

# Anlegen mit der Baloise Bank SoBa

Ihre Finanzen in sicheren Händen



# Inhalt

<b>Rundum sicher bei Ihren finanziellen Entscheiden</b>	<b>4</b>
<b>Persönliche Beratung und Betreuung</b>	<b>5</b>
<b>Baloise Investment Advice (BIA)</b>	<b>7</b>
Gemeinsam den richtigen Weg finden	7
Schritt für Schritt zur optimalen Lösung	8
Ihr Anlegerprofil	9
<b>Die verschiedenen Anlegerprofile bei der Baloise Bank SoBa</b>	<b>10</b>
<b>Baloise Invest</b>	<b>12</b>
Massgeschneiderte Beratungspakete	12
Beratungspaket Assist	13
Beratungspaket Guide / Guide All-in	14
Vermögensverwaltungsmandat Delegate	15
<b>Baloise selfTrade</b>	<b>16</b>
Selbst entscheiden und handeln	16
<b>Börseninformationen</b>	<b>17</b>
Jederzeit und überall informiert	17
<b>Glossar</b>	<b>18</b>

## Rundum sicher bei Ihren finanziellen Entscheiden



Wünschen Sie in Vermögens- und Finanzfragen gerne umfassend und professionell beraten zu werden, dann sind Sie bei uns genau richtig.

Für Sie als Baloise-Kunde verknüpfen wir unter einem Dach unser gesamtes Wissen rund um Vermögen, Vorsorge, Versicherung und Finanzie-

rungen. Wir sind Bank und Versicherung und bieten Ihnen dank dualer Kompetenz immer eine besonders umfassende Lösung, auch für die Entwicklung Ihres Vermögens.

Baloise Invest umfasst nicht nur die klassische Anlageberatung und die Wertschriftenverwaltung. Darüber hinaus vernetzen wir auch die Anlageberatung mit Ihrer Altersvorsorge.

Mit den Paketen von Baloise Invest stehen Ihnen drei klar strukturierte, transparente und übersichtliche Angebote zur Verfügung. Sie sind auf unterschiedliche Anlagebedürfnisse ausgerichtet und bieten Ihnen hinsichtlich Leistungsumfang, Beratungs- und Betreuungsintensität volle Wahlfreiheit.

Als Resultat Ihrer persönlichen, individuellen Anlagestrategie erhalten Sie genau die Dienstleistungen, die Ihre Anforderungen am besten erfüllen und grösstmöglichen Nutzen für Sie entfalten. Das gibt Ihnen Sicherheit bei Ihren finanziellen Entscheiden.

Jürg Ritz  
CEO Baloise Bank SoBa

### Wieso die Baloise Bank SoBa?

- Doppelte Sicherheit – dank unserer soliden Grundstruktur und unserer Zugehörigkeit zur Baloise Group
- Standard-&-Poor's-Rating (Baloise Group): A+
- Völlige Unabhängigkeit bei der Wahl der für Sie optimalen Anlageprodukte – Best-in-Class-Ansatz
- Anlageberatung bereits ab 50 000 CHF Anlagesumme
- Private-Banking-Betreuung bereits ab 200 000 CHF Anlagesumme
- Volle Unterstützung bei der Erfüllung Ihrer Bedürfnisse in jeder Lebensphase – basierend auf unserer umfassenden Vermögensberatung
- Einzigartiger Beratungsansatz mit Baloise Investment Advice
- Langjährige Erfahrung in der Verwaltung von Vermögenswerten

### Vertriebsentschädigungen

Erhaltene Vertriebsentschädigungen leitet die Baloise Bank SoBa jeweils Ende Jahr vollumfänglich und unaufgefordert durch Kontogutschrift an die Kunden weiter (auf Invest Sparen3- oder Freizügigkeitskonten können keine solche Gutschriften erfolgen). Weitere Informationen zum Thema finden Sie unter [www.baloise.ch/retrozessionen](http://www.baloise.ch/retrozessionen)

## Persönliche Beratung und Betreuung

**Unsere umfassende Beratung verknüpft in jeder Lebensphase alle Aspekte, die zur Erreichung Ihrer Ziele berücksichtigt werden müssen. Die Leistungen aus AHV/IV und der Pensionskasse decken den notwendigen Bedarf in den wenigsten Fällen. Profitieren Sie von unserer Erfahrung – auch in der Zusammenarbeit mit den Basler Versicherungen.**

### Vorsorgeberatung – Zuerst das Ziel, dann der Weg

Dies gilt insbesondere bei der persönlichen Vorsorgeplanung. Was sind die finanziellen Folgen bei Erwerbsunfähigkeit, Invalidität und im Todesfall? Mit welchen heute frei verfügbaren Mitteln können Sie Ihren finanziellen Bedarf auch im Alter absichern? Welche steuerlichen Aspekte sind zu berücksichtigen?

Nehmen Sie sich Zeit für die Vorsorgeanalyse. Wir zeigen Ihnen, wie Vorsorgelücken geschlossen werden können. Auf der Basis einer soliden Liquiditätsplanung erarbeiten wir mit Ihnen zusammen den optimalen Vorsorgeaufbau.

### Pensionierungsplanung – Wie Sie Ihren Ruhestand aktiv planen können

Denken Sie frühzeitig an die Zeit nach der Erwerbstätigkeit. Wenn Sie Ihren gewohnten Lebensstil nach der Pensionierung weiterführen möchten, sollten rund 70% des bisherigen Einkommens zur Verfügung stehen. Es drohen Vorsorgelücken, die gefüllt werden müssen. Je früher Sie damit beginnen, desto besser. Vor allem, wenn Sie frühzeitig in Pension gehen möchten. Überprüfen Sie Ihre Situation rechtzeitig.

### Finanzplanung – Mit Sicherheit und Weitsicht entspannt durchs Leben

Finanzielle Sicherheit für sich und seine Liebsten: Das Thema beschäftigt jeden Menschen. Auch oder gerade dann, wenn die Erwerbsaufgabe und damit der dritte Lebensabschnitt in Sichtweite kommt. Wir prüfen nicht nur, ob die Lebensrisiken finanziell genügend abgesichert sind, sondern bringen auch Ihr Einkommen, Ihre Ausgaben, die Steuern, Ihr Vermögen und Ihre aktuellen Investitionen sowie allfällige Schulden (z.B. Hypotheken) vernetzt in Einklang – unter Berücksichtigung der steuer- und vorsorgerechtlichen Bestimmungen.

Lassen Sie sich frühzeitig umfassend und professionell beraten. Wir erarbeiten gemeinsam mit Ihnen die richtige Lösung und einen Massnahmenplan – abgestimmt auf Ihre Situation.

### Anlageberatung – Massgeschneidert für Ihre Anlageziele

Sie legen Wert darauf, als Persönlichkeit verstanden und beim Erreichen Ihrer Vermögensziele entsprechend beraten zu werden.

Für alle Ihre Bedürfnisse rund ums Geldanlegen haben wir Baloise Invest mit dem einzigartigen Beratungsansatz Baloise Investment Advice (BIA) entwickelt.

Mit BIA finden Sie ganz einfach Ihre individuelle Anlageslösung und das passende Beratungspaket.



## Baloise Investment Advice (BIA) Gemeinsam den richtigen Weg finden

Mit dem Beratungsansatz Baloise Investment Advice (BIA) erarbeiten wir gemeinsam mit Ihnen eine individuelle Lösung für Ihre Geldanlagen, die Ihrer Persönlichkeit, Ihren Bedürfnissen und Erwartungen optimal entspricht.

### Wussten Sie, dass ...

... Anlageentscheidungen oft Risiken bergen, die man bewusst niemals eingehen würde?

... die Rolle des Zufalls tendenziell unterbewertet wird und die Rolle der Prognose überbewertet?

... Bedürfnis, Strategie und Produkt bei genauerer Betrachtung häufig gar nicht zusammenpassen?

... wegen negativer Medienberichte oft überreagiert wird?

### Ihre BIA-Vorteile auf einen Blick

- Wir zeigen Ihnen, welche typischen Fehler bei der Anlageplanung gemacht werden und wie Sie diese Fehler vermeiden können.
- Wir analysieren mit Ihnen Ihre finanzielle Situation und Ihre persönlichen Anforderungen.

### Universität Zürich

In Zusammenarbeit mit der Uni ZH haben wir ein innovatives Beratungssystem entwickelt, das die unbewussten Verhaltensimpulse von Anlegern berücksichtigt.

### Best in Class

Wir stellen Ihnen die besten Produkte zur Verfügung, ohne Favorisierung unserer eigenen Anlageprodukte. Die Auswahl erfolgt ausschliesslich nach Performance und Risikoverteilung (Best in Class).



# Baloise Investment Advice (BIA)

## Schritt für Schritt zur optimalen Lösung

Mit dem Beratungsansatz Baloise Investment Advice (BIA) entdecken wir Schritt für Schritt auch die versteckten Faktoren, Fallgruben und Klippen, die optimale Anlageentscheide verhindern können. Zusammen mit Ihnen erarbeiten wir eine individuelle Lösung, die Ihrer Persönlichkeit entspricht und Ihre Erwartungen erfüllt.

### Die 6 Schritte im Baloise Investment Advice-Prozess



# Baloise Investment Advice (BIA)

## Ihr Anlegerprofil

In einer ersten Phase erheben wir gemeinsam mit Ihnen Ihre Bedürfnisse und klären die finanzielle Situation. Dabei ermitteln wir Ihr individuelles **Anlegerprofil**.

Mit Baloise Investment Advice (BIA) werden die Risikoeigenschaften zusätzlich aus Sicht der Verhaltenswissenschaft beurteilt und Ihnen in einem verständlichen Bericht präsentiert.

### Ihr Anlegerprofil: Wachstumsorientiert

**Ihr Renditeappetit**

Tief **Moderat** Hoch

Renditeerwartung p.a. 5.0 %  
Min. durchschn. Renditeerwartung p.a. 2.0 %  
Anlagehorizont > 9 Jahre  
Anlageziel(e) Allgemeine Vermögensanlage  
Anlagebetrag CHF 500'000.-

**Ihre Risikotoleranz**

Tief **Moderat** Hoch

Toleranz gegenüber Verlusten   
Toleranz gegenüber Unsicherheit   
Toleranz gegenüber Wertschwankungen

**Ihr Anlegerprofil**  
Aufgrund Ihrer Angaben haben wir ein wachstumsorientiertes Anlegerprofil für Sie errechnet. Dies bestätigt sich insbesondere in Ihrer Toleranz gegenüber Verlusten, Unsicherheiten und Wertschwankungen. Das Erzielen einer ansprechenden Rendite ist der Treiber Ihrer Anlage, hierbei nehmen Sie gewisse Unsicherheiten in Kauf.

**Ihre Anlagepräferenzen**  
Ihre Einstellung ist ausgeglichen und es gibt keinerlei Abweichungen gegenüber Ihren Präferenzen.

**Ihre Anlageentscheidung**  
Die von Ihnen erwartete Rendite wird voraussichtlich erreicht werden können.

### Unser Zwischenergebnis

**Empfohlenes Risiko-Rendite-Verhältnis**

	Erwartet	Empfohlen
Renditeerwartung p.a.	5.0%	4.8%
Gewinnwahrsch.	69%	69%
Verlustwahrsch.	31%	31%

**Gewinn-Verlust-Wahrscheinlichkeit**

Zurück Weiter

Start **Anlegerprofil** > Entscheidungsprofil > Umsetzungsprofil > Anlagepersönlichkeit & Anlagelösung > Umsetzung

In Ergänzung zum traditionellen Vorgehen können wir so auch die weniger offensichtlichen, durch Verhaltensimpulse gesteuerten Faktoren berücksichtigen, welche Ihr **Entscheidungs- und Umsetzungsprofil** prägen.

**Ihr Vorteil:** Dies führt zu einem präziseren Ergebnis und bedeutet für Sie, dass Sie danach eine optimale Anlage-lösung aus Baloise Invest vorgeschlagen erhalten, die Ihrer individuellen Ausprägung der Risikobereitschaft und Verlustabneigung tatsächlich Rechnung trägt.

Mit unserem Beratungspaket erhalten Sie eine dauerhafte Begleitung auf dem Weg zu Ihren Vermögenszielen.



# Die verschiedenen Anlegerprofile bei der Baloise Bank SoBa



Anlagestrategie	Anlageziel / Chancen und Risiken	Verwendete Anlageinstrumente
Sicherheitsorientiert	Vermögenserhaltung, geringe Kursschwankungen, regelmässiger Ertrag durch Dividenden- und Zinseingänge	Geldmarktanlagen, Obligationen, geringer Anteil Aktien und alternative Anlagen (u.a. Immobilien)
Vorsichtig*	Langfristige Vermögenserhaltung, kleine Kursschwankungen, regelmässiger Ertrag durch Zinseingänge, ergänzt mit Dividenden und Kapitalgewinnen	Hauptsächlich Obligationen, ergänzt mit Aktien und alternativen Anlagen (u.a. Immobilien), Geldmarktanlagen möglich
Ausgewogen*	Langfristiger Vermögenszuwachs, mittlere Kursschwankungen, Ertrag durch Dividenden- und Zinseingänge	Ausgewogene Aufteilung zwischen Obligationen und Aktien unter Beimischung von alternativen Anlagen (u.a. Immobilien), Geldmarktanlagen möglich
Wachstumsorientiert	Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs, grosse Kursschwankungen, Ertrag vorwiegend durch Kapitalgewinne, ergänzt durch Dividenden- und Zinseingänge	Erhöhter Anteil Aktien, ergänzt durch Obligationen und alternative Anlagen (u.a. Immobilien), Geldmarktanlagen möglich
Risikofreudig	Langfristig grosser Vermögenszuwachs, sehr grosse Kursschwankungen, Ertrag überwiegend durch Kapitalgewinne, ergänzt durch Dividenden- und Zinseingänge	Vorwiegend Aktien, ergänzt durch alternative Anlagen (u.a. Immobilien), Geldmarktanlagen möglich

\* Die Strategien Vorsichtig und Ausgewogen stehen im Vermögensverwaltungsmandat Delegate ESG auch in nachhaltiger Umsetzung zur Auswahl.





# Baloise Invest

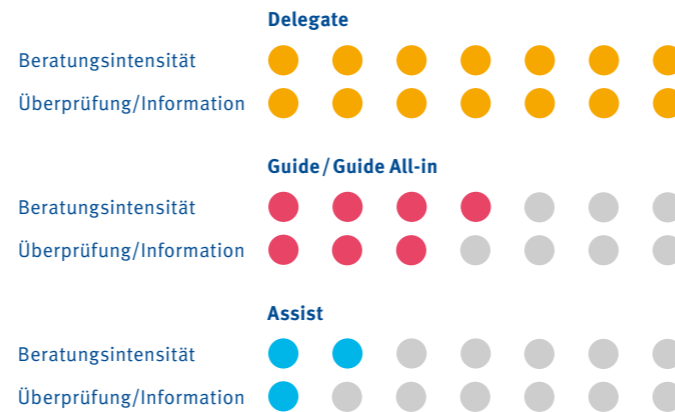
## Massgeschneiderte Beratungspakete

Bei den Beratungspaketen Assist und Guide profitieren Sie von unserer Beratung. Ihre Anlageentscheide treffen Sie selbst. Delegate steht für unsere Vermögensverwaltung.

Assist ist die richtige Wahl, wenn Sie lediglich fallweise eine Anlageberatung in Anspruch nehmen möchten. Sie verfolgen eine eigene Anlagestrategie und treffen Ihre Anlageentscheidungen selbstständig. Die Hauptaufgabe Ihres Kundenberaters besteht für Sie darin, Ihnen von Zeit zu Zeit als Partner für die Besprechung einzelner Finanzinstrumente zur Verfügung zu stehen.

Guide / Guide All-in bietet Ihnen vollumfängliche Portfolioberatung. Die passende Anlagestrategie wird zu Beginn in einem Gespräch mit Ihnen vereinbart. Ihr Portfolio wird auf Basis dieser Vereinbarung entsprechend strukturiert. Bei Handlungsbedarf kommen wir auf Sie zu. Die Entscheide bleiben bei Ihnen.

Mit dem Vermögensverwaltungsmandat Delegate befreien Sie sich von Anlageentscheiden und gewinnen Zeit für das, was Ihnen wichtig ist. Ihr Portfolio wird basierend auf der von Ihnen gewählten Anlagestrategie von unseren Anlageexperten aktiv bewirtschaftet. Ihr persönlicher Kundenberater informiert Sie periodisch über die Entwicklung Ihrer Anlagen.



Leistungen	Assist	Guide / Guide All-in	Delegate
Beratung	zu Einzeltiteln	umfassende Portfolioberatung	vollumfängliche Vermögensverwaltung
Erstellung BIA-Profil		✓	✓
Transaktionsberatung	✓	✓	
Portfolioanalyse und Handlungsempfehlungen		✓	✓
Angemessenheitsprüfung	✓	✓	✓
Eignungsprüfung		✓	✓
Depotadministration	✓	✓	✓
Wertschriftenkonto	auf Wunsch	auf Wunsch	✓
Entwicklungsgespräch		✓	✓
Vermögensauszug	jährlich	halbjährlich	halbjährlich
Transaktionen	gem. separatem Courtagetarif	Guide: Courtagetarif –20% Guide All-in: inkludiert	✓
Performance-Ausweis	CHF 96 (pro Jahr)	✓	✓
Steuerauszug	separater Tarif	✓	✓
Aufbewahrung Namenaktien Baloise	kostenlos	kostenlos	

# Baloise Invest

## Beratungspaket Assist



Leistungen	Assist
Beratung	zu Einzeltiteln
Depotadministration	✓
Wertschriftenkonto	auf Wunsch
Vermögensauszug	jährlich
Transaktionen	Courtagetarif
Performance-Ausweis	CHF 96 (pro Jahr)
Steuerauszug	separater Tarif

**Ideal für Kunden,** die lediglich fallweise eine Anlageberatung in Anspruch nehmen möchten. Sie verfolgen eine eigene Anlagestrategie und treffen die Anlageentscheidungen selbstständig. Die Hauptaufgabe Ihres Kundenberaters besteht für Sie darin, Ihnen bei Bedarf als Partner für die Besprechung einzelner Finanzinstrumente zur Verfügung zu stehen.

### Das sind Ihre Vorteile

- Sie haben Ihren persönlichen Berater als Ansprechperson für einzelne Anlageprodukte
- Prüfung der Angemessenheit von Anlageinstrumenten
- Sämtliche Vertriebsentschädigungen werden Ihnen gutgeschrieben
- Professionelle Zweitmeinung zu Titeln aus dem Baloise Bank SoBa-Anlageuniversum
- Zugang zu Börseninformationen und Anlageempfehlungen der Baloise Bank SoBa
- Namenaktien Baloise werden kostenlos aufbewahrt

# Baloise Invest

## Beratungspaket Guide / Guide All-in



Guide / Guide All-in		
Beratungsintensität	● ● ● ● ● ● ● ●	● ● ● ● ● ● ● ●
Überprüfung/Information	● ● ● ● ● ● ● ●	● ● ● ● ● ● ● ●
Leistungen	Guide	Guide All-in
Beratung	umfassende Portfoliobberatung	umfassende Portfoliobberatung
Erstellung BIA-Profil	✓	✓
Depotadministration	✓	✓
Wertschriftenkonto	auf Wunsch	auf Wunsch
Entwicklungsgespräch	✓	✓
Vermögensauszug	halbjährlich	halbjährlich
Transaktionen	Courtagetarif –20%	✓
Performance-Ausweis	✓	✓
Steuerauszug	✓	✓

**Ideal für Kunden,** die eine vollumfängliche Portfoliobberatung wünschen. Die passende Anlagestrategie wird zu Beginn im Gespräch mit Ihnen vereinbart. Ihr Portfolio wird auf Basis dieser Vereinbarung entsprechend strukturiert. Bei Handlungsbedarf kommt Ihr Kundenberater auf Sie zu. Die Entscheide bleiben bei Ihnen. Bei häufigeren Handelsaktivitäten bietet die Variante All-in zusätzliche Preisvorteile.

### Das sind meine Vorteile

- Sie haben Ihren persönlichen Anlageberater als Ansprechperson für Ihr gesamtes Portfolio und dessen Diversifikation
- Überwachung der von Ihnen gewählten Anlagestrategie und Empfehlungen zur Optimierung
- Fondsauswahl nach Best-in-Class-Ansatz
- Jährliches Entwicklungsgespräch
- Sämtliche Vertriebsentschädigungen werden Ihnen gutgeschrieben
- Transaktionen zum Vorteilscourtagetarif
- Prüfung der Angemessenheit und der Eignung von Anlageinstrumenten
- Namenaktien Baloise werden kostenlos aufbewahrt

# Baloise Invest

## Vermögensverwaltungsmandat Delegate



Delegate	
Beratungsintensität	● ● ● ● ● ● ● ●
Überprüfung/Information	● ● ● ● ● ● ● ●
Leistungen	Delegate
Beratung	✓
Erstellung BIA-Profil	✓
Depotverwaltung	✓
Wertschriftenkonto	✓
Entwicklungsgespräch	✓
Vermögensauszug	halbjährlich
Transaktionen	✓
Performance-Ausweis	✓
Steuerauszug	✓

**Ideal für Kunden,** die all ihre Anlageentscheide vollumfänglich an unsere Finanzmarktspezialisten delegieren wollen und damit selbst entlastet werden. Zum Beispiel deshalb, weil Sie keine Zeit oder kein Interesse haben, sich täglich um die Märkte zu kümmern. Die Bank verwaltet Ihr Anlageportfolio auf Basis der von Ihnen gewählten Anlagestrategie. Sie lassen sich periodisch über den Erfolg unserer Arbeit informieren.

### Das sind meine Vorteile

- Persönlicher Berater
- Erstellung eines Anlegerprofils
- Auf Wunsch in den Strategien Vorsichtig und Ausgewogen auch im Rahmen eines nachhaltigen Vermögensverwaltungsmandats Delegate ESG
- Vollumfängliche Delegation der Anlageentscheide an die Spezialisten der Baloise Bank SoBa
- Laufende Überwachung der Zusammensetzung Ihres Portfolios und Anpassungen an die Entwicklung an den Märkten
- Alle Transaktionen inklusive
- Fondsauswahl nach Best-in-Class-Ansatz
- Sämtliche Vertriebsentschädigungen werden Ihnen gutgeschrieben
- Prüfung der Angemessenheit und der Eignung von Anlageinstrumenten



## Baloise selfTrade

### Selbst entscheiden und handeln



Leistungen	selfTrade
selfTrade-Vertrag	✓
Depotadministration	✓
Vermögensauszug	jährlich
Zusätzlicher Vermögensauszug	je CHF 10
Transaktionen	Courtagetarif
Performance-Ausweis	CHF 96 (pro Jahr)
Steuerauszug	separater Tarif



Baloise selfTrade steht dafür, dass Sie keine Beratung wünschen und den ganzen Anlageprozess von der Analyse über die Titelwahl bis hin zur Umsetzung in den eigenen Händen behalten. Mit dem Baloise E-Banking haben Sie Zugang zu den weltweit wichtigsten Börsen und handeln selbst zu attraktiven Konditionen.

#### Das sind meine Vorteile

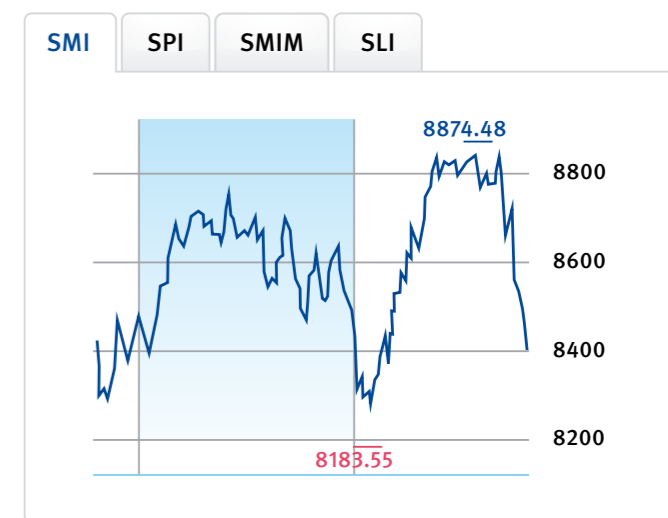
- Günstige Transaktionskosten
- Sicheres E-Banking
- Selbstständige und einfache Erfassung von Börsenaufträgen
- Transparente Gebühr
- Jährlicher, kostenloser Vermögensauszug
- Namenaktien Baloise werden kostenlos aufbewahrt
- Kombination mit Baloise Invest Delegate möglich

Der Baloise selfTrade-Vertrag beinhaltet ausdrücklich den Beratungs- und Risikoausschluss.

Baloise selfTrade steht nur Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein zur Verfügung.

## Börseninformationen

### Jederzeit und überall informiert



#### Finanzinformationen

In welche Richtung bewegen sich die Märkte? Die Börseninformationen der Baloise Bank SoBa halten Sie auf dem Laufenden: Alle aktuellen Kurse und Titel können Sie jederzeit auf [www.baloise.ch](http://www.baloise.ch) abrufen. Dort finden Sie ebenfalls die professionellen Anlageempfehlungen des Investment Center der Baloise Bank SoBa. Alle diese Informationen können Sie einfach und bequem auch auf mobilen Geräten wie Smartphones und Tablets abrufen.

#### Info-Service

Mit unserem Info-Service erhalten Sie die aktuellsten News immer direkt zugestellt. So sind Sie immer aktuell informiert.

# Glossar

## **Entwicklungsgespräch**

Das Entwicklungsgespräch ist eine ausführliche Depotbesprechung mit Analyse. Das Ergebnis wird in einem Protokoll festgehalten.

## **Behavioral Finance**

Wissenschaftliche Erkenntnisse der sogenannten verhaltensbasierten Finanzmarkttheorie. Mit Behavioral Finance lassen sich wichtige Handlungsmuster von Menschen beschreiben, die dem Anlageerfolg abträglich sind.

## **Steuerauszug**

Der Steuerauszug listet Ihre Vermögenswerte detailliert auf und dient als anerkannter Ausweis für die Steuerbehörde.

## **Eignungsprüfung**

Eine Eignungsprüfung beinhaltet eine Prüfung der finanziellen Verhältnisse, der Anlageziele, der Kenntnisse und der Erfahrung des Kunden in Bezug auf die «empfohlenen» Finanzprodukte und/oder Dienstleistungen, z.B. im Rahmen der Vermögensverwaltung.

## **Angemessenheitsprüfung**

Im Gegensatz zur Eignungsprüfung (siehe oben), beschränkt sich die Angemessenheitsprüfung auf die Beurteilung, ob die «empfohlenen» Finanzprodukte und/oder Dienstleistungen im Verhältnis zu den Kenntnissen und Erfahrungen des jeweiligen Kunden angemessen sind, also ob der Kunde aufgrund seiner bestehenden Kenntnisse und Erfahrungen in der Lage ist, das ihm empfohlene Finanzprodukt bzw. die Dienstleistung und die damit einhergehenden Risiken zu verstehen und angemessen zu beurteilen.

## **Wertschriftenkonto**

Das Wertschriftenkonto ist die ideale Verbindung zu Ihrem Depot. Sie können von diesem Konto aus unbeschränkt Transaktionen ausführen – ohne jegliche Einschränkungen bei den Rückzügen. Das Wertschriftenkonto ist nur in Verbindung mit Baloise Invest-Produkten oder Baloise selfTrade verfügbar. Vergütungen an Dritte sind ausgeschlossen.

## **Beratung zu Einzeltiteln**

Ihr Kundenberater nimmt auf Ihren Wunsch hin Stellung zu einzelnen Titeln aus dem Anlageuniversum der Baloise Bank SoBa.

## **Depotadministration**

Wir erledigen für Sie Verwaltungsaufgaben rund um Ihre Anlagetitel wie zum Beispiel das Splitting von Aktien, Zins- und Dividendengutschriften, GV-Einladungen, Kapitalerhöhungen etc.

Dienstleistungspreise entnehmen Sie der Publikation «Preisübersicht im Anlagegeschäft».

Haben Sie Fragen zu unseren Beratungspaketen oder zu unseren Produkten?

Rufen Sie einfach Ihren Berater oder die Baloise Service Line unter der Nummer **0848 800 806** an.



**Baloise Bank SoBa AG**  
Amthausplatz 4, Postfach  
CH-4502 Solothurn  
+41 (0)848 800 806  
bank@baloise.ch

[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)