

Produktbeschreibung

Fondsberatung Basis

In der Fondsberatung Basis investieren Sie selbstständig und erhalten auf Wunsch einen Anlagevorschlag. Sie können jederzeit ein Beratungsgespräch vereinbaren.

In Kürze

Ihre Beratung auf Wunsch.



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Marktmeinung



Ihre Anlagebedürfnisse

Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst – können jedoch auf Wunsch von einer individuellen Beratung profitieren.

Ihre Vorteile

- Bei der Eröffnung erhalten Sie einen konkreten Anlagevorschlag, der Ihrer persönlichen Anlagestrategie entspricht. Die Umsetzung der Strategie erfolgt grundsätzlich über einen PostFinance Fonds. Auf Wunsch profitieren Sie von einer individuellen Beratung durch einen Kundenberater.
- Bei jeder Transaktion überprüfen wir automatisch, ob Ihr neues Portfolio noch Ihrer gewählten Strategie entspricht.
- Die Fondsberatung Basis bietet Ihnen eine bedürfnisgerechte und überschaubare Palette an Investitionsmöglichkeiten. Diese besteht ausschliesslich aus PostFinance Fonds sowie ausgewählten Fonds von Drittanbietern.
- Sie erhalten kostenlos Ihren E-Steuerauszug «elektronisch» im E-Finance oder per Post. Damit können Sie die relevanten Daten ganz einfach in die Software der Steuerdeklaration Ihrer kantonalen Steuerverwaltung importieren oder manuell übertragen.

Die wichtigsten Leistungen im Überblick

Beratung und Services

Zugang zu portfoliobezogener Beratung ✓

Anlagevorschlag bei Eröffnung und auf Wunsch ✓

Fondssparplan ✓

Transaktionsabwicklung¹ und Depotführung ✓

Überprüfung Ihrer Anlagen gemäss Ihrer Anlagestrategie bei jeder Transaktion ✓

Onlineübersicht über die Performance ✓

Depotauszug Halbjährlich

E-Steuerauszug (Schweiz) ✓

Individuelle Anlagestrategie

Gemeinsame Festlegung der Anlagestrategie ✓

Unsere Marktmeinung

Zugang zu Marktanalysen ✓

Eröffnungs- und Nutzungskanäle

Online und in der Filiale² ✓

Anlagelösung auch ohne Online-Zugang verfügbar ✓

¹ Um bei jeder Transaktion die Überprüfung Ihrer Anlagen gemäss Ihrer Anlagestrategie sicherzustellen, können wir keine neuen Aufträge akzeptieren, solange auf Ihrem Depot pendente Aufträge vorhanden sind. Dies gilt nur, falls Sie Ihre Anlagelösung auch online nutzen möchten.

² Für den Online-Kanal wird ein E-Finance Login benötigt.

Preise und Konditionen

Gebühren ³	Informationen zu den Gebühren finden Sie in der Preisliste für Anlagelösungen unter postfinance.ch/anlegen-information .
Vertriebsentschädigungen	Ja, bereits in den Fondskosten der einzelnen Instrumente enthalten. (Siehe Merkblatt: <i>Kosten und Vertriebsentschädigungen in den Anlagelösungen «Selfservice Fonds» und «Fondsberatung Basis»</i> unter postfinance.ch/anlegen-information).
Mindestbetrag pro Fonds (Erstinvestition)	CHF 2000.–
Mindestbetrag pro Fonds (Folgeinvestition oder Rücknahme)	CHF 100.–
Mindestbetrag wiederkehrende Investition via Fondssparplan	CHF 20.–
Titelauslieferungen an Drittbanken	Fonds von Drittanbietern auf Anfrage und gegen Gebühr

³ Belastung auf dem Referenzkonto.

Hinweis zur Empfehlung von bankeigenen Produkten

In der Fondsberatung Basis werden standardmässig ausschliesslich Strategiefonds von PostFinance empfohlen. Dies bedeutet, dass keine Fonds von Drittanbietern aus dem Anlageuniversum Bestandteil der Empfehlung von PostFinance sind. Durch den Einsatz von bankeigenen Strategiefonds, bei denen wirtschaftliche Bindungen bestehen, können Interessenskonflikte vorliegen. Der Interessenkonflikt liegt darin begründet, dass PostFinance bei bankeigenen Strategiefonds für die Erbringung ihrer Vertriebs-Dienstleistungen entschädigt wird. Die Höhe der Entschädigung wird Kunden im Merkblatt Kosten und Vertriebsentschädigungen in den Anlagelösungen «Selfservice Fonds» und «Fondsberatung Basis» sowie auf den jeweiligen Factsheets offengelegt. Kunden verzichten durch vertragliche Abrede auf deren Erstattung. Dadurch besteht für PostFinance ein Anreiz, bankeigene Finanzinstrumente zu empfehlen. Grund für die Empfehlung von bankeigenen Strategiefonds ist, dass Kunden jederzeit gemäss ihrer definierten Anlagestrategie investiert sind. Weiter haben Kunden jederzeit die Möglichkeit, die empfohlenen bankeigenen Strategiefonds mit Fonds von Drittanbietern aus dem Anlageuniversum der Fondsberatung Basis auszutauschen oder zu ergänzen. PostFinance hat angemessene organisatorische Massnahmen implementiert, um nachteilige Auswirkungen eines solchen Interessenkonflikts auf Kunden zu vermeiden. Durch die Auslagerung relevanter Aktivitäten in der Wertschöpfungskette an ein externes Unternehmen vermindern sich die Einnahmen aus bankeigenen Anlageprodukten wesentlich, was den Interessenkonflikt reduziert. In der Konsequenz kann der Vertrieb von nicht bankeigenen Finanzinstrumenten für PostFinance sogar vorteilhafter sein. Zudem werden Vertriebsmitarbeitende für den Vertrieb von bankeigenen Strategiefonds nicht zusätzlich monetär entschädigt.

Disclaimer

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um **Werbung**.

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 angeboten noch verkauft oder ausgeliefert.

Unser Fondsangebot finden Sie unter postfinance.ch/fondsangebot.
Mehr Informationen zum Angebot finden Sie unter postfinance.ch/fondsberatung.

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

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