

Anlegen nach Mass

Eine optimale Anlagestrategie ist exakt auf die finanziellen Bedürfnisse des Anlegers abgestimmt und passt zu seiner persönlichen Risikotoleranz. Unsere fachkundigen Berater finden dank ihrem Know-how, der langjährigen Erfahrung und einem ausgeprägten Instinkt den individuell richtigen Anlagemix. Und das für jeden Investitionsbetrag. Neben der Vermögensverwaltung und der Vermögensberatung können Sie neu mit «Execution only» Ihre Anlagen – oder auch nur einen Teil davon – unabhängig, individuell und selbstständig handeln. Die aktuellen Tarife finden Sie in der nebenstehenden Übersicht.

Vermögensverwaltung

Bei uns profitieren Sie mit den modernen Vermögensverwaltungsinstrumenten von den Vorzügen aktiv gelenkter Anlagestrategien und somit vom Scharfsinn unserer Anlagespezialisten. Über die erwirtschafteten Ergebnisse werden Sie laufend transparent und zeitnah informiert.

Vermögensberatung

Sie möchten eine Strategie mit Ihrem Berater besprechen, die Anlageentscheide aber selber fällen? Kein Problem. Mit unseren SLF-Portfolios halten wir attraktive Lösungen für Sie bereit. Wir bieten Ihnen genau so viel Beratung und Service, wie für Ihren individuellen Vermögensaufbau nötig ist.

Execution only

Wenn Sie am liebsten selbstständig und ohne Mindestbetrag anlegen, dann ist Execution only wie für Sie gemacht. Sie wählen auf eigene Verantwortung aus unserem gesamten Produktangebot aus und wickeln die Aufträge ganz einfach via E-Banking oder Anruf ab.



	Vermögensverwaltung	Vermögensberatung	Execution only	
Anlageentscheid	Durch die Spar- und Leihkasse Frutigen AG, gemäss gewähltem Anlageprofil	Durch den Kunden, gemäss gewähltem Anlageprofil	Durch den Kunden, ohne Anlageberatung und ohne Anlageprofil	
Gebühren und Kommissionen		Aktiv	Passiv	
Depotgebühren	1,00 %	0,35 %	0,25 %	0,15 %
Minimum (keine Gebühren für Aktien SLF)	CHF 250.–	CHF 100.–	CHF 50.–	CHF 50.–
Depotgebühren «Aktien SLF»	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Steuerauszug	inklusive	inklusive	exklusive (Kosten CHF 50.–)	exklusive (Kosten CHF 50.–)
Postengebühren pro Valor	kostenlos	CHF 10.–	CHF 10.–	CHF 10.–
Courtage Inland und Ausland pro Auftrag	portfoliovolumenabhängig 0,50 % bis 250 000 0,40 % bis 500 000 0,30 % ab 500 000	handelsvolumenabhängig, Staffeltarif 0,45 % bis 50 000 0,35 % bis 100 000 0,20 % bis 500 000	0,90 % bis 50 000 0,70 % bis 100 000 0,40 % bis 500 000	0,45 % bis 50 000 0,35 % bis 100 000 0,20 % bis 500 000
Mindestgebühr	keine	keine	keine	keine
Dienstleistungen		Aktiv	Passiv	
Dokumentation	jährliche Performanceberechnung	quartalsweiser Detailauszug mit Performanceberechnung	jährlicher Auszug mit Jahresendkursen	jährlicher Auszug mit Jahresendkursen
Information				
Anlageinfo	quartalsweise	quartalsweise	–	–
Marktausblick SLF	laufend	laufend	–	–
Investment-Apéro	quartalsweise	quartalsweise	–	–
Beratung				
Strategische Ausrichtung nach Profil und Konzept	inklusive	aktiv durch die Bank	auf Anfrage des Kunden	–
Portfoliooptimierung	laufend durch die Bank	gemäss Vorschlag der Bank	auf Anfrage des Kunden	–
Risikokontrolle	inklusive	inklusive	inklusive	–
Portfolioüberwachung	tägliche Bewertung im E-Banking	tägliche Bewertung im E-Banking	tägliche Bewertung im E-Banking	tägliche Bewertung im E-Banking
Persönliche Kundenberatung	inklusive	inklusive, aktiv durch die Bank	inklusive, auf Anfrage des Kunden	–
Mögliche Kombinationen nach aktuellen gesetzlichen Vorgaben	Vermögensberatung oder Execution only	Vermögensverwaltung	Vermögensverwaltung	