

# Vermögensverwaltung Focus

## Setzen Sie Ihren persönlichen Fokus

Bei der Vermögensverwaltung Focus investieren Sie in die Themen, die Ihnen wichtig sind. Einfach online Ihre Schwerpunkte setzen und unsere Spezialisten kümmern sich um die verantwortungsbewusste Verwaltung Ihres Portfolios.



### **Fokussiert – Schwerpunkte setzen**

Dividende, technologischer Fortschritt oder Energiewende? Schweizweite oder globale Ausrichtung? Sie entscheiden selbst, in welche Themen Sie investieren.



### **Unkompliziert – einfache Eröffnung**

Eröffnen Sie ganz einfach Ihre Vermögensverwaltung online und erstellen Sie in wenigen Schritten Ihr persönliches Portfolio.



### **Smart – via App bedienbar**

Egal wann und wo: Dank Mobile App können Sie Ihr Portfolio jederzeit anpassen und haben stets Zugriff auf die Details Ihrer Vermögensverwaltung.

## Angebot

### Verfügbarkeit

Das Angebot ist verfügbar für Privatpersonen ab dem 18. Geburtstag.

### Verantwortungsbewusst angelegt

Ihr Vermögen wird verantwortungsbewusst angelegt. Dabei werden nebst finanziellen Zahlen auch gesellschaftliche, ökologische sowie Unternehmensführung bezogene Kriterien berücksichtigt. Dies unabhängig vom gewählten Schwerpunkt oder der Anlagestrategie.

### Varianten

Das Produkt wird in CHF geführt.

### Besonderheiten

Die Schwerpunkte Ihrer Vermögensverwaltung können Sie selbst festlegen. Zur Auswahl stehen die Themen «Dividende», «Technologischer Fortschritt» und «Energiewende». Zudem besteht die Möglichkeit einer schweizweiten oder globalen Ausrichtung, als auch die übrigen Anlagen (Immobilien, Hedge Funds und Rohstoffe/Metalle) ein- oder auszuschliessen.

### Betragsgrenzen

Empfohlener Betrag bei Abschluss:  
ab CHF 5000

### Erträge

Beteiligung am Erfolg der gewählten Anlagepolitik. Der Ertrag wird laufend reinvestiert.

### Wichtige Gebühren

Pauschalgebühr, beinhaltet Management-Fee, Transaktionsgebühren, Depotgebühr, Depotverwaltungskosten, Treuhandkommission, Steuerverzeichnis und Vermögensverzeichnis. Teile der Mandatspreise zuzüglich Mehrwertsteuer.

Gebühr	
Mandatsbetrag ab CHF 5000, jährlich	0,800%
Mindestens jährlich, je Mandat	CHF 40

## Chancen und Risiken

### Chancen

- Aufgrund der Wahlmöglichkeiten können Sie an der Entwicklung von bestimmten Branchen und Märkten profitieren.
- Das Vermögen ist breit diversifiziert. Die Kursschwankungen fallen daher in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen.
- Experten können schnell auf Veränderungen in den Finanzmärkten reagieren.
- Der Anlageausschuss mit Vertretern der Geschäftsleitung fällt die Anlageentscheide und überwacht deren Umsetzung.
- Die Experten informieren quartalsweise über wesentliche Marktentwicklungen und jährlich darüber, wie das Geld investiert ist.
- Verantwortungsbewusstes Anlegen ermöglicht langfristig die Nutzung von Ertrags-Chancen und reduziert Risiken.

### Risiken

- Der Wert des Vermögens kann schwanken und unter den ursprünglich investierten Betrag fallen. Das Schwankungsrisiko reicht je nach Anlagestrategie von gering bis hoch.
- Die vergangene Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.
- Rückzüge sind kurzfristig, aber nicht täglich möglich.
- Rückzüge können die Performance beeinflussen.

## Praktische Informationen

### Tipps

- Ein kostenloses Steuerverzeichnis erspart das Ausfüllen des Wertschriftenverzeichnisses.
- Die Entwicklung des Depotwerts sowie Investitionen können jederzeit in der Migros Bank App eingesehen werden.
- In der Vermögensverwaltung werden verschiedene Risiko- und Ertragsprofile angeboten. Daher lassen sich unterschiedliche Anlagebedürfnisse abdecken.
- Das Ermitteln und Kennen des eigenen Risiko- und Anlageprofils hilft, eine geeignete Anlagestrategie auszuwählen.
- Flexible Anpassung der Anlagestrategie und Wahlmöglichkeiten können jederzeit über unsere Mobile Banking App getätigt werden.

Prüfen Sie auch unsere  
Vorsorgefonds

[migrosbank.ch/vorsorgefonds](https://migrosbank.ch/vorsorgefonds)