

Sparen  
+ Zahlen  
+ Anlegen  
+ Finanzieren  
+ Vorsorgen  
+ Versichern  
= 6 Vorteile

mehr Zins  
spesenfrei zahlen  
mehr Ertrag  
Bonus für Sie  
Ruhestand genießen  
optimal versichert

= Ihr Gesamtnutzen

## EKI Portfolios

Vermögensverwaltung mit Anlagefonds



# Bank EKI Genossenschaft

## Unabhängig seit 1852

Die Bank EKI ist eine Schweizer Regionalbank von überblickbarer Grösse. Eine unserer Stärken ist die Nähe zu unseren Kunden und Kapitalgebern. Neben dem Hauptsitz in Interlaken unterhält die Bank EKI Geschäftsstellen in Grindelwald, Lauterbrunnen, und Wilderswil. Die im Jahr 1852 gegründete Bank ist rechtlich und wirtschaftlich selbständig in der Rechtsform einer Genossenschaft. Unsere Angebote entwickeln wir selbst oder kaufen die besten auf dem Markt ein. Die Bank EKI hat die Anlageberatung und Vermögensverwaltung aufgrund der guten Ergebnisse in den letzten Jahren laufend ausgebaut.

## Ihre Vermögensverwalter und Berater

Welche finanziellen Ziele Sie auch immer anstreben, wir stehen Ihnen bei der Anlageberatung, Vermögensverwaltung oder umfassenden Finanzplanung als professioneller Partner zur Seite. Mit modernen Börseninformationssystemen und dem direkten Kontakt zu Finanzanalysten sind wir über das Geschehen in der Wirtschaft und an den Börsen jederzeit im Bild. In einer individuellen, persönlichen Beratung treffen wir zusammen mit unseren Kunden eine optimale Anlageentscheidung. Wir bieten eine breite Auswahl an Anlagemöglichkeiten einschliesslich verwalteter Fondsvermögen und Vermögensverwaltungsmandaten. Da die Bank EKI keine eigenen Anlageprodukte führt, können wir auf die besten Produkte am Markt zugreifen und bieten eine unabhängige Beratung frei von Interessenskonflikten. Zur umfassenden Beratung gehört selbstverständlich auch Ihre persönliche Finanzplanung. Der persönliche Kontakt und der fortlaufende Austausch mit Ihrem Berater bietet die Grundlage für unsere Dienstleistungen. Wir sind jederzeit da, um Fragen zu beantworten und Entwicklungen zu diskutieren.

## Ihre Bedürfnisse sind uns wichtig

Wir verwalten nicht einfach Geld. Eine umfassende Bedürfnisanalyse ist immer der Ausgangspunkt einer massgeschneiderten und erfolgreichen Vermögensverwaltung. Für jede Kundin und jeden Kunden führen wir ein eigenes, persönliches Mandat. Wie gross der jeweilige Anteil an Geldmarkt-, Obligationen-, Aktien- oder alternativen Anlagen ist, wird individuell definiert und dann entsprechend umgesetzt.

## Transparenz und faire Gebühren als Selbstverständlichkeit

Wir gewährleisten Ihnen volle Transparenz bezüglich der Verwaltung Ihrer Gelder. Für uns bedeutet dies ein übersichtliches Reporting, die Kommunikation und Dokumentation jeder Transaktion sowie die Offenlegung der Kosten und der Performance. Durch die All-in-Fee (pauschale Gebührenbelastung) verfügen wir über ein zeitgemässes und unkompliziertes Gebührenmodell und bestätigen damit unsere Absicht auf eine langfristige und konstruktive Zusammenarbeit mit unseren Kunden. Entsprechend schreibt die Bank EKI alle vereinnahmten Vertriebsentschädigungen dem Kunden gut.

## Kompetenz und Teamarbeit

Die hohe fachliche Kompetenz der Mitarbeiter ist die Basis für die Erreichung der Ziele. Durch gezielte Spezialisierung und Ausbildung wächst die Expertise kontinuierlich. Der Wertschöpfungsprozess ist komplex und benötigt eine Organisation mit klar zugewiesenen Verantwortungen. Unseren Vorteil sehen wir darin, dass unsere Kundenberater auch Aufgaben bei der Titelselektion wie auch in der Vermögensverwaltung wahrnehmen.



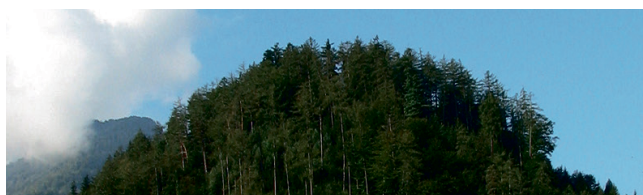
# Neun Strategien für den systematischen Vermögensaufbau

## Standard-Strategien



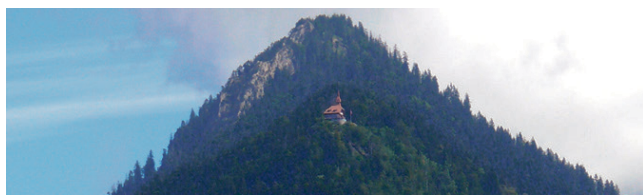
### EKI Portfolio Unspinnen

Angestrebt wird ein Ertrag, der bei geringen Schwankungen über dem Ertrag einer Kontoanlage liegt. Investiert wird hauptsächlich in Obligationenfonds sowie in strukturierte Produkte mit Kapitalschutz.



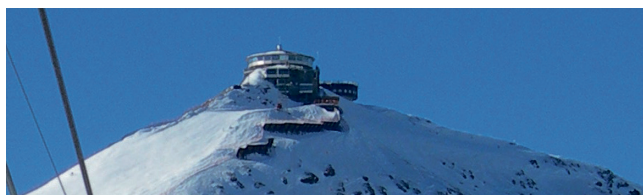
### EKI Portfolio Rugen

Mit einem Aktienanteil von rund 25% bewegen sich die Schwankungen dieses Portfolios in einer engen Bandbreite.



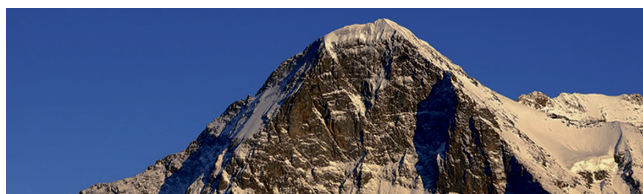
### EKI Portfolio Harder

Die hälftige Aufteilung auf Obligationen und Aktien führt zu einer höheren Rendite als die Strategien mit einem tieferen Aktienanteil.



### EKI Portfolio Schilthorn

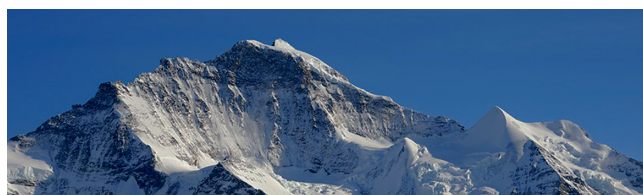
Mit einem Aktienanteil von rund 75% bewegen sich die Schwankungen dieses Portfolios in einer grösseren Bandbreite.



### EKI Portfolio Eiger

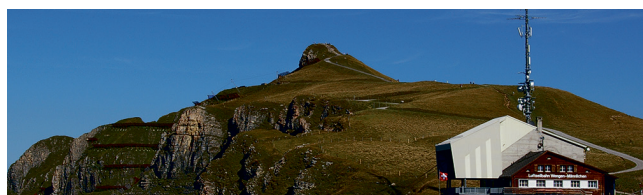
Ein reines Aktienportfolio bringt über einen langfristigen Betrachtungszeitraum eine überdurchschnittliche Rendite.

## Spezial-Strategien



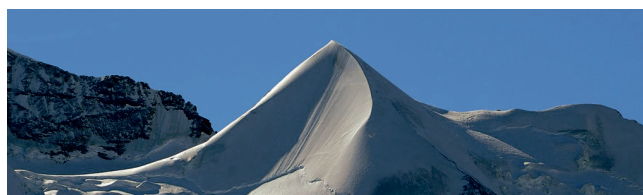
### EKI Portfolio Jungfrau

Der Aktienanteil beträgt 75%. Investiert wird weltweit in **nachhaltige** Anlagefonds.



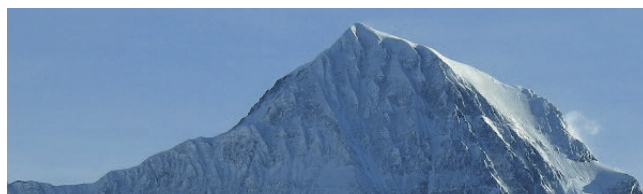
### EKI Portfolio Männlichen

Mit Strukturierten Produkten können auch bei seitwärts tendierenden oder leicht sinkenden Kursen an den Finanzmärkten attraktive Renditen erzielt werden.



### EKI Portfolio Silberhorn

Investiert weltweit in Aktien dividendenstarker Unternehmen mit einer stabilen oder steigenden Ausschüttungspolitik.



### EKI Portfolio Mönch

Das reine Aktienportfolio investiert in die Entwicklung der globalen Megatrends und bringt über einen langfristigen Betrachtungszeitraum eine attraktive Rendite.

# Das EKI Portfolio auf einen Blick

## Übersicht:

- Mindestanlagesumme CHF 50'000.–
- Investitionen in führende Anlagefonds, Unternehmen und Strukturierte Produkte
- Neun Strategien

## Ihre Vorteile:

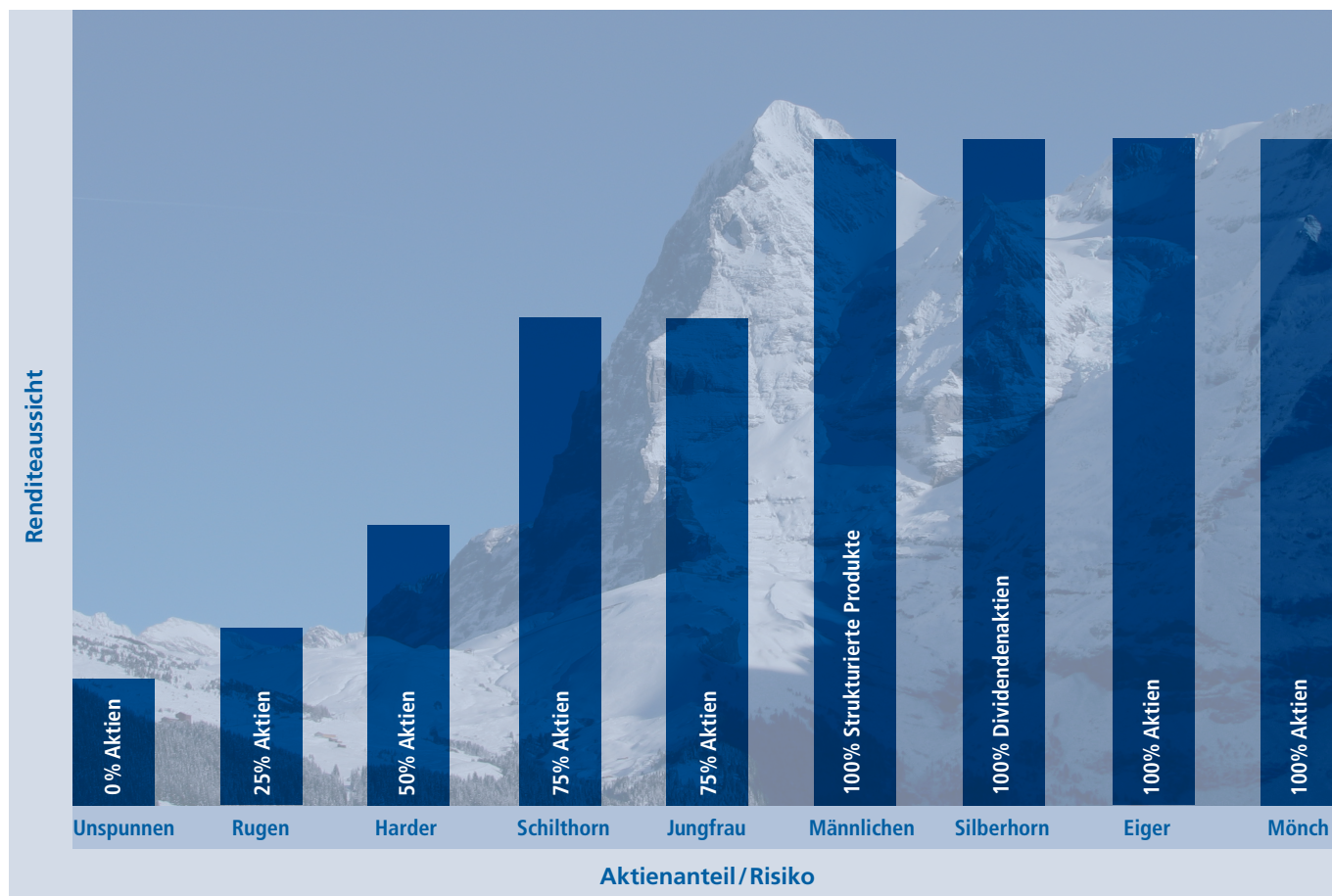
- Systematischer Vermögensaufbau
- Optimierte Sicherheit
- Diversifikation der Anlagen
- Regelmässige Berichterstattung
- Unabhängige Fondsauswahl (Best-in-Class)
- Transparente Kostenstruktur (All-in-Fee)
- Steuerverzeichnis zum Ausfüllen der Steuererklärung

## Wertentwicklung mit unterschiedlichem Rendite-/Risikoverhältnis

Jede der neun Portfolio-Strategien ist punkto erwarteter Rendite und bestehendem Risiko unterschiedlich. Strategien mit eher tiefen oder moderaten Risiken und tiefem Aktienanteil (Unspunnen, Rugen, Harder) erzielen tiefere Renditen als Strategien mit höherem Aktienanteil und gleichzeitig höheren Risiken (Schilthorn, Jungfrau, Männlichen, Silberhorn, Eiger, Mönch). Bei allen Strategien gibt es keine garantierten jährlichen Renditen. Je

nach Ihrem persönlichen Risikoprofil entscheiden Sie sich für eine Anlagestrategie. Wichtig bei der Strategieauswahl ist nebst Ihrer persönlichen Risikoneigung auch Ihr Anlagehorizont.

## Renditeaussicht/Aktienanteil





# Vermögensverwaltung mit Anlagefonds

## Sicherheit durch eine klar definierte Anlagephilosophie und eine disziplinierte Vermögensverwaltung

Wir legen Wert auf eine ausgewogene Anlagestruktur. Risiko ja, aber mit klaren Limiten. Die Kurse von Anlagefonds sind ständig in Bewegung. Durch eine breite Streuung werden extreme Kursschwankungen einzelner Anlagen aufgefangen und das Risiko entsprechend verringert. Ebenfalls wird auf eine aktive Diversifikation geachtet. Abhängig von der Strategie kann auch in Einzeltitel oder Strukturierte Produkte investiert werden. Der Ertrag des Gesamtvermögens soll unter Abwägung der Anlagerisiken kontinuierlich attraktiv bleiben und die Erwartungen des Anlegers erfüllen.

Die strategische Portfolio-Strukturierung stellt den Grundaufbau der Vermögensverwaltung dar – es wird eine Aufteilung auf die verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Obligationen, Strukturierte Produkte, Immobilien und Liquidität vorgenommen. Beim sogenannten **Top-Down-Ansatz** legen wir zuerst die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen und anschliessend der Branchen, Länder und Währungen fest. Daraus entsteht Ihr **EKI Portfolio**.

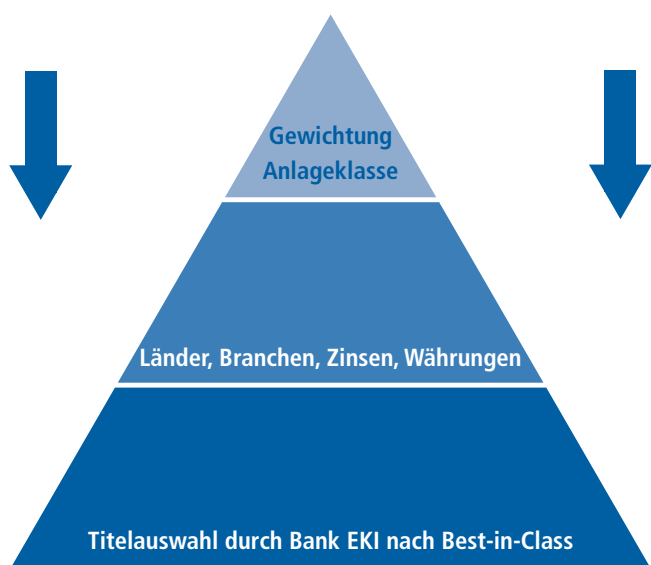
## Ziel: Erreichung einer attraktiven Rendite

Unsere Motivation besteht darin, für unsere Kunden eine überdurchschnittliche Performance über mehrere Jahre zu erzielen. Durch die Verteilung des Kapitals auf verschiedene Märkte, Titel, Branchen, Regionen und Währungen erreichen wir eine optimale Depotstruktur. Der bewährte Anlageprozess bietet Gewähr für Kontinuität. Er wird regelmässig überprüft und gegebenenfalls angepasst. Die Strategien geben die unabhängige Anlagemeinung der Bank EKI wieder. Um die Interessen der Kunden und der Bank gleichzusetzen, hat die Bank EKI selber Kapital in alle Strategien investiert.

## Unabhängige Analyse und Titelauswahl

Da die Bank EKI keine eigenen Fonds führt, ist eine unabhängige Selektion gewährleistet. Wir setzen auf aktiv verwaltete Fonds weil es Fondsmanager gibt, welche in der Lage sind, aufgrund ihres Wissens und ihrer Erfahrung, den Markt zu schlagen. Die Manager werden nach ihrer Eignung im jeweiligen Marktumfeld ausgewählt. Es können aber auch passiv verwaltete Produkte eingesetzt werden. Unser Konzept erlaubt hohe Flexibilität, was zum Erreichen der Anlageziele beiträgt. Unsere Experten verfolgen für Sie die Entwicklung an den Weltmärkten und investieren da, wo es sich für Sie lohnt.

### Top-Down-Ansatz



### So könnte Ihr EKI Portfolio aussehen

Obligationen CHF	Obligationen FW	Aktien Schweiz	Aktien Ausland	Übrige Anlagen
Fonds 1	Fonds 3	Fonds 6	Fonds 8	Fonds 12
	Fonds 4		Fonds 9	
Fonds 2	Fonds 5	Fonds 7	Fonds 10	
			Fonds 11	



Interlaken 1852

**BANK EKI Genossenschaft** Rosenstrasse 1 3800 Interlaken T 033 826 17 71 [info@bankeki.ch](mailto:info@bankeki.ch) [www.bankeki.ch](http://www.bankeki.ch)  
Geschäftsstellen Grindelwald 033 853 29 70 Lauterbrunnen 033 855 36 55 Wilderswil 033 823 10 70