

# WKB- Vermögensverwaltung Anlagelösungen



**WKB**

Fühlen Sie sich zuhause






Unsere Lösungen auf einen Blick	04
Anlagestrategien	05
Verwaltungsmandate	06
Beratungsmandate	11
Auftragsausführung	12

# Unsere Lösungen auf einen Blick

## Gesamtüberblick über unsere Dienstleistungen

Die Wahl einer Anlagelösung ist eine persönliche Entscheidung und hängt von mehreren Faktoren ab:

Sie möchten:	Sie möchten:	Sie möchten:
<ul style="list-style-type: none"><li>• Die Verwaltung Ihres Portfolios lieber vollständig delegieren, weil Sie weder Zeit noch Musse haben, die Entwicklung der Finanzmärkte regelmässig zu verfolgen</li><li>• Unser <b>Vermögensverwaltungsangebot</b> ist Ihre Lösung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ihre Anlageentscheide lieber selbst und mit Unterstützung unserer Experten treffen und von uns Anlageberatungen und vorschläge erhalten</li><li>• Unser <b>Beratungsangebot</b> ist Ihre Lösung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ihre Anlageentscheide lieber selbst und ohne Unterstützung eines Beraters treffen, weil Sie die Zeit dafür haben und die Finanzmärkte gut kennen</li><li>• Unser <b>Auftragsausführung</b> ist Ihre Lösung</li></ul>
		
<b>Verwaltungsmandate</b>	<b>Beratungsmandate</b>	<b>Auftragsausführung</b>
<b>STAR SELECT</b> ★★★★	<b>ADVANCED</b> ★★★★	<b>EXECUTION SANS CONSEIL</b> ☆☆☆☆
<b>ACTIVE PORTFOLIO – SWISS FOCUS</b> ★★★★	<b>COMPACT</b> ★★☆☆	
<b>SMART</b> ★★★☆☆		

★★★★ Umfassend verfügbare Dienstleistungspalette

☆☆☆☆ Begrenzt verfügbare Dienstleistungspalette

# Anlagestrategien

Mittels eines Fragebogens ermitteln Sie mit Ihrem Berater Ihre Risikofähigkeit sowie -toleranz und die dazu passende(n) Anlagestrategie(n).

## Risikotoleranz



Gering



Begrenzt



Mittel



Erhöht



Hoch



RISIKO / RENDITEPOTENZIAL

## Verwaltungsmandate

	Anlagestrategien				
STAR SELECT	Obligationen	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien
ACTIVE PORTFOLIO – SWISS FOCUS	Sicherheit	Defensiv	Balanciert	Offensiv	-
SMART	-	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	-

## Beratungsmandate

ADVANCED	Vorsichtig	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Engagiert
----------	------------	---------	------------	-----------	-----------





## Verwaltungsmandate

### Sie wählen die Strategie, wir kümmern uns um die Umsetzung

Die Verwaltungsmandate der WKB sind für Kunden bestimmt, welche die Verwaltung ihres Vermögens vollständig delegieren möchten. Mit unseren Verwaltungsmandaten, die auf Ihre persönliche Situation und Ihre Ziele zugeschnitten sind und dank unserer Experten profitieren Sie von einer optimalen Zusammensetzung und einer permanenten Überwachung Ihres Portfolios.

Zum Angebot der WKB gehören drei verschiedene Verwaltungsmandate, wobei jedes mehrere Ausrichtungen gemäss Ihrem Risikoprofil (Risiko und Rendite) bietet.

STAR SELECT	ACTIVE PORTFOLIO – SWISS FOCUS	SMART
★★★★★	★★★★★	★★★★☆
<p>Eine aktive Vermögensverwaltung, ausgerichtet auf die Auswahl der besten Produkte</p>	<p>Eine dynamische Vermögensverwaltung, ausgerichtet auf die Beherrschung der Risiken</p>	<p>Eine konzentrierte Vermögensverwaltung, basierend auf passiven Produkten</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine Vermögensverwaltung, die ausschliesslich auf dem Einsatz von Finanzprodukten (Fonds, strukturierten Produkten usw.) anstelle von Einzeltiteln beruht</li> <li>• Die optimale Diversifizierung Ihrer Anlagen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine dynamische Vermögensverwaltung, die am Anstieg der Finanzmärkte durch Begünstigung der Schweiz und des Schweizer Franken partizipieren und zugleich die Auswirkungen fallender Kurse begrenzen soll</li> <li>• Eine Antwort auf das Vorsichtsbedürfnis zahlreicher Anleger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unsere Spezialisten setzen Ihre Anlagestrategie um, basierend auf einer Kombination von passiven Produkten</li> <li>• Eine diversifizierte und kostenoptimierte Lösung</li> </ul>

★★★★★ Umfassend verfügbare Dienstleistungspalette

★★★★☆ Begrenzt verfügbare Dienstleistungspalette

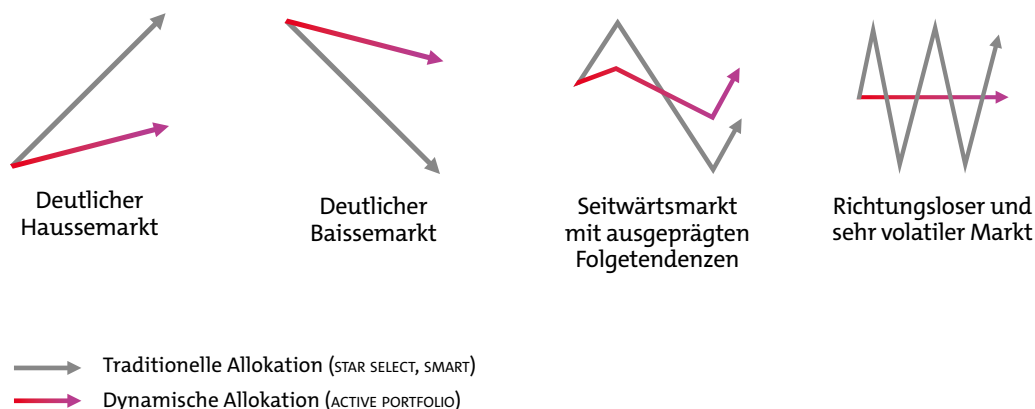
# Verwaltungsmandate

## Merkmale unseres Leistungsangebots

Unsere Mandate	STAR SELECT	ACTIVE PORTFOLIO – SWISS FOCUS	SMART
<b>Anlagestrategie</b>			
Festlegung der Strategie	✓	✓	✓
Verfügbare Strategien	5	4	3
Ausrichtung	Traditionell	Dynamisch	Traditionell
<b>Verwaltung der Mandate</b>			
Verwaltungsstil	Halbaktiv	Aktiv	Passiv
Referenzwährungen	CHF / EUR / USD	CHF / EUR	CHF / EUR
Anlagevehikel	Aktive und passive Produkte, vorwiegend aktive Produkte	Aktive und passive Produkte, vorwiegend passive Produkte	Passive Produkte
Regelmässigkeit der Portfoliotransaktionen	Monatlich	Zweimonatlich	Vierteljährlich
Empfohlenes Guthaben	CHF 200'000.-	CHF 200'000.-	CHF 100'000.-
<b>Risikoüberwachung und Reporting</b>			
Überwachung des Portfoliorisikos	Täglich durch unsere Experten	Täglich durch unsere Experten	Täglich durch unsere Experten
Versand des Performanceberichts	1 Mal / Jahr	1 Mal / Jahr	1 Mal / Jahr
<b>Vorzugstarife</b>			
Rabatt auf Vermögensberatung	-30%	-30%	-30%
Pensionscheck	✓	✓	✓
Schweizer Steuerauszug	✓	✓	✓

0,20% Aufschlag für Verwaltungsbeschränkungen oder Sonderklauseln

## Entwicklung des portfolios nach art der vermögensallokation



*Hier*

erweitern wir die  
Perspektiven







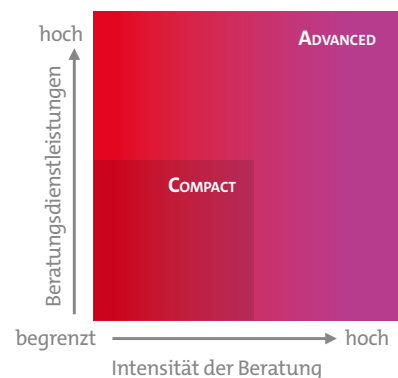
Die dauernde Beobachtung der Finanzmärkte durch fachlich kompetente Mitarbeiter sowie Spitzentechnologien ermöglichen bessere Renditeperspektiven.



## Beratungsmandate

### Eine regelmässige Beratung und Begleitung bei Ihren Geldanlagen

Die Beratungsmandate ermöglichen es Ihnen, die Kontrolle über Ihr Portfolio zu behalten und sich auf eine professionelle Unterstützung abzustützen, die auf die Komplexität der Märkte und Produkte zugeschnitten ist.



#### ADVANCED



##### Massgeschneiderte Beratung und regelmässige Begleitung bei Ihren Investitionen

- Für Kunden, die einen erstklassigen Service erhalten möchten
- Proaktive, regelmässige und bedürfnisgerechte Anlagevorschläge erhalten
- Zugang zu einem grossen Anlageuniversum
- Beratung zum gesamten Portfolio
- Tägliche Überwachung des Portfoliorisikos und Warnungen bei Abweichungen
- Globale Portfolio-Überprüfung mindestens 1x pro Jahr

#### COMPACT



##### Eine einfache Lösung für Ihre Portfoliozusammensetzung

- Beratung auf Transaktions- basis und auf Wunsch des Kunden
- Begrenzte Unterstützung bei der Produktauswahl

★★★★★ Umfassend verfügbare Dienstleistungspalette

★★★★☆ Begrenzt verfügbare Dienstleistungspalette

# Beratungsmandate

## Merkmale unseres Leistungsangebots

Welcher Kundentyp sind Sie?	Ein Kunde, der regelmässig Anlagevorschläge erhalten möchte	Ein Kunde mit punktuellen Beratungsbedarf
	Ganzheitliche Beratung	Transaktionale Beratung
Unsere Mandate	ADVANCED	COMPACT
<b>Beratung</b>		
Persönlicher Berater	✓	✓
Individuelle Beratung nach Mass	✓	-
Privilegierter Zugang zu einem Anlagespezialisten	✓	-
<b>Anlagevorschläge</b>		
Prüfung des Portfolios bei Vorschlägen	✓	-
Transaktionsvorschläge vom Berater	Je nach Opportunität	Auf Anfrage
<b>Risikoüberwachung und Reporting</b>		
Überwachung des Portfolio-risikos	Täglich	-
Avisierung bei einer Strategieabweichung	Benachrichtigung per WKB-Mobile-App	-
Überprüfung des Portfolios und der Strategie <sup>1</sup>	max. 2 Mal / Jahr	-
<b>Anlagestrategien und Anlagevehikel</b>		
Festlegung der Strategie	✓	-
Verfügbare Strategien	5	-
Festlegung individueller Anlagekriterien	-	-
Anlagevehikel	WKB-Fonds, Zugang zu einer breiten Auswahl an Drittprodukten und Wertpapieren auf Anfrage	WKB-Fonds mit ausgewählten Fremdprodukten
Empfohlenes Guthaben	CHF 200'000.-	-
<b>Vorzugstarife</b>		
Rabatt auf Courtage-gebühren	-50%	-25%
Rabatt auf Finanzplanung	-30%	-20%
Rabatt auf Beratungsgebühr für WKB-Fonds	-50%	-
Gebühr für manuelle Zahlungstransaktionen	-	-

<sup>1</sup> Auf Anfrage des Kunden



## Auftragsausführung

### Für Kunden, die selbstständig und ohne Unterstützung der Bank entscheiden möchten

Mit dem Auftragsausführungsangebot der WKB verwalten Sie Ihr Portfolio selbstständig und sind vollkommen frei in Ihren Entscheidungen. Sie profitieren weder von den Fachkenntnissen unserer Berater, noch von ermässigten Courtagegebühren.

Dieser Service ist empfehlenswert für sachkundige Anleger, die vertiefte Kenntnisse der Finanzmärkte und Zeit für die Überwachung ihrer Investitionen haben.

#### AUSFÜHRUNG OHNE BERATUNG



##### Selbstständige Verwaltung Ihres Portfolios

- Für sachkundige Kunden, die weder bei der Verwaltung ihres Vermögens beraten werden noch diese delegieren möchten
- Erteilung von Börsenaufträgen per Telefon oder vom Computer, Smartphone oder Tablet aus
- Autonomer Wertschriftenhandel mit Aktien, Obligationen, Warrants und Anlagefonds
- Konten und Depots können rund um die Uhr online abgerufen werden
- Gesicherter Zugang über die Internetseite der WKB

★★★★★ Umfassend verfügbare Dienstleistungspalette

★★★★★ Begrenzt verfügbare Dienstleistungspalette

# Auftragsausführung

## Merkmale unseres Leistungsangebots

Welcher Kundentyp sind Sie?	Kunde, der seine Entscheidungen selbstständig und ohne Beratung der Bank trifft
	<b>AUSFÜHRUNG OHNE BERATUNG</b>
<b>Beratung</b>	
Persönlicher Berater	-
Individuelle Beratung nach Mass	-
Privilegierter Zugang zu einem Anlagespezialisten	-
<b>Anlagevorschläge</b>	
Prüfung des Portfolios bei Vorschlägen	-
Transaktionsvorschläge vom Berater	-
<b>Risikoüberwachung und Reporting</b>	
Überwachung des Portfoliorisikos	-
Avisierung bei einer Strategieabweichung	-
Überprüfung des Portfolios und der Strategie	-
<b>Anlagestrategien und Anlagevehikel</b>	
Festlegung der Strategie	-
Verfügbare Strategien	-
Festlegung individueller Anlagekriterien	-
Anlagevehikel	-
Empfohlenes Guthaben	-
<b>Vorzugstarife</b>	
Courtagegebühren	Standardtarif / E-Trade-Konditionen
Finanzplanung	Standardtarif
Beratungsgebühr für WKB-Fonds	Standardtarif
Zahlungstransaktionsgebühr	Standardtarif

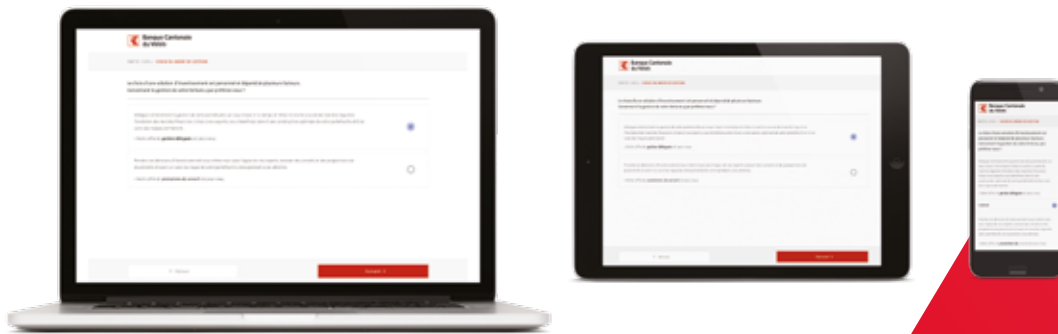


## Weitere Informationen :

### Finden Sie Ihre Anlagelösung online

Der Invest-Finder der Walliser Kantonalbank hilft Ihnen bei der Wahl der für Sie passendsten Anlagelösung. Ihre Anlagelösung finden Sie einfach und schnell auch auf:

[www.wkb.ch/investfinder](http://www.wkb.ch/investfinder)



*Diese Broschüre ist unverbindlich. Sie dient zur Information und nur zu Werbezwecken, ist weder ein Prospekt noch ein vereinfachter Prospekt (KIID). Sie stellt weder eine Ausschreibung noch ein Kauf- oder Verkaufsangebot oder eine Anlageempfehlung dar.*





**Walliser Kantonalbank**  
Place des Cèdres 8, 1951 Sitten

wkb.ch

März 2024

PRIVATE BANKING | **ASSET MANAGEMENT**