



ANLAGELÖSUNGEN

Aus Erfahrung
www.aekbank.ch

AEK 
— BANK 1826 —



SICHER, KUNDENNAH UND ENGAGIERT



AEK Anlagekomitee: Michael Vonlanthen, Raymond Lergier, Pascal Alder

DIE AEK BANK 1826 IN KÜRZE

Die AEK Bank legt grossen Wert auf persönliche Kundenbeziehungen und bietet massgeschneiderte Lösungen für individuelle Bedürfnisse. Sie ist eine der ältesten und bestkapitalisierten Banken der Schweiz.

Persönliche Beratung

Die persönliche Beratung und die Nähe zu den Kundinnen und Kunden* haben bei der AEK Bank höchste Priorität. Die Kundenberater gehen auf die individuellen Bedürfnisse der Kundschaft ein und erarbeiten massgeschneiderte Lösungen. Im Mittelpunkt steht immer der Mensch.

Regionale Verankerung

Insgesamt 15 Niederlassungen stehen der Kundschaft als dichtes Filialnetz mit modernster Technologie zur Verfügung. Der Hauptsitz der AEK Bank befindet sich direkt am Aarequai beim Thuner Lauitor. Bei der Zusammenarbeit mit Dritten und der Vergabe von Aufträgen berücksichtigt sie, wenn immer möglich, Unternehmen aus der Region.

Unabhängige Genossenschaft

Als Genossenschaft ohne Grundkapital gehört die AEK Bank sich selbst. Mit der Zuweisung aus dem Geschäftserfolg erhöht sie laufend ihr Eigenkapital und ist mit einer Bilanzsumme von über CHF 4.1 Milliarden eine der grössten unabhängigen Regionalbanken der Schweiz.

Hohe Sicherheit

Die AEK Bank legt grossen Wert auf Sicherheit: Liquidität und Eigenkapital sollen immer in substantiell höherem Ausmass vorhanden sein, als von der FINMA gefordert und im Marktvergleich üblich.

Eigene Mittel

Starke Eigenmittel sind das Fundament der Sicherheit einer Bank. Mit einer Eigenmittelquote von 23.2 % im Vergleich zur erforderlichen Quote von 12.4 % weist die AEK Bank einen deutlich höheren Wert aus und gehört zu den bestkapitalisierten Regionalbanken der Schweiz.

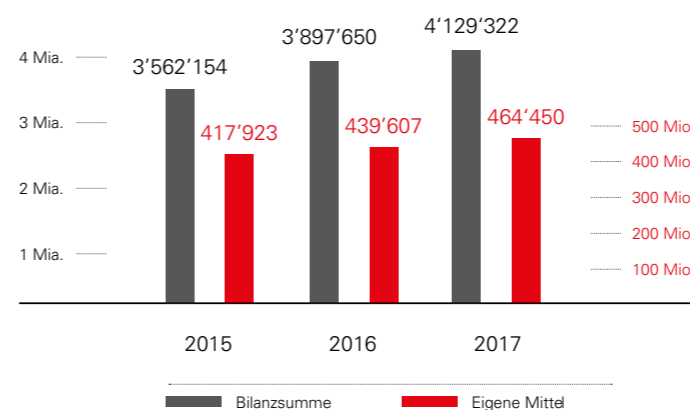
Soziales Engagement

Die AEK Bank ist eine der wenigen Banken mit gemeinnütziger Ausrichtung. Ihr soziales Engagement wird sogar in den Statuten festgehalten. Als Sozial-, Kultur- und Sportförderin unterstützt sie jährlich mehr als 400 Vereine, Projekte und Anlässe in ihrem Geschäftsgebiet.

2015 – 2017

Bilanzsumme und Eigene Mittel

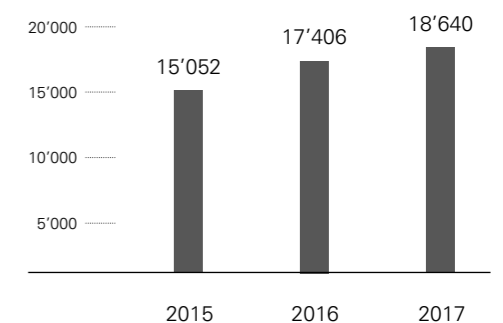
CHF 1'000



2015 – 2017

Geschäftserfolg

CHF 1'000



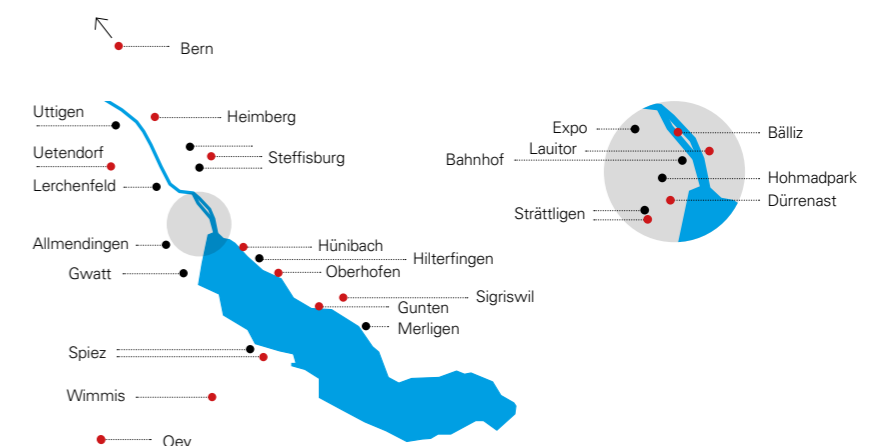
2017

Niederlassungen

Hauptsitz: Hofstettenstrasse 2, 3602 Thun

15

- Niederlassung
- Bancomat



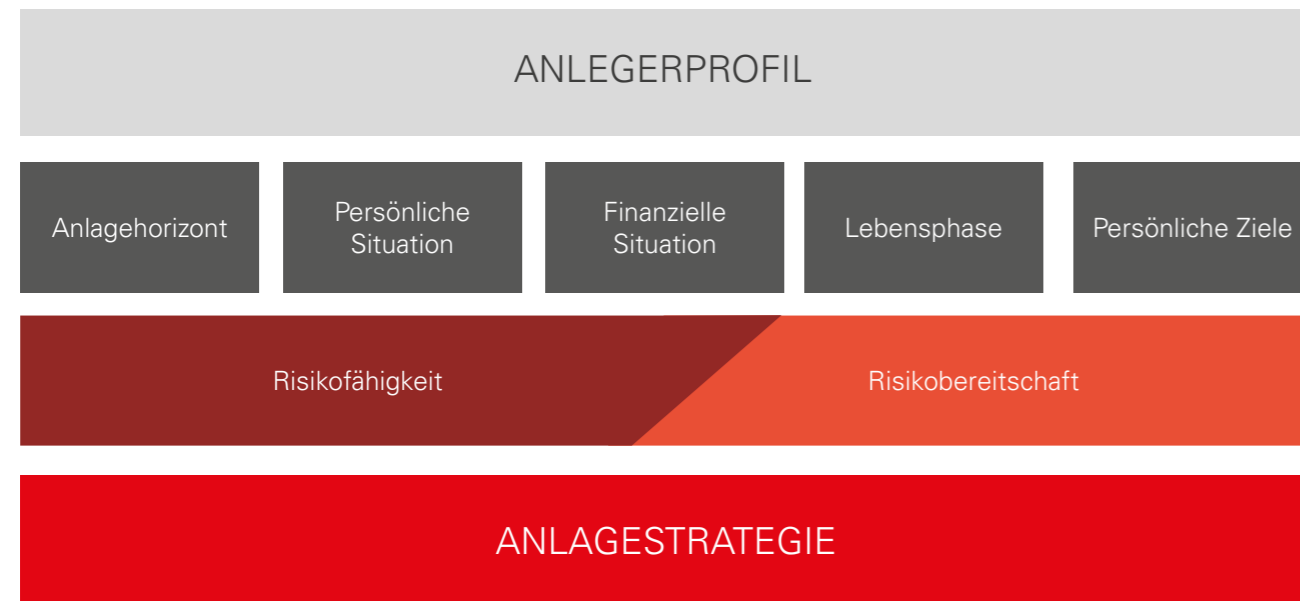
*Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird nachfolgend auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten für beide Geschlechter.



WO VERMÖGEN SICHER BLEIBT

ANLAGESTRATEGIEN

Gemeinsam mit den Kunden erstellen unsere Kundenberater ein persönliches Anlegerprofil. Daraus leitet sich eine für den Kunden passende Anlagestrategie ab, die entscheidend ist für die Auswahl und für die Gewichtung der jeweiligen Anlagelösungen.



Das persönliche Anlegerprofil wird unter anderem durch die Bedürfnisse und Ziele, die finanzielle Situation sowie durch den Anlagehorizont bestimmt. Wir zeigen auf, wie die persönliche Risikofähigkeit und Risikobereitschaft aussehen.

Risikofähigkeit

Beschreibt die finanzielle Möglichkeit, auf allfällige Anlagerisiken einzugehen. Eine zentrale Rolle für die Ermittlung der Risikofähigkeit spielen das Vermögen und das Einkommen. Zudem wird ermittelt, über welchen Zeithorizont ein Kunde Anlagen tätigen möchte und ob er über ein Guthaben für unerwartete Verluste und Ausgaben verfügt.

Risikobereitschaft

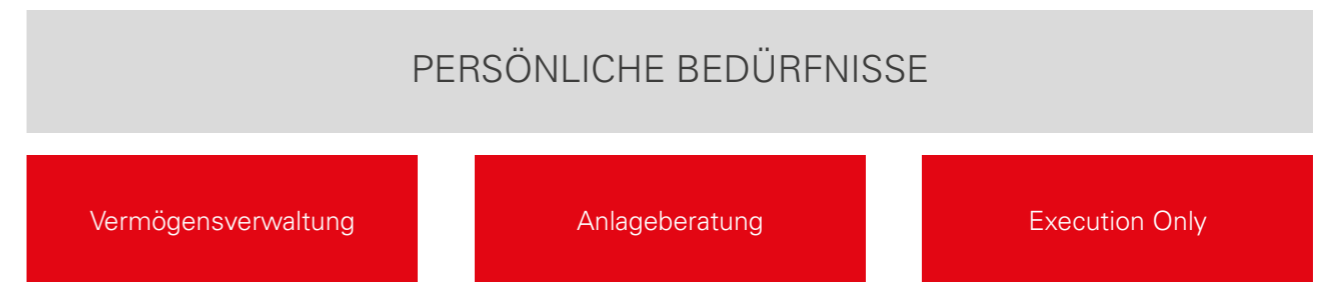
Zeigt die Toleranzgrenze gegenüber Anlagerisiken sowie möglichen Verlusten. Mit der Definition der Risikobereitschaft wird sichergestellt, dass dem persönlichen Sicherheitsbedürfnis Rechnung getragen wird.

AEK HINWEIS NR. 1

Bevor Sie Ihr Vermögen investieren, sollten Sie sich genug Zeit nehmen, Ihr Anlegerprofil inklusive Zielen, Einschränkungen und Emotionen zu ergründen. Überprüfen Sie die Strategie regelmäßig.

ÜBERLICK ANLAGELÖSUNGEN

Die Bedürfnisse unserer Kunden variieren stark. Deshalb bieten wir für jedes Anlagebedürfnis das passende Angebot.



Vermögensverwaltung

Unsere Kunden definieren zusammen mit dem Kundenberater die passende Anlagestrategie. Anschliessend verwalten die Anlagespezialisten der AEK Bank das Vermögen professionell und mit Blick auf die Geschehnisse an den Finanzmärkten. Das Preismodell ist so gestaltet, dass eine jährliche Pauschalgebühr, abhängig von der gewählten Strategie, zur Anwendung gelangt.

Anlageberatung

Unsere Kunden profitieren von der Anlageexpertise und von der Erfahrung unserer Spezialisten, treffen ihre Anlageentscheide jedoch selber. Je nach Bedarf kann die Beratungsintensität unterschiedlich hoch ausfallen. Bei der Anlageberatung werden sämtliche gewünschten Dienstleistungen einzeln abgerechnet (Depotgebühr, Courtage, Steuerverzeichnis etc.)

Execution Only

Unsere Kunden wickeln sämtliche Anlageentscheide selber ab und verzichten auf jegliche Beratung. Execution Only eignet sich für erfahrene Anleger, welche die Überwachung ihrer Wertschriften eigenständig wahrnehmen möchten. Die gewünschten Dienstleistungen werden einzeln abgerechnet (Depotgebühr, Courtage, Steuerverzeichnis etc.)

AEK HINWEIS NR. 2

Lassen Sie keine Fragen unbeantwortet. Unsere Fachspezialisten sprechen Ihre Sprache und erklären Ihnen komplexe Sachverhalte auf verständliche Art.

VERMÖGENSVERWALTUNG

Unsere Kunden überlassen die Verwaltung ihres Anlagevermögens vollumfänglich unseren Spezialisten. Das Anlagegremium verwaltet das anvertraute Geld professionell gemäss der definierten Anlagestrategie und erstattet periodisch Bericht.

Folgende fünf Strategien der Vermögensverwaltung stehen ab einer Erstinvestition von CHF 50'000.00 zur Auswahl:

Konservativ

Diese Strategie konzentriert sich auf festverzinsliche Anlagen, ergänzt mit einem moderaten und gut diversifizierten Aktienanteil von 20 – 30 %. Dieses Portfolio eignet sich für einkommens- oder sicherheitsorientierte Anleger, die von der internationalen Aktienmarktentwicklung profitieren möchten und dafür kleinere Kursschwankungen in Kauf nehmen können.

Anlagehorizont: mindestens 4 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 1.5 – 3 %

Ausgewogen

Diese ausgewogene Anlagelösung investiert in festverzinsliche Anlagen und Aktien. In der Regel liegt der Aktienanteil bei 40 – 50 %. Dieses Portfolio eignet sich für Anleger mit einem längerfristigen Anlagehorizont, die bereit sind, mittlere Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 2 – 4 %

Dynamisch

Diese Strategie investiert zu 65 – 80 % in Aktien und aktienähnliche Anlagen, ergänzt mit einem moderaten Anteil an festverzinslichen Anlagen. Dieses Portfolio eignet sich für dynamische Anleger, die trotzdem auf den einkommensorientierten Anteil von Obligationen nicht verzichten möchten. Dynamische Anleger verfügen über einen langfristigen Anlagehorizont und sind bereit, mittelgrosse Schwankungen zu akzeptieren.

Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 3 – 5 %

Aktien Global

Die Strategie investiert in ein weltweit breit diversifiziertes Aktienportfolio. Dieses eignet sich für risikofreudige Anleger, die ausschliesslich in Aktien oder aktienähnliche Instrumente investieren möchten. Diese Strategie setzt einen langen Anlagehorizont sowie eine grosse Schwankungstoleranz des Vermögens voraus.

Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 5 – 8 %

Aktien Schweiz

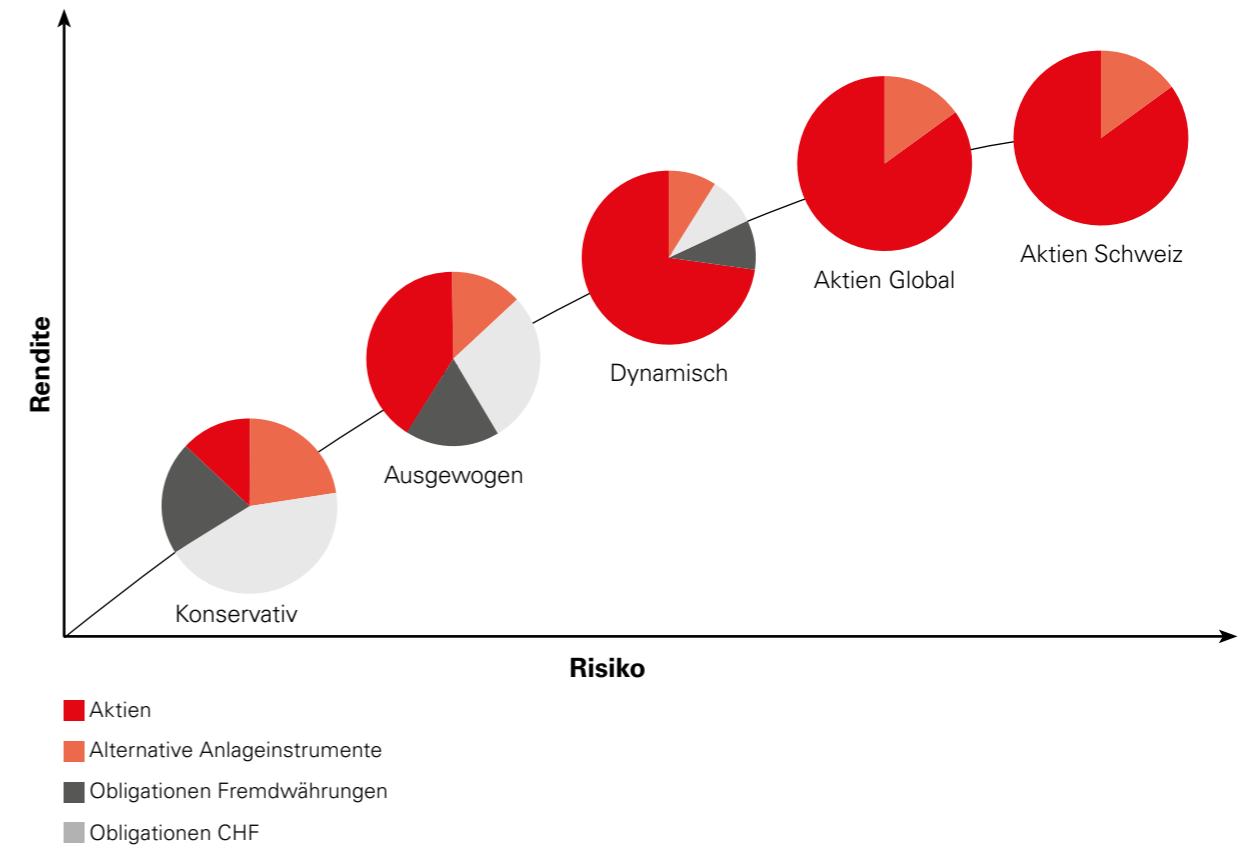
Diese Variante der Aktienstrategie investiert ausschliesslich in Aktien von Schweizer Unternehmen. Dieses Portfolio eignet sich für risikofreudige Anleger, die ausschliesslich in Schweizer Aktien investieren möchten. Somit werden Fremdwährungseffekte ausgeschlossen. Aktieninvestitionen setzen einen langen Anlagehorizont sowie eine grosse Schwankungstoleranz des Vermögens voraus.

Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 5 – 8 %

AEK HINWEIS NR. 3

Seien Sie Produkten gegenüber skeptisch. Hinterfragen Sie attraktive Renditen: Ohne Risiko gibt es an den Finanzmärkten keinen Ertrag.

STRATEGIEN DER VERMÖGENSVERWALTUNG



PERFORMANCE VERMÖGENSVERWALTUNG

Strategie	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien Global	Aktien Schweiz
Ø pro Jahr seit 2009	1.89 %	2.94 %	4.05 % *	5.16 %	8.50 %
2017	4.55 %	7.45 %	k.A.	15.70 %	14.70 %
2016	-0.30 %	-1.50 %	k.A.	-2.30 %	1.10 %
2015	-2.40 %	-1.60 %	k.A.	0.80 %	3.00 %
2014	1.70 %	3.70 %	k.A.	6.30 %	4.10 %
2013	1.87 %	4.82 %	k.A.	11.54 %	15.04 %
2012	3.30 %	4.31 %	k.A.	5.59 %	14.06 %

Quelle: AEK BANK 1826, Finnova, Performance auf Basis des Durchschnitts aller Standardmandate nach Gebühren. Geometrische Performanceberechnung.

*Besteht seit Oktober 2017. Die Rendite berechnet sich aus dem Mittelwert zwischen einer ausgewogenen und einer Aktienstrategie.

ANLAGEBERATUNG

Unsere Kunden profitieren von der persönlichen Beratung und von der Anlageexpertise unserer Spezialisten. Der Entscheid für die Umsetzung liegt schlussendlich bei ihnen.

Unsere Anleger profitieren von aktiven Beratungsleistungen und einer an ihre Bedürfnisse angepasste Anlagelösungspalette.

Unsere Kunden bestimmen die Intensität der Beratung. Die Entscheidung ob sie aktiv beraten werden möchten, oder lediglich die Titel im Wertschriftendepot verwahren möchten, liegt bei ihnen.

Unser Leistungskatalog beinhaltet:

- Ermittlung des Anlegerprofils
- Periodische Portfolioüberwachung
- Hinweise zu Produktrisikoklassifikation (PRC-Skala 1 – 7)
- Jährlicher Vermögensauszug mit detaillierter Performanceauswertung
- Individuelle Anlagevorschläge
- Schweizer Steuerverzeichnis (gegen sep. Gebühr)

AEK HINWEIS NR. 4

Fokussieren Sie sich auf diejenigen Elemente, die Sie selber direkt beeinflussen können: Kosten, Transparenz, Klumpenrisiken, Zeitpunkt der Investition.

EXECUTION ONLY

Execution Only ist die passende Variante, wenn Kunden ihre Anlagen vollständig selber verwalten möchten und somit auf eine Beratung in Anlagethemen verzichten möchten.

Unsere Kunden informieren sich selbständig, treffen ihre Anlageentscheide selber und tätigen ihre Transaktionen via Börsentelefon, AEK eBanking oder beratungsfrei via Kundenberater der AEK Bank.

Weil die AEK Bank bei der Variante Execution Only nur Auftrag-ausführend ist, entfällt die Ermittlung eines Anlegerprofils. Die Kunden können auf eigenes Risiko sämtliche handelbaren Wertschriften-transaktionen tätigen.

AEK HINWEIS NR. 5

Vergessen Sie nicht: Unsere Anlageberater arbeiten ohne Umsatz-, Ertrags- oder Bonusziele.

AUSZUG AUS DEM GEBÜHRENTARIF

Als Berechnungsbasis dient der Portfoliowert. Die aktuellen Courtagen im Börsenhandel sind unter www.aekbank.ch zu finden.

Depotgebühr Wertschriften: Berechnungsbasis Depotwert

Grundtarif	Wertschriften mit Domizil Schweiz		0.25 %
Aktien, Obligationen, Fondsanteilscheine, ETF, strukturierte Produkte	Wertschriften mit Domizil Ausland		0.35 %
Minimalgebühren	pro Depot	CHF	50.00
	pro Valor	CHF	5.00
Maximalgebühren	pro Valor	CHF	1'500.00

Vermögensverwaltungsgebühr: Berechnungsbasis Portfoliowert

Strategie Konservativ

AEK-FV 30, Fondsanlagen, Mindestanlagebetrag	CHF	50'000	1.00 %
AEK-VV 30, Mindestanlagebetrag	CHF	200'000	1.00 %

Strategie Ausgewogen

AEK-FV 50, Fondsanlagen, Mindestanlagebetrag	CHF	50'000	1.10 %
AEK-VV 50, Mindestanlagebetrag	CHF	200'000	1.10 %

Strategie Dynamisch

AEK-FV 75, Fondsanlagen, Mindestanlagebetrag	CHF	50'000	1.20 %
AEK-VV 75, Mindestanlagebetrag	CHF	200'000	1.20 %

Strategie Aktien

AEK-FV 100, Fondsanlagen, Mindestanlagebetrag	CHF	50'000	1.30 %
AEK-VV 100, Mindestanlagebetrag	CHF	200'000	1.30 %
AEK-VV SPI, Mindestanlagebetrag	CHF	100'000	1.30 %

Rabattkonditionen

CHF 1 Mio bis 2 Mio	Reduktion	0.1 %
ab CHF 2 Mio	Reduktion	0.2 %

AEK ANLAGEPUBLIKATIONEN

Drei AEK Anlagepublikationen stehen im Online-Abo zur Verfügung:

AEK Börsen-Newsletter

Tägliche Ausgabe mit News aus den Aktien-, Devisen- und Rohstoffmärkten sowie neueste Unternehmensnachrichten

AEK Anlagebarometer

Monatliche Ausgabe über konjunkturelle Themen, Wirtschaft und Entwicklungen an den Märkten. Ebenfalls enthalten sind unsere aktuelle Anlagepolitik und diverse Anlageideen

AEK Anlagen aktuell

Monatliche Ausgabe mit Neuigkeiten aus dem AEK Anlagekomitee inklusive Kurzübersicht über die aktuelle Anlagepositionierung

Jetzt anmelden unter: www.aekbank.ch/anlagepublikationen

HAFTUNGSSAUSCHLUSS (DISCLAIMER)

Diese Publikation dient ausschliesslich Ihrer Information und ist keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten. Obwohl die vermittelten Informationen und Meinungen aus zuverlässigen Quellen stammen, kann die AEK BANK 1826 die Richtigkeit der gemachten Angaben nicht garantieren. Im Weiteren können die Informationen und Empfehlungen sowie die Preis- und Kursangaben laufend ändern. Die vergangene Wert- und Renditeentwicklung sagt nichts über deren zukünftige Entwicklung aus.

Diese Finanzinformation wurde von der Finanzabteilung der AEK BANK 1826 erstellt und ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung finden auf die vorliegende Finanzinformation keine Anwendung.

US-Erbschaftssteuer

US-Wertpapiere können unabhängig der Nationalität und des Steuerdomizils eine latente Steuerpflicht auslösen. Unter die US-Erbschaftssteuer fallen insbesondere Direktanlagen in:

- Aktien von US-Gesellschaften
- bestimmte US-Anleihen
- bestimmte Anlagefonds von US-Gesellschaften

Nach amerikanischem Rechtsverständnis stellen US-Wertpapiere in den USA gelegenes Vermögen dar, was zur Folge hat, dass auch US-Wertschriften in ausländischen Nachlässen zu besteuern sind. Falls Sie zurzeit Direktanlagen in US-Wertschriften halten oder beabsichtigen in Zukunft in US-Vermögenswerte zu investieren, empfehlen wir Ihnen, sich direkt an einen qualifizierten Steuerberater zu wenden.

*Qualifizierte Anleger: Als qualifizierter Anleger gilt (und zwar unabhängig von seiner effektiven Anlageerfahrung) u.a. auch eine vermögende Privatperson. Hierunter ist eine Person zu verstehen, die schriftlich bestätigt (es ist kein Beweis notwendig), direkt oder indirekt über frei verfügbare (also nicht fest gebundene bzw. schwer liquidierbare) Finanzanlagen in der Höhe von insgesamt mindestens CHF 2 Mio. netto (also nach Abzug allfälliger Schulden) zu verfügen.



AEK BANK 1826
Hofstettenstrasse 2 · CH-3602 Thun
Tel. 033 227 31 00 · Fax 033 227 32 00
info@aekbank.ch · www.aekbank.ch

Thun (Lauter · Bälliz · Dürrenast · Strättligen) · Hünibach · Oberhofen · Sigriswil · Steffisburg
Heimberg · Uetendorf · Spiez · Wimmis · Oey · Gunten · Bern Zytglogge