



Juli 2017

Legen Sie Ihr Geld clever an

Bei der Basler Kantonalbank ist die Vermögensverwaltung nicht nur einigen wenigen vorbehalten. Ab einem Vermögen von CHF 100 000 bewirtschaften wir Ihr Geld im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandats. Die BKB-Anlagelösung gibt es schon ab CHF 10 000.

Beim BKB-Vermögensverwaltungsmandat bestimmen Sie, wie Sie Ihr Geld anlegen möchten, welche Ertragserwartungen Sie haben und wie viel Sicherheit Ihnen wichtig ist.

Bedürfnisgerechte Mandatslinien

Sie haben die Wahl zwischen drei unterschiedlichen Schwerpunkten. Bei «Fokus Schweiz» investieren Sie überwiegend in Schweizer Franken. Bei «International» legen wir Ihr Geld diversifiziert global an. Bei «Nachhaltig» entscheiden Sie sich für Investitionen in sozial, ethisch und ökologisch verantwortungsbewusste Unternehmen.

Passende Anlagestrategien

Für die Mandatslinien «Fokus Schweiz» und «International» stehen Ihnen je fünf Strategien zur Verfügung, bei «Nachhaltig» sind es vier. Diese unterscheiden sich hinsichtlich der Renditeerwartung und der Risikotoleranz. Welche Strategie zu Ihnen passt, bestimmen wir zusam-

men anhand Ihres Risikoprofils. Sobald die Anlagestrategie festgelegt ist, nehmen wir Ihnen sämtliche Anlageentscheide ab und bewirtschaften Ihr Vermögen aktiv und professionell. Wie wir das tun und was Sie sonst noch über das BKB-Vermögensverwaltungsmandat wissen sollten, erfahren Sie im Interview auf den Folgeseiten.

Möchten Sie weniger investieren?

Dann empfiehlt sich die BKB-Anlagelösung. Bereits ab einem Anlagebetrag von CHF 10 000 kommen Sie bei uns in den Genuss einer aktiven Vermögensverwaltung und erhalten Zugang zu einem breiten Spektrum an erstklassigen Anlagemöglichkeiten.

Lassen Sie sich persönlich beraten

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Kontaktieren Sie uns via Telefon 061 266 33 33 oder www.bkb.ch/kontakt, um einen unverbindlichen Termin zu vereinbaren.

Mehr Zeit
für Basel.



Vermögensverwaltung
bereits ab CHF 10 000

Sie geniessen Ihre Freizeit, und wir kümmern uns um Ihr Geld – mit Vermögensverwaltung für kleine und grosse Vermögen.

«Wenn Sie Ihr Vermögen der BKB anvertrauen, ist es bestmöglich angelegt.»

Anlageentscheide selbst zu treffen, ist nicht jedermanns Sache. Dr. Stefan Kunzmann, Leiter des Investment Research bei der BKB, erklärt im Interview, weshalb sich eine Delegation lohnt und womit Sie bei einem BKB-Vermögensverwaltungsmandat rechnen können.

Stefan Kunzmann, weshalb sollte ich mein Vermögen der BKB anvertrauen?

Mit der BKB haben Sie eine unabhängige Beraterbank, die Ihnen Professionalität, Transparenz und Flexibilität garantiert. Ihr Vermögen wird bei uns im Rahmen eines klar strukturierten Anlageprozesses verwaltet. Zwei wesentliche Bestandteile dieses Prozesses sind unsere detaillierten Marktanalysen und die laufende Überwachung Ihres Portfolios. Dank beidem können wir sehr schnell auf Marktveränderungen reagieren und Ihr Portfolio bei Bedarf anpassen. Mit anderen Worten: Wenn Sie Ihr Vermögen der BKB anvertrauen, ist es bestmöglich angelegt.

Wir betreuen derzeit Vermögenswerte in Höhe von 4,5 Milliarden Franken. Nebst vielen Privatpersonen verlassen sich auch über 30 Pensionskassen und Vorsorgeeinrichtungen auf unsere langjährige Anlagekompetenz.

Inwiefern unterscheidet sich die BKB bei der Vermögensverwaltung von anderen Banken?

Wesentliche Unterscheidungsmerkmale sind sicherlich unsere Unabhängigkeit und unsere Transparenz. So wählen wir die Anlagefonds nach dem Best-in-Class-Ansatz aus. Ziel ist, eine

langfristig nachhaltige und stetige Performance zu erwirtschaften. Es kommen Fonds zum Einsatz, die qualitativ und quantitativ zu den besten ihrer Vergleichsgruppe gehören. Entscheidend ist, dass wir die Selektion völlig frei von Interessenkonflikten vornehmen. Auch Retrozessionen, die wir von Dritten für den Vertrieb von Anlagefonds erhalten, geben wir unseren Kundinnen und Kunden unaufgefordert und vollumfänglich zurück.

Sie legen Wert auf eine ganzheitliche Beratung. Was genau kann ich mir darunter vorstellen?

Unsere Beratung ist ein kontinuierlicher Prozess, der es uns ermöglicht, Sie in allen Lebensphasen umfassend zu begleiten. Im persönlichen Gespräch nehmen wir uns Zeit für Sie. Wir stellen Ihnen Fragen – und beantworten natürlich auch Ihre Fragen. Nur so finden wir heraus, welche Ziele und Wünsche Sie haben. Erst wenn wir alle Informationen haben, geben wir Ihnen Handlungsempfehlungen und wählen zusammen mit Ihnen die Lösung, die Ihren Bedürfnissen entspricht. Hierzu verbinden wir die Kompetenzen Ihrer persönlichen Beraterin bzw. Ihres persönlichen Beraters mit dem Fachwissen unserer Anlagespezialisten.

Wie zeitaufwendig ist die Beratung für die Kundinnen und Kunden?

Bei einem Mandat benötigen wir für das Erstgespräch ca. 1½ Stunden. Das Jahresgespräch dauert etwa eine Stunde. Weitere Gespräche finden Ihrem Bedarf entsprechend statt und können kürzer oder auch zeitaufwendiger sein.

Beim BKB-Vermögensverwaltungsmandat erfolgt zuerst eine Liquiditätsplanung. Welche Bedeutung hat sie für den weiteren Prozess?

Sie ist sehr wichtig für Ihr Risikobudget. Mithilfe der Liquiditätsplanung können wir Ihre geplanten Ausgaben bereits zu Beginn des Anlageprozesses einkalkulieren. Natürlich berücksichtigen wir bei der Planung auch weitere finanzielle Aspekte wie

«Mit der BKB haben Sie eine unabhängige Beraterbank, die Ihnen Professionalität, Transparenz und Flexibilität garantiert.»



beispielsweise Wohneigentum oder Ihre Pensionskassensituation.

Wie flexibel ist ein Mandat, sollte ich unerwartet einen Teil meines investierten Vermögens benötigen?

Ihre investierten Anlagen sind täglich liquide und können jederzeit verkauft werden. Der Verkaufserlös steht Ihnen in der Regel bereits zwei bis drei Tage später zur Verfügung.

Was kostet mich ein Vermögensverwaltungsmandat bei der BKB?

Die sogenannte All-in fee entspricht aktuell jährlich 1,3 % des verwalteten Vermögens und ist für alle Anlagestrategien gleich. Optional steht Ihnen auch eine All-in fee mit Performancebeteiligung zur Verfügung. Diese bieten wir zu einem Tarif von 1,1 % an. Ob mit oder ohne Performancebeteiligung, beide Modelle garantieren Ihnen in jedem Fall volle Kostentransparenz.

Was zeichnet eine gute Anlagestrategie aus?

Wichtig sind eine breite Diversifikation und ein langfristig sinnvolles Rendite-Risiko-Profil. Die Wertentwicklung der Anlagen sollte nicht durch unnötig hohe Risiken erkauft werden.

Die weltpolitische Lage beeinflusst auch die Aktienmärkte. Wie sicher ist mein Geld bei der BKB gerade in unsicheren Zeiten?

Das Risiko eines Mandats ist hauptsächlich von der Anlagestrategie abhängig. Je risikoreicher die Strategie ist, für die Sie sich entscheiden, desto höher sind die Ertragschancen, aber auch die Schwankungsbreiten. Wichtig ist, dass Sie sich der Risiken bewusst sind und in schwierigen Phasen nicht die Nerven verlieren. Auch wir können die Welt nicht neu erfinden und sämtliche Risiken eliminieren. Wir können Ihnen aber dabei helfen, in unsicheren Zeiten den Kurs zu halten.



Stefan Kunzmann

Nach einer Ausbildung zum Bankkaufmann schloss Dr. Stefan Kunzmann sein Studium der Volkswirtschaftslehre an der Universität Freiburg i. Br. ab. Danach war er als wissenschaftlicher Angestellter am Institut für allgemeine Wirtschaftsforschung tätig. In seiner Promotion befasste er sich mit der Geld- und Konjunkturtheorie. Seit Anfang 2002 ist Dr. Stefan Kunzmann bei der BKB im Asset Management tätig. 2003 übernahm er die Leitung des Investment Research.

BKB-Freizeitgutscheine – ab in den Rhein

Mit den BKB-Freizeitgutscheinen haben Sie das ganze Jahr freien Eintritt zu vielen Basler Institutionen und Veranstaltungen. Im Sommer neu dabei sind die beiden Rheinbäder Breite und St. Johann.

Gerade im Hochsommer gehören Sie zu den beliebtesten Orten in Basel. Wunderschön am Flussufer gelegen, bieten das Rheinbad Breite und das Rheinbad St. Johann eine einzigartige Atmosphäre und einen fantastischen Ausblick. Die beiden historischen Badeanlagen mit ihren unverkennbaren Metallkonstruktionen laden ein zum Entspannen, Verweilen und natürlich zum Schwimmen und Baden im Rhein. Auch für das kulinarische Wohl ist gesorgt.

Geniessen Sie einen Tag am Rhein

Mit Ihrem BKB-Freizeitgutschein kommen Sie in den Genuss eines freien Tageseintritts ins «Rhybadhysli Breite» oder ins «Rhybadhysli Santihans».

So sind Sie dabei

Schliessen Sie jetzt unter www.bkb.ch ein Bankpaket ab und sichern Sie sich Ihre BKB-Freizeitgutscheine.



Weitere Sommer-Highlights

- Besuchen Sie die im Frühjahr neu eröffnete Elefantenanlage «Tembea» im **Zoo Basel**.
- Geniessen Sie einen unbeschwerten Sonnentag im **Gartenbad Bachraben, Eglisee* oder St. Jakob**.
- Verbringen Sie einen spannenden Nachmittag in einem kühlen **Basler Museum**.

* Das Allgemeinbad Eglisee (Schwimmer- und Familienbecken) bleibt während der ganzen Saison wegen Umbauarbeiten geschlossen.

Reisezahlungsmittel – die besten Tipps

Generell empfehlen wir Ihnen einen guten Mix aus verschiedenen Reisezahlungsmitteln. Bei jedem einzelnen sollten Sie Folgendes beachten:

BKB-Kreditkarte

- Sie können die Kartenlimite für Ihre Reisedauer erhöhen.
☎ 061 266 33 33
- Bei Verlust/Diebstahl die Karte sofort sperren lassen. ☎ +41 58 958 83 83
- Um Sperrungen aus Sicherheitsgründen zu vermeiden, sollten Sie das Kreditkarteninstitut vorab über Ihre Reise informieren. ☎ +41 58 958 83 83

BKB-Maestro-Karte

- Bargeldbezüge sind oft günstiger als mit der Kreditkarte.
- Verbringen Sie Ihre Ferien ausserhalb Europas, müssen Sie Ihre Karte aus Sicherheitsgründen vorher freischalten lassen.
☎ 061 266 33 33

Travel Cash Karte

- Vor der Abreise mit EUR, USD oder CHF aufladen und Bargeld in der Landeswährung beziehen oder bargeldlos bezahlen.
- Bei Verlust/Diebstahl wird die Kar-

te mit dem Restwert weltweit kostenlos ersetzt. ☎ +41 31 710 12 15

Bargeld

- Für Trinkgeld und kleine Ausgaben immer etwas Bargeld in der Landeswährung mitnehmen.
- Exotische Währungen sollten Sie mindestens 3 Werktage vor Ihrer Abreise bei uns bestellen.

Weitere Informationen zu 170 Ländern finden Sie unter www.bkb.ch/reisezahlungsmittel