zinssatzdokumentationen. Änderungen sind jederzeit möglich.

1.1.2025