



DC Bank

SEIT 1825



1. August 2022

Leistungsangebot im Anlagegeschäft

Unsere Finanzdienstleistungen

Vermögensverwaltung

	Classic	Helvetia	Funds
Charakteristik	Aktive globale Vermögensverwaltung in Schweizer Franken und in Fremdwährungen. Umsetzung mit Einzeltiteln und Fondsanlagen. Die Fondsanlagen werden wo sinnvoll und angemessen nach ESG-Kriterien ausgewählt.	Aktive Vermögensverwaltung im Heimmarkt Schweiz und in Schweizer Franken. Umsetzung mit Einzeltiteln und Fondsanlagen.	Passive globale Vermögensverwaltung in Schweizer Franken und in Fremdwährungen. Umsetzung mit Fondsanlagen (vornehmlich Exchange Traded Funds).
Managementstil	Aktiv	Aktiv	Passiv
Übernahme der Anlageentscheide durch die Bank	☑		
Anlageuniversum	Das Anlageuniversum der DC Bank ist eine Selektion aus der Gesamtheit der am Markt verfügbaren Finanzinstrumente. Die Zusammensetzung erfolgt nach qualitativen und quantitativen Kriterien und dem «Best-in-Class»-Ansatz.		
Portfolioüberwachung und -optimierung	Fortlaufende Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.		Vierteljährliche Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.
Portfolioanalyse und -strukturierung	Dynamische Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur durch die Bank.		
Rebalancing (Anpassen des Portfolios gegenüber der Anlagestrategie)	Fortlaufendes Rebalancing durch die Bank.		Vierteljährliches Rebalancing durch die Bank.
Beratungsintensität	Gezielter Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater.		
Performanceanalyse mit Benchmarking	☑		
Zugang zu Anlagezentrum bzw. Anlageexpertinnen und Anlageexperten	Direkt und vollumfänglich.		Indirekt und begrenzt.
Effektenhandel	Inkludiert		
Rechenschaft zu Zusammensetzung, Bewertung und Entwicklung des Portfolios	☑		
Schweizerisches Steuerverzeichnis	☑		
Finanzpublikationen der Bank	☑		

1 Die Vermögensberatung entspricht gemäss Terminologie des schweizerischen Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) einer umfassenden, portfoliobezogenen Anlageberatung.

2 Vorausgesetzt, das Finanzinstrument ist im Valorenstamm der DC Bank enthalten.

3 Gilt für an der SIX Swiss Exchange kotierte schweizerische Valoren.

Smart	Comfort	Execution Only
Umfassende Vermögensberatung mit regelmässiger Portfolioanalyse. Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Umfassende Vermögensberatung mit Portfolioanalyse auf Anfrage der Kundin oder des Kunden. Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Reine Ausführungsaufträge der Kundin oder des Kunden.
-		-
Nein. Die Anlageentscheide werden selbstständig durch die Kundschaft getroffen. Eignungsprüfung gemäss FIDLEG (Finanzdienstleistungsgesetz) sowie fachliche Unterstützung durch die Bank.		-
Das Anlageuniversum der DC Bank ist eine Selektion aus der Gesamtheit der am Markt verfügbaren Finanzinstrumente. Die Zusammensetzung erfolgt nach qualitativen und quantitativen Kriterien und dem «Best-in-Class»-Ansatz.		Keine Einschränkungen ² . Alle Anlageentscheide und Handelsaktivitäten werden selbstständig und auf eigenes Risiko getroffen.
Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank.	Keine regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung durch die Bank, diese erfolgt anlässlich der Beratungsgespräche.	-
Regelmässige Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur in Absprache mit der Kundin oder dem Kunden.	Situative Portfolioanalyse und Anpassung der Portfoliostruktur auf Anfrage der Kundin oder des Kunden.	-
-		-
Regelmässiger Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater.	Situativer Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater, i. d. R. 1-2 Beratungsgespräche pro Jahr.	Kein Austausch mit einer Beraterin oder einem Berater (in Anlagethemen).
☑	-	-
Direkt und vollumfänglich.	Indirekt und begrenzt.	-
100 Aufträge pro Jahr inkludiert, danach 50 % Rabatt auf Standardtarif.	50 % Rabatt auf Standardtarif.	50 % Rabatt auf Standardtarif, wenn der Auftrag über E-Banking erteilt wird; ansonsten gilt der Standardtarif ³ .
☑		☑
☑		-
☑		-

Rechtliche Hinweise: Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die darin enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin oder des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. auch kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung dar. Sie stellen insbesondere keine Anlageberatung dar und tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung. Die Informationen wurden nach bestem Wissen zusammengestellt, wobei die Bank weder eine Haftung noch eine Garantie für Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt. Allfällige Angaben über die historische Performance eines Finanzinstruments sind kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Ausserdem wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen. Die aktuelle Version der Broschüre kann bei der Bank bezogen werden und ist auch auf deren Internetseite verfügbar (www.dcbank.ch/download). Das vorliegende Dokument ist nicht für Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt; die Jurisdiktionen, nach welchen Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig sind, unterstehen namentlich zufolge Nationalität, steuerlicher Ansässigkeit oder Wohnsitz. Weitere regulatorische Informationen zu Finanzinstrumenten können Sie bei der Bank resp. auf deren Internetseite (www.dcbank.ch) beziehen.

