

# Unsere Anlagelösungen im Überblick

	Anlagelösung	Strategieumsetzung	Portfolioüberwachung	Reporting	Nachhaltigkeit	Beratung / Empfohlen ab
<b>Depot</b>	●●●●● Sie folgen Ihren eigenen Anlageideen.	●●●●● Sie setzen Ihre eigenen Anlageideen selbstständig um.	●●●●● Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.	●●●●● Sie erhalten jährlich einen Depotauszug.	●●●●● Ihr Portfolio wird nicht auf Nachhaltigkeitskriterien überprüft.	Keine / CHF 0
<b>Persönliche Anlageberatung</b>	●●●●● Sie werden von unseren kompetenten Kundenberaterinnen und -beratern persönlich beraten und erhalten entsprechend individuelle Anlagevorschläge.	●●●●● Sie treffen Ihre Anlageentscheidungen eigenständig, basierend auf persönlicher Beratung sowie den Markteinschätzungen und den Titelanalysen der Anlagespezialistinnen und -spezialisten der Migros Bank.	●●●●● Bei der persönlichen Anlageberatung profitieren Sie von einer kontinuierlichen Portfolioüberwachung und zeitnaher Benachrichtigung.	●●●●● Sie erhalten jährlich Ihren Vermögens und Steuerausweis. Den aktuellen Stand Ihres Portfolios sehen Sie jederzeit im E-Banking.	●●●●● Unsere Anlageempfehlungen werden auf ihre Nachhaltigkeitskriterien überprüft.	Persönlich / CHF 100'000 EUR 100'000
<b>Vermögensverwaltung Focus</b>	●●●●● Bei der Vermögensverwaltung kümmern sich unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten um Ihre Anlagebedürfnisse mit Fonds. Sie wählen Ihre Anlagevorgaben über unsere Mobile Banking App.	●●●●● Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds konsequent, professionell und weitsichtig um.	●●●●● Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.	●●●●● Über unser Mobile Banking sowie regelmässige elektronisch übermittelte Reports erhalten Sie einen Rückblick über Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.	●●●●● Das Portfolio wird laufend auf die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien überprüft.	Keine / CHF 5000
<b>Vermögensverwaltung mit Fonds</b>	●●●●● Bei der Vermögensverwaltung mit Fonds kümmern sich unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten persönlich um Ihre Anlagebedürfnisse.	●●●●● Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds konsequent, professionell und weitsichtig um.	●●●●● Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.	●●●●● Sie erhalten von Ihrem Kundenbetreuer bzw. Ihrer Kundenbetreuerin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick, Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.	●●●●● Das Portfolio wird laufend auf die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien überprüft.	Persönlich / CHF 20'000 EUR 100'000
<b>Vermögensverwaltung mit Direktanlagen</b>	●●●●● Bei der Vermögensverwaltung kümmern sich unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten persönlich um Ihre Anlagebedürfnisse mit Direktanlagen.	●●●●● Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds und Direktanlagen konsequent, professionell und weitsichtig um.	●●●●● Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.	●●●●● Sie erhalten von Ihrem Kundenbetreuer bzw. Ihrer Kundenbetreuerin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick, Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.	●●●●● Das Portfolio wird laufend auf die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien überprüft.	Persönlich / CHF 250'000 EUR 250'000
<b>Vermögensverwaltung Inspire</b> <small>Gemeinsam mit Inyova</small>	●●●●● Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten kümmern sich um Ihre Anlagebedürfnisse mit Direkt und Kollektivanlagen. Die Expertise unseres Partners Inyova wird zur Gewährleistung der Nachhaltigkeitswirkung Ihres Portfolios miteinbezogen.	●●●●● Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie mit Fonds und Direktanlagen konsequent, professionell und weitsichtig um. Die Nachhaltigkeitswirkung Ihres Portfolios spielt hierbei eine zentrale Rolle.	●●●●● Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.	●●●●● Sie erhalten von Ihrem Kundenbetreuer bzw. Ihrer Kundenbetreuerin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick, Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.	●●●●● Das Portfolio wird auf Nachhaltigkeitswirkung ausgerichtet. Zu allen investierten Unternehmen wird ein detailliertes Profil ihrer Nachhaltigkeitswirkung zur Verfügung gestellt.	Persönlich / CHF 50'000
<b>Vermögensverwaltung Individuell</b>	●●●●● Bei der Vermögensverwaltung kümmern sich unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten persönlich um Ihre individuellen Anlagebedürfnisse.	●●●●● Unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten setzen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie konsequent, professionell und weitsichtig um.	●●●●● Die Portfolioüberwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialistinnen und -spezialisten.	●●●●● Sie erhalten von Ihrem Kundenbetreuer bzw. Ihrer Kundenbetreuerin ausführliche Berichterstattungen inkl. Marktrückblick, Portfolioentwicklung und Nachhaltigkeit.	●●●●● Das Portfolio entspricht ihren individuell festgelegten Nachhaltigkeitskriterien.	Persönlich / CHF 1'000'000 EUR 1'000'000
<b>Nachhaltige Strategiefonds</b>	●●●●● Sie legen die Anlagestrategie eigenständig fest oder lassen sich von unseren kompetenten Kundenbetreuer/-innen persönlich beraten.	●●●●● Die Fondsmanager/-innen setzen die im Fonds festgelegte Anlagestrategie konsequent, professionell und weitsichtig um.	●●●●● Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.	●●●●● Die monatlichen Berichte (Factsheets), den Halbjahresbericht und Jahresbericht finden Sie auf migrosbank.ch.	●●●●● Die Fonds werden laufend auf die Einhaltung der festgelegten Nachhaltigkeitskriterien überprüft.	Persönlich / CHF 0
<b>Klassische Strategiefonds</b>	●●●●● Sie legen die Anlagestrategie eigenständig fest oder lassen sich von unseren kompetenten Kundenbetreuer/-innen persönlich beraten.	●●●●● Die Fondsmanager/-innen setzen die im Fonds festgelegte Anlagestrategie konsequent, professionell und weitsichtig um.	●●●●● Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.	●●●●● Die monatlichen Berichte (Factsheets), den Halbjahresbericht und Jahresbericht finden Sie auf migrosbank.ch.	●●●●● Die Fonds verfolgen keine Nachhaltigkeitskriterien.	Persönlich / CHF 0
<b>Fondsplan</b>	●●●●● Sie legen die Anlagestrategie eigenständig fest oder lassen sich von unseren kompetenten Kundenbetreuer/-innen persönlich beraten.	●●●●● Die Fondsmanager/-innen setzen die im Fonds festgelegte Anlagestrategie konsequent, professionell und weitsichtig um.	●●●●● Sie überwachen Ihr Portfolio eigenständig.	●●●●● Sie erhalten jährlich Ihren Vermögens und Steuerausweis.	●●●●● Unsere Anlagevorschläge richten sich nach Ihrer Nachhaltigkeitspräferenz und bestehen aus nachhaltigen oder klassischen Fonds	Persönlich / CHF 0 (Fondssparplan) Persönlich / CHF 50'000 (Fondsbezugsplan)

## Strukturierte Produkte

Strukturierte Produkte kombinieren direkte Anlagen wie Aktien, Obligationen und Rohstoffe mit derivativen Anlagen, vor allem Optionen. Dank dieser Kombination lassen sich auch in einem schwierigen Marktumfeld attraktive Renditen erzielen.

## Metallkonto

Mit dem Metallkonto der Migros Bank setzen Sie auf die Edelmetalle Gold, Silber, Platin oder Palladium – und zwar, ohne dass Sie sich um die physische Aufbewahrung kümmern müssen. Sie beteiligen sich am Markt, profitieren von stabilen Wertentwicklungen und handeln flexibel und kostengünstig.

## Vorsorgefonds

Einzahlungen in die Säule 3a sind steuerbegünstigt. Neben dem bekannten Vorsorgekonto 3a bietet die Migros Bank auch Vorsorgefonds an. Investieren Sie Ihr Vorsorgeguthaben günstig in klassische oder nachhaltige Strategiefonds. So haben Sie eine bessere Renditechance und nehmen – passend zu Ihrer Anlagestrategie – an den Entwicklungen am Kapitalmarkt teil.

## Übrige Fonds

Aktienfonds, Obligationenfonds, Immobilienfonds sowie weitere Strategiefonds runden das Angebot der Migros Bank ab.