

Das Advisory-Mandat

Die PKB bietet eine umfassende und professionelle Anlageberatung, welche auf Ihre individuellen Bedürfnisse und Anlageziele zugeschnitten ist. Gemeinsam investieren wir erfolgreich. Dieses Mandat richtet sich an Kunden, die ihre Anlageentscheidungen in der Regel selbstständig treffen, aber gelegentlich oder in regelmässigen Abständen eine proaktive Anlageberatung wünschen. Diese wird von einem Team von engagierten Spezialisten angeboten, wobei der Schwerpunkt auf den traditionellen Anlageinstrumenten (Aktien, Obligationen, Anlagefonds, Derivate und Forex) liegt.

Advisory- Mandat

Ihre Vorteile im Überblick

PERSÖNLICHE BERATUNG

Wir bieten Ihnen eine umfassende und professionelle Anlageberatung. Die endgültige Investitionsentscheidung treffen aber immer Sie

BREITES ANLAGEUNIVERSUM

Sie erhalten Zugang zu einem breiten Anlageuniversum und profitieren von kostengünstigen Anlageprodukten und geringen Transaktionskosten

SYSTEMATISCHE ÜBERWACHUNG: ADVISORY PREMIUM

Wir überwachen Ihr Portfolio systematisch und kontaktieren Sie, sobald Ihre Anlagestrategie nicht mehr konsequent eingehalten wird

VOLLSTÄNDIGE TRANSPARENZ

Profitieren Sie von maximaler Transparenz über ziele, produkte, leistungen und provisionen

Advisory- Mandat

Der Service des Advisory-Mandats umfasst drei Ebenen der Interaktion mit dem Kunden, welche auf die jeweiligen individuellen Bedürfnisse abgestimmt sind:

Transaktionsberatung

Im Rahmen dieses Mandats kann Ihr Berater spezifische, von der Bank ausgewählte Anlagelösungen empfehlen, wobei Ihre Kenntnisse und Erfahrungen berücksichtigt werden, ohne dass eine Anlagestrategie auf Portfolioebene festgelegt werden muss.

Advisory

Die zentrale Ansprechperson des Kunden bleibt primär der Kundenberater. Dieser berät ihn in allen Anlagefragen um gemeinsam massgeschneiderte Lösungen zu entwickeln.

Dieser Advisory-Service richtet sich an Kunden, welche jeweils gerne eine zweite Meinung einholen und mindestens einmal jährlich von einer detaillierten Portfolioanalyse profitieren möchten.

Advisory Premium

Dieser Service richtet sich an Kunden, welche eine proaktive Beratung wünschen. Neben dem persönlichen Berater erhält der Kunde über einen direkten Kontakt zu den Spezialisten des Advisory Desk, welche für eine regelmässige Analyse der Marktgeschehnisse sowie den Austausch von individuellen Anlagelösungen zur Verfügung stehen.

Der Kunde erhält täglich Informationen des Advisory Desk und falls gewünscht proaktive und konkrete Anlageempfehlungen. Die regelmässige Analyse und Überwachung des Portfolios ist ebenfalls ein wesentlicher Bestandteil dieses Mandats.

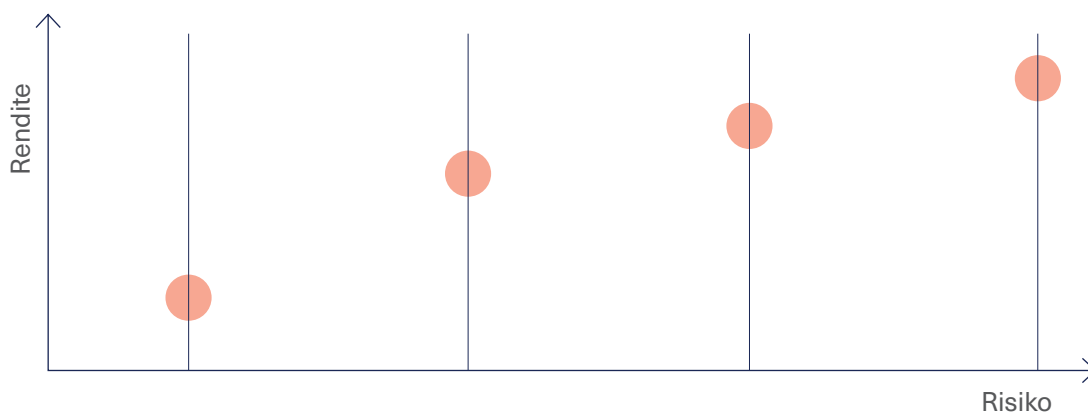
	Transaktionsberatung	Advisory	Advisory Premium
SERVICEART	Proaktiv (für bestimmte von der Bank ausgewählte Anlagen)	Reaktiv	Proaktiv
KOMMUNIKATION	Kundenberater	Kundenberater	Kundenberater und/ oder Advisory Spezialisten
ANLAGESTRATEGIE (Kapitalertrag Plus, Defensiv, Ausgewogen, Aktien)	-	•	•
Anlageideen	-	-	•
Asset-Allokations-Analyse	-	•	•
Persönliche Empfehlungen	-	-	•
Laufende Portfolioanalyse	-	-	•
Anlagelisten (Obligationen, Aktien, Anlagefonds)	-	•	•
Marktinformationen (täglich, wöchentlich)	-	-	•
ÜBERWACHUNG	-	-	
Tägliche Überwachung	-	-	•
Meldung besonderer Risiken	-	• (via RM)	•
Portfolioanalyse und Anlagevorschläge	-	Mindestens 1 pro Jahr	Unbegrenzt
MINDESTGRÖSSE	-	CHF 500'000	CHF 1'000'000
VIDEO-CALL VIA E-BANKING	-	-	•
MELDUNG DER AUSGEFÜHRTEN TRANSAKTIONEN	Via E-Mail (falls gewünscht)	Via E-Mail (falls gewünscht)	Via E-Mail (falls gewünscht)
E-BANKING	Falls gewünscht	Falls gewünscht	Falls gewünscht

Risikoprofile

Die PKB stellt den Kunden eine breite Palette von verschiedenen Profilen zur Verfügung, um ihren Präferenzen hinsichtlich Zeithorizont und Risikobereitschaft zu entsprechen.

Diese Profile zeichnen sich durch einen zunehmenden Anteil an risikoreichen Vermögenswerten aus, hauptsächlich Aktien und flexible Strategien. In der folgenden Tabelle sind die wichtigsten Merkmale jedes einzelnen Profils zusammengefasst.

Strategische Positionierung in den verschiedenen



Profil	Kapitalertrag Plus		Defensiv		Ausgewogen		Aktien	
	Angegeben	Max	Angegeben	Max	Angegeben	Max	Angegeben	Max
Liquidität	30%	100%	15%	100%	10%	100%	10%	100%
Obligationen (Investment Grade)	57.5%	100%	45%	80%	30%	100%	5%	100%
Obligationen High Yield	7.5%	15%	15%	40%	10%	70%	5%	100%
Aktien, Rohstoffe, Hedge Funds	5%	15%	25%	40%	50%	70%	80%	100%
Risikoneigung	Tief		Mittel-Tief		Mittel		Hoch	
Empfohlener zeitlicher Investitionsrahmen	Länger als 2 Jahre		Länger als 6 Jahre		Länger als 8 Jahre		Länger als 10 Jahre	

Disclaimer

Die in diesem Dokument gemachten Angaben stellen keine Anlageberatung oder eine andere Art der Beratung dar, die auf einer Berücksichtigung der persönlichen Situation des Empfängers oder des Ergebnisses oder Zwecks einer unabhängigen Recherche beruht. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Durchführung einer Finanztransaktion dar. Die Bank übernimmt keinerlei Gewähr für den Inhalt und die Vollständigkeit der Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste im Zusammenhang mit der Nutzung der Informationen ab. Weder diese Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne der Regulation S des US Securities Act von 1933 in der jeweils gültigen Fassung) versandt, ausgehändigt oder verteilt werden. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der PKB weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden. Version Dezember 2022