

Produktbeschreibung

E-Vermögensverwaltung

Mit der E-Vermögensverwaltung können Sie sich entspannt zurücklehnen. Unsere Anlageexperten übernehmen für Sie die Anlageentscheide und behalten die Finanzmärkte im Überblick.

In Kürze

Sie delegieren, wir setzen um.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Marktmeinung



Ihre Anlagebedürfnisse

Sie möchten die Verwaltung Ihres Vermögens den Anlageexperten von PostFinance überlassen und Ihre Zeit anderen Tätigkeiten widmen.

Ihre Vorteile

- Unsere Anlageexperten stellen Ihnen gemäss Ihrer gewählten Anlagestrategie Ihr Portfolio zusammen.
- Wir verfolgen aktiv die Finanzmärkte und kümmern uns darum, dass Ihr Vermögen gemäss Ihrer Anlagestrategie optimal investiert ist. Ihr Portfolio wird daher laufend von unseren Anlageexperten überwacht und regelmässig, basierend auf der PostFinance Marktmeinung, an die Marktentwicklungen angepasst.
- Wir investieren für Sie in ein attraktives Angebot ausschliesslich bestehend aus ausgewählten Fonds von Drittanbietern und Exchange Traded Funds.
- Sie setzen individuelle Schwerpunkte und wählen gemäss Ihrer persönlichen Interessen einen Anlagefokus: Schweiz, Global oder Verantwortungsbewusst.
- Wenn Sie Ihren Anlagebetrag erhöhen wollen, können Sie ganz einfach zwischen einer Einmalüberweisung und einem Dauerübertrag wählen. Mit einem Dauerübertrag investieren Sie automatisch und regelmässig den von Ihnen gewählten Betrag und profitieren damit von Durchschnittspreisen.
- Sie erhalten kostenlos Ihren E-Steuerauszug «elektronisch» im E-Finance und können damit die relevanten Daten ganz einfach in die Software der Steuerdeklaration Ihrer kantonalen Steuerverwaltung importieren.

Die wichtigsten Leistungen im Überblick

Beratung und Services

Zugang zu portfoliobezogener Beratung ✓

Transaktionsabwicklung¹ und Depotführung ✓

Onlineübersicht über die Performance ✓

Vermögensauszug Quartalsweise

E-Steuerauszug (Schweiz) ✓

Individuelle Anlagestrategie

Gemeinsame Festlegung der Anlagestrategie ✓

Auswahl eines Anlagefokus (Schweiz, Global oder Verantwortungsbewusst) ✓

Portfolioüberwachung

Laufende Überprüfung Ihrer Anlagen gemäss Ihrer Anlagestrategie ✓

Umschichtung Ihres Portfolios gemäss Ihrer Anlagestrategie ✓

Unsere Marktmeinung

Zugang zu Marktanalysen ✓

Basis für die Ausrichtung Ihres Portfolios ✓

Eröffnungs- und Nutzungskanäle²

Online und in der Filiale³ ✓

¹ Um die Portfolioüberprüfung sicherzustellen, können wir keine neuen Aufträge akzeptieren, solange auf Ihrem Depot pendente Aufträge vorhanden sind.

² Weitere rechtliche Hinweise finden Sie auf Seite 2.

³ Sowohl für den Online-Kanal als auch in der Filiale wird ein E-Finance Login benötigt.

Preise und Konditionen

Gebühren ⁴	Informationen zu den Gebühren finden Sie in der Preisliste für Anlagelösungen unter postfinance.ch/anlegen-information
Vertriebsentschädigungen	In der E-Vermögensverwaltung werden ausschliesslich vertriebsentschädigungsfreie Fonds eingesetzt.
Mindestbetrag	CHF 5000.– bei Eröffnung und Rücknahme aus bestehender E-Vermögensverwaltung
Mindestbetrag (Folgeinvestition)	Ab CHF 0.– als Einmalüberweisung oder via Funktion «Dauerübertrag» als Sparplan. Anlagebeträge bis CHF 500.– werden in der Regel im Rahmen des nächsten Rebalancing investiert.
Rücknahmen	Möglich ab CHF 500.–. Der Mindestanlagebetrag von CHF 5000.– muss nach der Rücknahme weiterhin in der E-Vermögensverwaltung verbleiben. Somit sind Rücknahmen bei der E-Vermögensverwaltung ab einer Anlage von CHF 5500.– möglich.
Titelauslieferung an Drittbanken	Nicht möglich

⁴ Belastung auf dem Anlagekonto.

Disclaimer

Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung dar zum Abschluss einer Dienstleistung, zum Kauf/Verkauf von irgendwelchen Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten, oder zur Vornahme anderweitiger Transaktionen. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse der einzelnen Empfänger:in und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition ihre Finanz- oder Steuerberater:in zu konsultieren. Der Kurs, der Wert und der Ertrag von Anlagen können schwanken. Investitionen in Finanzinstrumente unterliegen gewissen Risiken und garantieren nicht die Erhaltung des investierten Kapitals oder gar eine Wertsteigerung. Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagendienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder an-geboten noch verkauft oder ausgeliefert.

Mehr Informationen zum Angebot
finden Sie unter
postfinance.ch/vermoegensverwaltung

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Telefon +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch