



**TKB ANLAGE-
LÖSUNGEN
DAMIT SIE
IHRE ZIELE
ERREICHEN**

INHALT

TKB ANLAGELÖSUNGEN

- 03 Warum bei der TKB anlegen
- 04 Ihre Ziele haben einen besonderen Plan verdient
- 05 Erfolgreich anlegen mit gutem Gewissen
- 06 Die passende Lösung für ihre Ziele
- 08 Verwaltungslösungen für jedes Bedürfniss
- 10 Beratungslösungen nach Mass
- 12 Lösungen zum Vermögensaufbau
- 13 Anlegen in Eigenregie
- 14 Begriffe kurz erklärt

WARUM BEI DER TKB ANLEGEN

Schön, dass Sie sich für die Anlagelösungen der TKB interessieren. Es gibt viele gute Gründe, seine Anlagen der TKB anzuvertrauen – nicht nur die gute Rendite.

FOKUS AUF ZIELE STATT AUF BÖRSEN

Die TKB ist schweizweit das führende Institut für zielbasiertes Investieren. Mit dieser innovativen Anlagephilosophie helfen wir Ihnen dabei, Ihre Anlagen auf Ihre Lebensziele auszurichten. Dieser digital unterstützte Beratungsansatz zielt darauf ab, dass Sie beim Anlegen bloss so viel Risiko eingehen, wie dies die angestrebten Ziele erfordern. Erfahren Sie mehr dazu auf der nächsten Seite.

ZERTIFIZIERTE BERATERINNEN UND BERATER

Unsere Beraterinnen und Berater bringen das notwendige Fachverständnis mit: Sie bilden sich nicht nur laufend weiter, sondern werden auch durch unabhängige Dritte regelmässig fachlich und in ihrer praktischen Beraterfunktion geprüft und zertifiziert. Davon profitieren Sie ganz direkt: Sie können sich darauf verlassen, dass Sie bei der TKB professionell und gleichzeitig persönlich beraten werden.

EXPERTENWISSEN FÜR IHRE ANLAGEN

Wann immer es die Situation erfordert, können Ihre Beraterin oder Ihr Berater – teilweise sogar Sie als Kundin oder Kunde direkt – den Kontakt zu Fachspezialisten der TKB herstellen. Das sind zum Beispiel Experten des Portfolio Managements, des Handels oder des Steuer- und Erbrechts. So profitieren Sie und Ihre Anlagelösungen vom Expertenwissen der TKB.

STARKE KOOPERATIONSPARTNERIN

Mit der Zürcher Kantonalbank haben wir eine starke Partnerin, die mit einer breiten und tiefen Analyseabdeckung unterstützt. So werden stets relevante geopolitische und volkswirtschaftliche Entwicklungen in die Strategie einbezogen. Wir selbst konzentrieren uns auf die strategische Ausgestaltung und die Selektion der Anlageinstrumente für Ihr Portfolio.

MODERNSTE TECHNOLOGIE ALS UNTERSTÜTZUNG

Neben hervorragend ausgebildeten Beraterinnen und Beratern sowie dem Expertenwissen im Hintergrund braucht es moderne Technologien, welche Ihre Anlagen überwachen. Unsere Beraterinnen und Berater können so jederzeit rasch handeln, zeitnah informieren und Ihnen auf die veränderte Situation abgestimmte Vorschläge unterbreiten.

SIE BEZAHLEN NUR, WAS SIE BRAUCHEN

Wir bieten Ihnen Anlagelösungen an, bei denen Sie nur bezahlen, was Sie brauchen. Entscheidend für den Preis ist etwa der Umfang der Beratungsleistung oder die Wahl des Anlageproduktes in der Vermögensverwaltung. Transaktionsgebühren treten bei den Beratungs- und Verwaltungslösungen somit in den Hintergrund.

EINE GUTE RENDITE

Aus all den genannten Gründen konnte die TKB in den letzten Jahren auch im Vergleich zu anderen Banken sehr gute Renditen für ihre Kundinnen und Kunden erwirtschaften. Dabei werden finanziell relevante Aspekte in Bezug auf Umweltrisiken, Soziales und Unternehmensführung berücksichtigt.

Wir freuen uns
auf das Gespräch
mit Ihnen.

IHRE ZIELE HABEN EINEN BESONDEREN PLAN VERDIENT

Wer Ziele und den passenden Plan hat, der ist in der Regel erfolgreicher. Bei Geldanlagen trifft das besonders zu. Und deshalb verfolgt die TKB mit ihrem Ansatz des «Zielbasierten Investierens» eine neue Anlagephilosophie. Diese hilft Anlegerinnen und Anlegern, konkrete Lebensziele besser zu erreichen und dabei Risiken zu minimieren.

Beim «Zielbasierten Investieren» (ZBI) stehen Ihre Ziele im Fokus, nicht die Börsen. Denn beim Anlegen ist es wie überall im Leben: Wer Ziele und einen entsprechenden Plan hat, ist erfolgreicher. Die TKB hat in enger Kooperation mit externen Experten einen innovativen, digital unterstützten Beratungsansatz entwickelt und bietet ihn für all ihre Anlagelösungen an.

ANLAGEZIELE DEFINIEREN UND PRIORISIEREN

Bei einer Beratung nach dem zielbasierten Ansatz besprechen wir zunächst, welche konkreten Lebensziele Sie mit Ihrer Anlage verfolgen. Das können kurz-, mittel- oder langfristige Ziele sein. Die anschließende Priorisierung Ihrer Ziele hilft, dass wir Anlageentscheide so treffen können, dass Sie Ihre wichtigsten Ziele mit der höchsten Wahrscheinlichkeit erreichen werden.

EIN EIGENER ANLAGEPLAN FÜR JEDES ZIEL

Wir erachten es nicht als sinnvoll, dass Sie Ihr gesamtes Vermögen entlang einer einzigen Anlagestrategie anlegen. Zu unterschiedlich können Ihre Ziele sein. Und so ist eines der Kernelemente des ZBI-Ansatzes, für jedes Ihrer Ziele einen eigenen Anlageplan zu entwickeln. Hierzu teilen wir das anzulegende Vermögen in Teilvermögen auf. Dies ist deshalb wichtig, weil Sie gewisse Ziele früher, andere hingegen erst später erreichen wollen. Die unterschiedlichen Anlagehorizonte und Prioritäten der einzelnen Ziele erlauben es, unterschiedlich hohe Risiken einzugehen.

NUR SO VIEL RISIKO WIE NÖTIG

Beim herkömmlichen Anlageansatz ermittelt man, wie hoch das maximal tragbare Anlageisiko sein darf. Eine Investition erfolgt dann entsprechend für das gesamte Vermögen. «Zielbasiertes Investieren» hingegen bietet Ihnen im Vergleich dazu einen entscheidenden Vorteil: Sie gehen für jedes Ihrer Ziele zu jedem Zeitpunkt nur so viel Risiko ein, wie für die Zielerreichung erforderlich ist.

ÜBERWACHUNG DER ZIELERREICHUNG

Einmal umgesetzt, überwachen wir Ihre Anlagepläne dauernd. Dabei setzen wir modernste Technologie ein. In unserem Kundenportal OLIVIA können Sie die Entwicklung Ihrer Anlagen und die Wahrscheinlichkeit der Zielerreichung tagesaktuell verfolgen. Sollte sich Ihre Anlage nicht wunschgemäß entwickeln, kann Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater konkrete Empfehlungen abgeben, wie Sie Ihrem Ziel ein Stück näher kommen, ohne unnötige Risiken einzugehen.

ERFOLGREICH ANLEGEN MIT GUTEM GEWISSEN

Nachhaltigkeit gehört seit vielen Jahren zum unternehmerischen Denken und Handeln der TKB. Unserem Engagement liegt ein umfassendes Nachhaltigkeitsverständnis zugrunde. Das bedeutet, dass wir ökonomischen, ökologischen und sozialen Herausforderungen gleichermaßen Beachtung schenken und ihnen überzeugende Lösungsansätze gegenüberstellen – auch in Bezug auf ihre Anlagelösungen.

Die TKB hat alle ihre **Vermögensverwaltungs-
lösungen und Anlagefonds** auf einen integralen Anlageentscheidungsprozess «ESG Plus» umgestellt. Dabei werden neben klassischen Faktoren systematisch ESG-Kriterien berücksichtigt. Die Abkürzung ESG steht für die drei Dimensionen Environment, Social und Governance, also für Umwelt, soziale Verantwortung und verantwortungsvolle Unternehmungsführung.

BERÜCKSICHTIGUNG VON ESG-KRITERIEN

ESG-Kriterien zeigen, wie gut ein Unternehmen mit Umweltrisiken umgeht, wie sozialverträglich es handelt und wie professionell und verantwortungsbewusst es geführt wird. Für die Beurteilung vertrauen wir auf die ESG-Bewertungen der Firma MSCI, einer führenden Anbieterin von Marktdaten. Daneben hat die TKB bei der Auswahl von Anlageinstrumenten bei kontroversen Geschäftsfeldern gewisse Ausschlusskriterien definiert (z. B. Verletzung von Umweltnormen und Menschenrechten).

ESG UND RENDITE

Wer erwartet, dass bei der Berücksichtigung von ESG-Kriterien auf Rendite verzichtet werden muss, betrachtet die Situation zu einseitig. Denn bei der Finanzanalyse werden finanziell relevante Aspekte in Bezug auf Umweltrisiken, Soziales und Unternehmensführung berücksichtigt. Unternehmen mit guten ESG-Bewertungen wirtschaften im Allgemeinen zukunftsorientierter. Dies hat in der Regel langfristig eine positive Auswirkung auf den Unternehmenswert, was sich auch in der Kursentwicklung widerspiegelt.



HINWEIS: ESG ≠ NACHHALTIG

Die alleinige Berücksichtigung von ESG-Kriterien klassifiziert einen Fonds gemäss Regulatorien nicht als nachhaltig. Deshalb hat die TKB ihr Angebot an Anlagefonds um nachhaltige Fonds erweitert. Dabei werden weitere definierte Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt, die den Fondsdokumenten zu entnehmen sind.

DIE PASSENDE LÖSUNG FÜR IHRE ZIELE



PROFESSIONELL ANLEGEN LASSEN

VERWALTUNGSLÖSUNGEN

Die Delegation der Anlageentscheidungen an die TKB bringt Ihnen Anlageerfolg und gleichzeitig mehr Zeit für anderes.

Auf der Basis Ihres Anlageziels, Ihres Anlagehorizonts und Ihrer Risikobereitschaft und -fähigkeit entwickeln wir gemeinsam den optimalen Anlageplan. Unsere Anlagespezialisten kümmern sich engagiert um dessen professionelle Umsetzung. Sie können sich darauf verlassen, dass wir für Sie hervorragende und günstige Anlageprodukte am Markt wählen, die Entwicklung Ihres Portfolios laufend überwachen und es wenn gewünscht optimieren.

LÖSUNGEN ZUM VERMÖGENSAUFBAU

TKB ZIELSPARPLAN

Mit dem TKB Zielsparplan bauen Sie einfach und systematisch mit kleinen Beträgen Vermögen auf. Sie können jederzeit und flexibel auf Ihr TKB Zielsparplan-Konto einzahlen. Das Guthaben wird automatisch in den von Ihnen gewählten Anlagefonds investiert. Dank dieser Anlage in Wertschriften profitieren Sie von höheren Renditechancen als bei einem Sparkonto.

WERTPAPIERSPAREN 3A

Lassen Sie Ihre langfristigen Vorsorgegelder nicht auf einem tief verzinsten 3a-Konto ruhen. Prüfen Sie eine Anlage in einen Vorsorgefonds. Denn mit Wertpapiersparen 3a erhöhen Sie Ihre Renditechancen beim Aufbau Ihres Vorsorgevermögens nachhaltig. Sie können auch einen Investitionsauftrag auf Ihrem 3a-Konto einrichten, um regelmässig und automatisiert Fondsanteile zu kaufen.

SELBER ANLEGEN – MIT BERATUNG

BERATUNGSLÖSUNGEN

Sie wollen Ihre Anlageentscheidungen selbst treffen, dabei aber von der persönlichen Anlageberatung durch eine zertifizierte Beraterin oder einen zertifizierten Berater der TKB profitieren. Sie haben die Möglichkeit, die Beratungsleistung und -intensität genau Ihren eigenen Bedürfnissen anzupassen. Gemeinsam entwickeln wir den optimalen Anlageplan für Ihr Ziel. Auf dieser Basis empfehlen wir Ihnen passende, entschädigungsfreie Anlageprodukte und überwachen Ihr Depot laufend. Sie entscheiden, welche Beratungslösung wir gemeinsam für Ihre Ziele umsetzen wollen.

ANLEGEN IN EIGENENERGIE

TKB DEPOT

Sie verwalten Ihr Vermögen eigenverantwortlich und treffen Anlageentscheidungen autonom – ohne Anlageempfehlungen der TKB. Bewusst verzichten Sie auf die Anlageberatung und Überwachung Ihres Portfolios. Börsentransaktionen können Sie selbständig im OLIVIA E-Banking oder Mobile Banking erfassen. Die TKB kümmert sich um die sichere Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften, übernimmt das Inkasso von Coupons, Dividenden und Ausschüttungen und bietet Ihnen Zugang zu den wichtigsten Börsenplätzen.

Das bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot umfasst eigene und fremde Finanzinstrumente. Da wir nicht an eigene Produkte gebunden sind, können wir Ihr Vermögen objektiv und unabhängig verwalten und Sie ebenso beraten.

VERWALTUNGSLÖSUNGEN FÜR JEDES BEDÜRFNIS

Mit unseren Verwaltungslösungen entlasten Sie sich von anspruchsvollen Anlageentscheiden. Die TKB übernimmt diese Aufgabe für Sie. Wir verwalten und überwachen Ihre Anlagen entlang Ihrer Anlagestrategie. Ein Team von Anlagespezialisten beobachtet den Markt systematisch und wählt die passenden Anlageinstrumente für Ihre Zielerreichung aus.

	Vermögensverwaltung Basis	Vermögensverwaltung Privatmandat	Vermögensverwaltung Premiummandat
Ihr Bedürfnis	Sie möchten die Verwaltung Ihres Vermögens an unsere Anlagespezialisten delegieren und in einen ausgewählten Strategiefonds der TKB investieren.	Sie möchten Ihr persönliches Vermögensverwaltungsdepot mit Gestaltungsfreiheit und hoher Transparenz.	Sie haben hoch individuelle oder komplexe Anlagebedürfnisse und suchen eine massgeschneiderte Mandatslösung.

Grundleistungen der Verwaltungslösungen

Beratung & Betreuung	Betreuung durch persönliche/n Berater/in, ganzheitliche Bedürfnisabklärung, individueller Anlageplan, Risiko- und Szenarioanalysen
Anlegen nach ESG-Kriterien	Wenn immer möglich, setzen wir nur noch Anlageinstrumente ein, die in Sachen ESG besonders gut abschneiden. «ESG» steht dabei für Environment, Social und Governance, also für Umwelt, soziale Verantwortung und verantwortungsvolle Unternehmensführung. Dabei werden finanziell relevante Aspekte in Bezug auf Umweltrisiken, Soziales und Unternehmensführung berücksichtigt.
Überwachung & Reporting	Überwachung der Zielerreichung, Überwachung der Strategieeinhaltung, Überwachung und Justierung der eingesetzten Produkte, Bericht über Performance und Zielerreichung, Depotverzeichnis für Steuerzwecke, TKB Anlagereport
Services	Verwaltung des Vermögens durch das TKB Portfolio Management (Analyse und selbständige Umsetzung von Anlageentscheiden), Anlegerpublikationen der TKB
Preise	Einfache und transparente Preisgestaltung, Umsetzung erfolgt mittels entschädigungsfreien Finanzanlagen

Bei der Vermögensverwaltung Basis handelt es sich um eine Vermögensverwaltungs-Dienstleistung der Thurgauer Kantonalbank, welche in der Form einer Kollektivanlage, Typ «übriger Fonds für traditionelle Anlagen», gemäss Kollektivanlagengesetz abgebildet ist.

Ausprägung

Gering
Mittel
Hoch



	Vermögensverwaltung Basis	Vermögensverwaltung Privatmandat	Vermögensverwaltung Premiumsmandat
Beratung & Betreuung	■	■ ■	■ ■ ■
Persönliche Beratung	ja	zertifizierte/r Berater/in oder zertifizierte/r Berater/in Private Banking	zertifizierte/r Berater/in Private Banking
Interaktion	bei Bedarf, in der Regel alle 2 Jahre	regelmässig, in der Regel mehrmals jährlich	regelmässig, in der Regel mehrmals jährlich
Zugang zu Fachspezialisten	–	Beizug von Fachspezialisten bei Bedarf	Beizug von Fachspezialisten und persönlichen Portfoliomanager
Überwachung & Reporting	■	■ ■	■ ■ ■
Portfolio-Check	permanente Überwachung der Portfolioqualität durch das TKB Portfolio Management jährlich	permanente Überwachung der Portfolioqualität durch das TKB Portfolio Management halbjährlich	permanente Überwachung der Portfolioqualität durch das TKB Portfolio Management halbjährlich
Services	■	■ ■	■ ■ ■
Anlageuniversum	vorwiegend best-in-class Indexfonds und ETF	best-in-class Indexfonds, ETF, Anlagefonds, auf Wunsch Einzeltitel aus der Schweiz	gesamtes TKB Anlageuniversum
Einladung zu TKB Fachanlässen	–	ja	ja
Preise (exkl. MwSt)			
Jährliche Kosten	TER ¹ ca. 1,2–1,5%, keine Depotgebühr und Ausgabe-/Rücknahme-kommission	0,9–1,2% pauschal ² ohne Einzeltitel 1,1–1,3% pauschal ² mit Einzeltitel	1,5% pauschal ²
Mindestkapital in CHF	CHF 20 000.–	CHF 200000.– ohne Einzeltitel CHF 500000.– mit Einzeltitel	CHF 1500000.–

¹ Total Expense Ratio, Gesamtkosten-Quote: bezeichnet die Kommissionen, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden

² Performanceabhängige Gebühr auf Anfrage möglich

BERATUNGSLÖSUNGEN NACH MASS

Die persönliche Beratung und eine langfristige Begleitung in Anlagefragen durch die TKB bringen Ihnen wesentliche Vorteile. Dabei bestimmen Sie selbst, in welchem Umfang Sie davon profitieren möchten.

	TKB Anlageberatung	TKB Anlageberatung Private Banking	TKB Anlageberatung Private Banking Plus
Ihr Bedürfnis	<p>Individuelle Strategie- und Portfolioberatung zum Erreichen der eigenen Ziele durch Ihre/n persönliche/n und zertifizierte/n Berater/in.</p> <p>Sie möchten zusammen mit Ihrer persönlichen zertifizierten Beraterin oder Ihrem Berater Ihre Ziele definieren, die passende Anlagestrategie festlegen und bei Bedarf überprüfen.</p>	<p>Umfassende Beratung und kontinuierliche Begleitung durch Ihre/n persönliche/n und zertifizierte/n Private Banking Berater/in.</p> <p>Es ist Ihnen wichtig, sich regelmässig mit Ihrer persönlichen Private Banking Beraterin oder Ihrem Private Banking Berater auszutauschen.</p> <p>Sie möchten, dass Ihr Portfolio überwacht wird und Sie auf Anlagechancen proaktiv hingewiesen werden.</p>	<p>Aktiver Austausch und umfassende Beratung durch Ihre/n persönliche/n und zertifizierte/n Private Banking Berater/in mit Beizug von Spezialisten.</p> <p>Sie suchen einen Experten und Sparringpartner in allen Anlagethemen und stehen in häufigem Kontakt mit Ihrer Private Banking Beraterin oder Ihrem Private Banking Berater.</p> <p>Sie möchten, dass Ihr Portfolio überwacht wird und Sie auf Anlagechancen sowie Tradingideen proaktiv hingewiesen werden.</p>
Anlageinstrumente	Sie investieren überwiegend in Anlagefonds mit gutem Leistungsausweis und tiefen Kosten.	Sie investieren in das ganze Anlageuniversum der TKB.	Sie investieren in das ganze Anlageuniversum der TKB und entwickeln zusammen mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater massgeschneiderte, individuelle Anlagelösungen und -strategien.

Grundleistungen der Beratungslösungen

Beratung & Betreuung	Betreuung durch persönliche/n und zertifizierte/n Berater/in, ganzheitliche Bedürfnisabklärung, individueller Anlageplan, Risiko- & Szenarioanalysen, Eignungs- und Angemessenheitsprüfung bei Empfehlungen
Überwachung & Reporting	Überwachung der Zielerreichung, Überwachung der Strategieeinhaltung, Überwachung der Risiken, Bericht über Performance und Zielerreichung, Depotverzeichnis für Steuerzwecke
Services	Anlegerpublikationen der TKB, unabhängiges Research für Produkte und Anlagen
Preise	Einfache und transparente Preisgestaltung, Zugang zu preisgünstigen Produkten (den Kunden werden grundsätzlich entschädigungsfreie Finanzanlagen empfohlen), Depotgebühr ist im «Tarif Beratungsdepot» enthalten

Ausprägung

Gering
Mittel
Hoch



	TKB Anlageberatung	TKB Anlageberatung Private Banking	TKB Anlageberatung Private Banking Plus
Beratung & Betreuung	■	■ ■	■ ■ ■
Persönliche Beratung	zertifizierte/r Berater/in	zertifizierte/r Berater/in Private Banking	zertifizierte/r Berater/in Private Banking
Interaktion	bei Bedarf, in der Regel alle 2 Jahre	regelmässig, in der Regel mehrmals jährlich	häufig, in der Regel 1 bis 2 Mal monatlich
Zugang zu Fachspezialisten	–	Beizug von Fachspezialisten bei Bedarf	Beizug von Fachspezialisten und bei Bedarf Direktzugang zum Handel
Überwachung & Reporting	■	■ ■	■ ■ ■
Portfolio-Check	auf Kundenwunsch, Bericht per Jahresende	auf Kundenwunsch, Bericht per Jahresende permanente Überwachung Portfolioqualität, Kontaktaufnahme durch Berater/in bei Bedarf	auf Kundenwunsch, halbjährlicher Bericht permanente Überwachung Portfolioqualität, Kontaktaufnahme durch Berater/in bei Bedarf
Services	■	■ ■	■ ■ ■
Anlageuniversum	Empfehlungen für best-in-class Anlagefonds	Empfehlungen aus dem ganzen Anlageuniversum TKB	Empfehlungen aus dem ganzen Anlageuniversum TKB inkl. Options- strategien
Portfolioberatung	Wiederanlageempfehlungen Portfolio- und Strategiebesprechungen Handlungsempfehlungen zur Verbesserung der Zielerreichung	Wiederanlageempfehlungen Portfolio- und Strategiebesprechungen Handlungsempfehlungen zur Verbesserung der Zielerreichung proaktive Hinweise auf Anlagechancen	Wiederanlageempfehlungen Portfolio- und Strategiebesprechungen Handlungsempfehlungen zur Verbesserung der Zielerreichung proaktive Hinweise auf Anlagechancen Tradingideen und Optionsstrategien
Einladung zu TKB Fachanlässen	–	ja	ja
Preise (exkl. MwSt)			
Tarif Beratungsdepot pro Jahr	0,4%	0,5%	1,1% pauschal ¹
Mindestpreis in CHF	CHF 50.- pro Quartal	CHF 187.50 pro Quartal	CHF 2750.- pro Quartal ¹
Wertschriftentransaktionen	50% Rabatt auf Courtage-Tarif	50% Rabatt auf Courtage-Tarif	inbegriffen
Zuschläge	Valoren mit ausländischem Domizil sowie Edelmetalle: 0,1%		inbegriffen

¹ Einzelpreismodell auf Anfrage möglich

LÖSUNGEN ZUM VERMÖGENSAUFBAU

TKB ZIELSPARPLAN

Der Zielsparplan hilft Ihnen, mit kleinen Beträgen schrittweise Vermögen aufzubauen, um Ihre Ziele zu erreichen. Sie entscheiden, wann und wie viel Sie investieren, und profitieren von den Renditechancen einer Wertschriftenanlage.

WERTPAPIERSPAREN 3A

Legen Sie Ihre Vorsorgegelder der dritten Säule in Wertschriften an. Auf diese Weise profitieren Sie langfristig von höheren Renditechancen im Vergleich zur Kontoverzinsung. Wählen Sie die für Sie passende Anlagestrategie.

	TKB Zielsparplan	Wertpapiersparen 3a
Grundleistungen		
Beratung & Betreuung	Anlageberatung und Begleitung durch eine/n Berater/in, ganzheitliche Bedürfnisabklärung, individueller Anlageplan	Anlageberatung und Begleitung durch eine/n Berater/in, ganzheitliche Bedürfnisabklärung, individueller Anlageplan
Überwachung & Reporting	Überwachung der Zielerreichung und Strategieeinhaltung, Überwachung und Justierung der eingesetzten Produkte, Bericht über Performance und Zielerreichung, Depotverzeichnis für Steuerzwecke	Überwachung der Zielerreichung und Strategieeinhaltung, Überwachung und Justierung der eingesetzten Produkte
Services	automatische Investition des Vermögens in Ihren gewählten Anlagefonds	Investition des Vermögens in Ihren gewählten Anlagefonds
Kündigung	jederzeit möglich	jederzeit möglich
Besonderheiten	Familien-Bonus: zusätzliche Bonusgutschrift von 5% der jährlichen Nettoeinzahlungen zum Geburtstag des Kindes (maximal CHF 50.- pro rata)	Erträge werden fortlaufend in den Fonds reinvestiert (thesaurierend)
	Einrichten eines Dauerauftrages zu Gunsten Zielsparplan-Konto möglich, um regelmässig und automatisiert Fondsanteile zu kaufen	Einrichten eines Investitionsauftrages auf Ihrem Sparen 3-Konto möglich, um regelmässig und automatisiert Fondsanteile zu kaufen
Preise (exkl. MwSt)		
Gebührentarif pro Jahr	TER ¹ ca. 1,2 - 1,5%, keine Kontoführungs-/Depotgebühr und Ausgabe-/Rücknahmekommission	TER ¹ ca. 1,0 - 1,2%, keine Kontoführungs-/Depotgebühr und Ausgabe-/Rücknahmekommission
Mindestkapital	kein Mindestkapital notwendig, Minimum Saldo für eine Investition CHF 20.-	kein Mindestkapital notwendig

ANLEGEN IN EIGENREGIE

Sie verwalten Ihr Vermögen eigenverantwortlich und treffen Anlageentscheide in Eigenregie. Bewusst verzichten Sie auf die Anlageberatung und -überwachung durch die TKB.

TKB Depot

Grundleistungen

Anlageinstrumente	freie Wahl
Beratung & Betreuung	keine Anlageberatung oder Begleitung durch eine/n Berater/in, keine Überwachung der von Ihnen in Auftrag gegebenen Transaktionen und Wertschriftenbestände
Überwachung & Reporting	keine Depotüberwachung durch die TKB, jährlicher Vermögensauszug, Steuerauszug optional ²
Services	sichere Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften, Inkasso von Coupons, Dividenden und Ausschüttungen, schnelle und einfache Abwicklung von Transaktionen, kostenloses Wertschriftenkonto für Wertschriftentransaktionen
Besonderheiten	Vertriebsentschädigungen: Der Bank können Vergütungen von Dritten für den Vertrieb der Anlageprodukte zufließen; der Kunde verzichtet auf einen Herausgabeanspruch ³

Preise (exkl. MwSt)

Gebührentarif pro Jahr	Depotgebühr 0,25% ⁴ , Mindestpreis pro Quartal CHF 12.50; Wertschriftentransaktionen gemäss Standardtarif (50% Rabatt bei Erfassung via Online Banking) ²
Mindestkapital	kein Mindestkapital notwendig

¹ Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio, TER) bezeichnet die Kommissionen, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden.

² Die gültigen Preise sind im Gebührentarif Anlagegeschäft aufgelistet und können unter www.tkb.ch/gebuehrentarif abgerufen oder bei der TKB angefordert werden. Der Rabatt von 50% gilt nicht für Kryptowährungen.

³ Detaillierte Informationen inkl. der Bandbreiten, in denen die Bank allfällige Vertriebsentschädigungen vereinnahmt, sind im «Merkblatt zu Vertriebsentschädigungen im Anlagegeschäft» ersichtlich, das auf der Website der Bank und auf jeder Geschäftsstelle der Bank erhältlich ist.

⁴ Zuschläge für Valoren mit ausländischem Domizil sowie Edelmetalle von 0.10%

BEGRIFFE KURZ ERKLÄRT

ANLAGECHANCEN

Bei der TKB Anlageberatung Private Banking und Private Banking Plus informieren wir Sie proaktiv; Ihre Beraterin/Ihr Berater meldet sich also bei Ihnen, wenn er/sie feststellt, dass Ihre Depotzusammensetzung optimiert werden könnte. Beispiel: Wenn ein Titel eine sehr gute Performance brachte, kann es ratsam sein, die Position zu reduzieren oder ganz zu verkaufen.

ANLAGEINSTRUMENTE

Die gängigsten Anlageinstrumente sind Fonds, Aktien, Obligationen und strukturierte Produkte. Wichtig ist, dass Sie nur in Produkte investieren, die Sie auch verstehen. Denn: Wo Ertragschancen sind, lauern auch Risiken.

ANLAGEPLAN

Der Anlageplan beschreibt u. a., wie das persönliche Anlageziel angestrebt wird und welches Risikoprofil dabei vereinbart wurde. Er wird im Beratungsgespräch mit Unterstützung modernster Software entwickelt.

ANLAGEUNIVERSUM

Die Summe aller Unternehmen und Anlageinstrumente, welche von der TKB oder ihrer Partnerin ZKB aktiv verfolgt werden und wir in der Beratung einsetzen.

BERATUNGSDEPOT

Das ist Ihr Depot – also der Ort, wo alle Ihre Wertschriften eingebucht werden, wenn Sie eine TKB Anlageberatung nutzen. Im Tarif Beratungsdepot sind die Anlageberatungsleistungen und die Depotführung eingerechnet.

BEST-IN-CLASS

Best-in-class bedeutet, dass wir für Sie den «besten» Fonds auswählen, also jenen, der uns bezüglich Sicherheit, Liquidität und Rendite/Kosten optimal erscheint.

COURTAGE-TARIF

Dieser ist ein Bestandteil des «Gebührentarif Anlagegeschäft» und beschreibt die anfallenden Kosten und Gebühren eines Kaufs oder Verkaufs von Wertschriften. Mit der TKB Anlageberatung profitieren Sie von 50 % Rabatt auf den regulären Courtage-Tarif – Sie erteilen also telefonisch, schriftlich oder per E-Banking Kauf- und Verkaufaufträge mit halber Courtage.

www.tkb.ch/gebuehrentarif

DELEGATION DER ANLAGEENTSCHEIDUNG

Unsere Anlagelösungen haben einen gemeinsamen Nenner: Sie besprechen mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Ihre persönlichen Ziele, Vorstellungen und Prioritäten. Die Umsetzung der Anlageentscheide kann entweder durch Sie selber geschehen – dazu sind Anlagewissen und Zeit notwendig. Oder Sie übertragen den Spezialisten der TKB das Mandat, Ihre Vermögensverwaltung zu übernehmen: Sie delegieren die Anlageentscheide an die TKB, welche die Entscheide im Rahmen der Abmachungen direkt vornimmt. Dafür wird regelmässig Bericht erstattet.

ESG

Die drei Buchstaben beschreiben drei nachhaltigkeitsbezogene Verantwortungsbereiche von Unternehmen, nämlich Environment, Social, Governance, also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Bei der Berücksichtigung von ESG-Kriterien werden finanziell relevante Aspekte in der Finanzanalyse integriert. Dies alleine klassifiziert eine Anlage deshalb noch nicht als «nachhaltig».

ETF (EXCHANGE TRADED FUND)

Exchange Traded Funds sind börsengehandelte Fonds, die einen Index (beispielsweise den Swiss Market Index) möglichst 1:1 abbilden. Sie erlauben, sich an der Kurs- und Renditeentwicklung eines Indexes zu beteiligen – bei klar geringerem Preis und niedrigeren Kosten, als es eine Direktinvestition in jeden einzelnen Titel des Swiss Market Index mit sich brächte. ETF gibt es für Märkte, Rohstoffe, Länder, Branchen etc.

GEBÜHRENTARIF ANLAGEGESCHÄFT

Er listet die Gebühren und Kosten auf, die im Anlagegeschäft anfallen.

INDEXFONDS

Indexfonds bilden einen Index möglichst 1:1 ab, unterscheiden sich aber bez. Preis/Kosten, Handelszeiten und steuerlicher Aspekte von den Exchange Traded Funds (ETF) – und sind mehrheitlich institutionellen Anlegern (also z. B. Banken) vorbehalten.

INTERAKTION

Die Beratungslösungen sehen unterschiedlich häufige Interaktionen vor – also einen unterschiedlich häufigen Austausch (telefonisch oder persönliches Gespräch in der Bank oder bei Ihnen zu Hause) zwischen Ihnen und Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater.

KLUMPENRISIKO

Mit Klumpenrisiken bezeichnet man die kumulative Häufung von Ausfallrisiken in einem Portfolio (z. B. Einzeltitel, Branchen, Länder, Währungen), welche durch Diversifikation vermieden werden können.

OPTIONSSTRATEGIEN

Optionen sind Wertpapiere, die v. a. eingesetzt werden, um Risiken heftiger Marktbewegungen abzusichern oder aus erwarteten Marktbewegungen (nach unten, seitwärts oder oben) Kapitalgewinne zu erzielen. Im Rahmen der TKB Anlageberatung Private Banking Plus unterstützen wir den Kunden mit konkreten Strategien und Vorschlägen zum Einsatz von Optionen.

RISIKOBEREITSCHAFT

Unter Risikobereitschaft versteht man das Ausmass, in dem ein Anleger bereit ist, Risiken einzugehen. Bei der Wahl der Anlagestrategie wird dies berücksichtigt.

STRUKTURIERTE PRODUKTE

Dies sind Anlageinstrumente, die klassische Produkte wie Aktien oder Obligationen (hier «Basiswerte» genannt) mit derivativen Finanzinstrumenten verbinden (also z.B. Optionen). Die

Wertentwicklung und die Art und Höhe der Rückzahlung hängen dabei von der Wertentwicklung eines oder mehrerer Basiswerte ab.

TKB ANLAGEREPORT

Im TKB Anlagereport finden Sie eine vertiefte Auseinandersetzung mit der Wertentwicklung Ihres Mandats. Zudem kommentieren wir die im relevanten Zeitraum getätigten Transaktionen sowie die aktuelle Positionierung des Portfolios.

TKB PORTFOLIO MANAGEMENT

Dieses ist verantwortlich für die strategiekonforme Umsetzung und Überwachung Ihres Vermögensverwaltungsmandates und wählt die geeigneten Anlageinstrumente.

TRADINGIDEEN

Dies sind Anhaltspunkte und Ideen unserer Spezialisten zum Kauf oder Verkauf einzelner Wertschriften mit dem Ziel kurz- und mittelfristiger Kapitalgewinne. Solche Ideen halten wir Kunden mit TKB Anlageberatung Private Banking Plus vor.

ZERTIFIZIERTE BERATERIN/ ZERTIFIZIERTER BERATER

Beraterinnen und Berater der TKB sind hervorragend ausgebildet und haben eine theoretische und praktische Prüfung nach internationalen Normen (ISO/IEC 17024) als «Zertifizierte/r Individualkundenberater/in» erfolgreich absolviert. Diese Kenntnisse werden periodisch überprüft und erneuert (Rezertifizierung).

ZIELBASIERTES INVESTIEREN (ZBI)

ZBI ist eine Anlagemethode, bei der die «Performance» am Erfolg gemessen wird, die persönlichen Ziele zu erreichen. Dies unterscheidet sie von herkömmlichen Anlagemethoden, bei denen die finanzielle Performance als Rendite gegenüber einem Investment Benchmark definiert wird. Die TKB ist das führende Institut für ZBI in der Schweiz.

ZIELE

Wer sich Ziele setzt, ist in der Regel erfolgreicher. Das gilt auch beim Anlegen. Deshalb legen wir in der Beratung besonders Wert darauf, Ihre Ziele und Ambitionen zu verstehen und diese in konkrete Anlageziele zu übersetzen. Das ist eine solide Grundlage für die Festlegung der Strategie und der Disziplin in der Depotverwaltung.

TRETEN SIE IN KONTAKT MIT UNS. WIR FREUEN UNS AUF SIE.

HAUPTSITZ

8570 Weinfelden, Bankplatz 1

SO ERREICHEN SIE UNS

Montag bis Freitag von
8.00 bis 18.00 Uhr
Telefon 0848 111 444
Telefax 0848 111 445
E-Mail info@tkb.ch

Gerne beraten wir Sie persönlich zwischen
8.00 und 20.00 Uhr, bei Ihnen zu Hause
oder in der Bank.

Terminvereinbarung online:
tkb.ch/termin

GESCHÄFTSSTELLEN

8355 Aadorf, Morgentalstrasse 4
9556 Affeltrangen, Hauptstrasse 2
8595 Altnau, Bahnhofstrasse 1
8580 Amriswil, Rütistrasse 8
9320 Arbon, St. Gallerstrasse 19
8572 Berg, Hauptstrasse 49

9220 Bischofszell, Bahnhofstrasse 3
8575 Bürglen, Istighoferstrasse 1
8253 Diessenhofen, Bahnhofstrasse 25
8586 Erlen, Poststrasse 8
8272 Ermatingen, Hauptstrasse 121
8264 Eschenz, Hauptstrasse 88
8360 Eschlikon, Bahnhofstrasse 61
8500 Frauenfeld, Rheinstrasse 17
9326 Horn, Am Bahnhofplatz 2
8546 Islikon, Bahndammstrasse 2
8280 Kreuzlingen, Hauptstrasse 39
Seepark, Bleichstrasse 15
8555 Müllheim, Frauenfelderstrasse 2
9542 Münchwilen, Im Zentrum 2
9315 Neukirch-Egnach, Bahnhofstrasse 79
9532 Rickenbach b. Wil, Toggenburgerstrasse 40
8590 Romanshorn, Hubzelg
8370 Sirnach, Frauenfelderstrasse 5
8266 Steckborn, Seestrasse 132
8583 Sulgen, Bahnhofstrasse 1
8274 Tägerwil, Hauptstrasse 89
9545 Wängi, Dorfstrasse 6
8570 Weinfelden, Bankplatz 1

Postsendungen an die Geschäftsstellen
bitte mit «Postfach» ergänzen. Danke.