



**ANLEGEN MIT
DER TKB
VERMÖGENS-
VERWALTUNG
BASIS**



**Thurgauer
Kantonalbank**

INHALT

03	Vermögensverwaltung Basis
04	Gute Gründe für die TKB Vermögens- verwaltung
06	Unser Anlageansatz
07	Die passende Lösung für Ihre Ziele und Bedürfnisse
08	TKB Anlagestrategien
10	Anlagefonds in Kürze
11	Rechtliche Hinweise

VERMÖGENSVERWALTUNG

BASIS: CHANCEN NUTZEN.

Sie haben Geld angespart und möchten dieses professionell anlegen? Delegieren Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an die Spezialisten der Thurgauer Kantonalbank. Unsere einfache Lösung gibt es schon ab CHF/EUR 20000.

Ihre Vorteile im Überblick:

- Volle Leistung zum kostengünstigen und transparenten Preis
- Optimale Diversifikation durch breite Investition in indexnahe Kollektivanlagen
- Volle Transparenz durch jährlichen Performanceausweis mit Berichterstattung
- Einfache Steuerhandhabung durch jährliches Steuerverzeichnis
- Verkauf der Fondsanteile jederzeit möglich

Umsetzung und Leistungserbringung

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. Unsere Vermögensverwaltung Basis erbringen wir in der Form einer Kollektivanlage des Typs «übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Kollektivanlagegesetz.

GUTE GRÜNDE FÜR DIE TKB VERMÖGENSVERWALTUNG

Die TKB ist eine zuverlässige Partnerin für Menschen im Thurgau. Vertrauen auch Sie auf unsere Erfahrung und Kompetenz in der Vermögensverwaltung. Dafür gibt es gute Gründe.

Vermögen erhalten

Das Vermögen verliert real an Wert, wenn es ungenutzt auf dem Konto liegt. Mit Kapitalanlagen profitieren Sie längerfristig von Wirtschaftswachstum, technologischem Fortschritt, Produktivitätsgewinn und Unternehmertum.

Anlegen mit Wissen, Geduld und Disziplin

Das sind drei Eigenschaften, die eine erfolgreiche Kapitalanlage langfristig braucht. Wir behalten für Sie die Kontrolle und einen «kühlen Kopf».

Zeit gewinnen

Wirtschaft, Finanzmärkte, Anlagestrategien? Sie beschäftigen sich lieber mit den Ihnen wirklich wichtigen Dingen? Das können Sie jetzt ganz entspannt tun. Wir betreuen Ihr Vermögen mit aller Sorgfalt und ganz in Ihrem Sinne.

Nach ESG* Kriterien anlegen

In unseren Vermögensverwaltungslösungen und Fonds setzen wir wenn immer möglich nur noch Anlageinstrumente ein, die in Sachen ESG besonders gut abschneiden.

* Die Abkürzung ESG steht für die drei Nachhaltigkeitsdimensionen Environment, Social und Governance, also für Umwelt, soziale Verantwortung und verantwortungsvolle Unternehmensführung.

Jetzt
Beratungstermin
anfordern



Strukturierte Entscheidungen

Lehnen Sie sich zurück und überlassen Sie Anlage-spezialisten die Entscheidungen zu Taktik, Anlage-selektion und Transaktion. Die Verwaltung Ihres Vermögens folgt einem strukturierten Prozess und einem disziplinierten Anlageansatz. Dies sind entscheidende Faktoren für den Anlageerfolg.

Kosteneffizienz

Als Bank haben wir Zugang zu vielen kostengünstigen, institutionellen Anlageprodukten, die privaten Anlegern nicht zur Verfügung stehen. Von diesen Möglichkeiten und den besonders günstigen Konditionen profitieren Sie.

Transparenz und Kontrolle

Wir treffen klare und transparente Vereinbarungen über die Verwaltung Ihres Vermögens. Sie machen die Vorgaben und wir sorgen dafür, dass diese eingehalten werden.

UNSER ANLAGEANSATZ

SO SETZEN WIR UNS FÜR SIE EIN

Persönlicher Anlageplan

Besonderes Augenmerk schenken wir Ihrem Anlageziel, Ihrem Anlagehorizont und Ihrer individuellen Risikobereitschaft. Diese Elemente sind die Pfeiler, auf denen wir gemeinsam Ihren persönlichen Anlageplan entwickeln.

Breite Diversifikation

Bei der Investition Ihres Vermögens legen wir grossen Wert auf eine breite Diversifikation. Sie ist ein erfolgreiches Mittel gegen die Unsicherheiten der Zukunft.

Aktive Bewirtschaftung Ihres Vermögens

Die Anlagestrategien werden regelmässig überprüft und optimiert. Als Grundlage dafür dienen Finanzmarktanalysen, Langzeitschätzungen, aktuelle volkswirtschaftliche Ereignisse und der Einbezug von Risikofaktoren.

Frei von Interessenkonflikten

Sie profitieren von einem neutralen und unabhängigen Selektionsprozess unserer Anlageprodukte. Wir greifen auf kostengünstige Produkte von etablierten Drittanbietern zurück. Interessenkonflikte werden so ausgeschlossen.

Stetige Überwachung

Wir pflegen ein aktives Risikomanagement. Es erlaubt ein Eingreifen, sollte sich das Marktumfeld unerwartet verändern.

Regelmässige Berichte

Sie erhalten von uns jährlich eine transparente Berichterstattung zur Wertentwicklung Ihres Vermögens.

DIE PASSENDE LÖSUNG FÜR IHRE ZIELE UND BEDÜRFNISSE

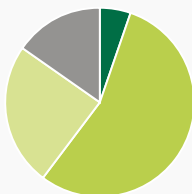
Vermögensverwaltung Basis im Überblick

Referenzwährung	CHF / EUR	
Mindestanlagebetrag	20000.-	
Leistungsumfang	– Verwaltung Ihres Vermögens durch das TKB Portfolio Management – Besprechungen bei Bedarf, in der Regel alle 2 Jahre – Gebührenfreie Transaktionen – Kontoführungs- und Depotgebühren inbegriffen – Berichterstattung zur Wertentwicklung – Steuerauszug Schweiz – Anlegerpublikationen der TKB	
Gesamtkostenquote (TER)*	Anlagestrategie «Konservativ ESG»	CHF: ca. 1,23 % p.a., EUR: ca. 1,33 % p.a.
	Anlagestrategie «Ausgewogen ESG»	CHF: ca. 1,30 % p.a., EUR: ca. 1,35 % p.a.
	Anlagestrategie «Wachstum ESG»	CHF: ca. 1,39 % p.a.
	Anlagestrategie «Aktien ESG»	CHF: ca. 1,47 % p.a.
Kündigung	Jederzeit möglich	

* Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio, TER) bezeichnet die Kommissionen, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), und wird in einem Prozentsatz des Fondsvermögens ausgedrückt. Die Angabe entspricht der Höhe der TER im zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

TKB ANLAGESTRATEGIEN

Konservativ



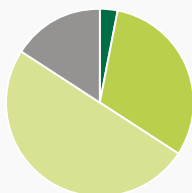
Neutrale Gewichtung

- Liquide Mittel
- Obligations
- Aktien
- Alternative Anlagen

CHF

5%
54%
25%
16%

Ausgewogen



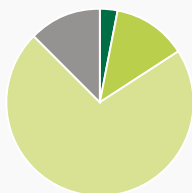
Neutrale Gewichtung

- Liquide Mittel
- Obligations
- Aktien
- Alternative Anlagen

CHF

3%
31%
50%
16%

Wachstum



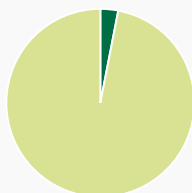
Neutrale Gewichtung

- Liquide Mittel
- Obligations
- Aktien
- Alternative Anlagen

CHF

3%
12%
73%
12%

Aktien



Neutrale Gewichtung

- Liquide Mittel
- Aktien

CHF

3%
97%

TKB Strategiefonds Konservativ ESG

Risikobereitschaft:	Tief
Rendite-/Risikostufe:	■ ■ □ □ □
Aktienanteil:	max. 30%
Fremdwährungen:	max. 25%
Anlagehorizont:	mind. 3 Jahre

TKB Strategiefonds Ausgewogen ESG

Risikobereitschaft:	Mittel
Rendite-/Risikostufe:	■ ■ ■ □ □
Aktienanteil:	max. 55%
Fremdwährungen:	max. 35%
Anlagehorizont:	mind. 5 Jahre

TKB Strategiefonds Wachstum ESG

Risikobereitschaft:	Hoch
Rendite-/Risikostufe:	■ ■ ■ ■ □
Aktienanteil:	max. 80%
Fremdwährungen:	max. 45%
Anlagehorizont:	mind. 7 Jahre

TKB Strategiefonds Aktien ESG

Risikobereitschaft:	Sehr hoch
Rendite-/Risikostufe:	■ ■ ■ ■ ■
Aktienanteil:	max. 100%
Fremdwährungen:	max. 25%
Anlagehorizont:	mind. 9 Jahre

Stand: 1.1.2025

Neutrale Gewichtung

Je nach Marktlage werden durch taktische Massnahmen die Gewichte der Anlagen über oder unter der angegebenen Gewichtung zu liegen kommen.

Umsetzung und Leistungserbringung

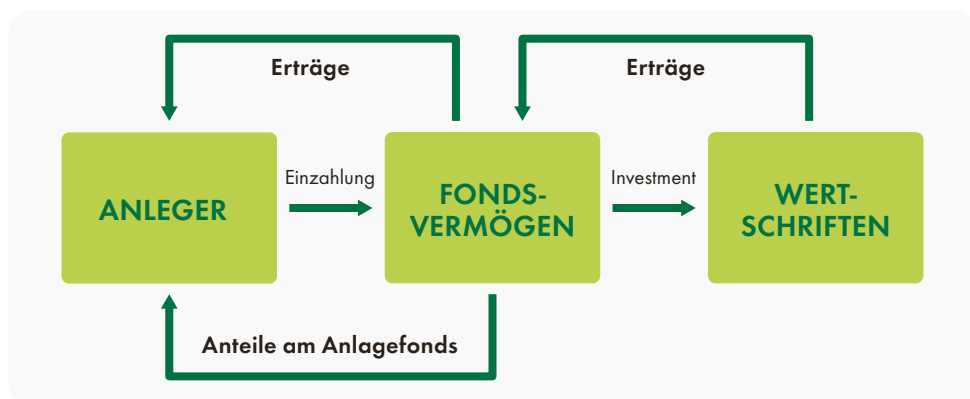
Die Umsetzung erfolgt mit unseren bewährten TKB Vermögensverwaltung Fonds. Das bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot umfasst eigene und fremde Finanzinstrumente. Da wir nicht an eigene Produkte gebunden sind, können wir Ihr Vermögen objektiv und unabhängig verwalten und Sie ebenso beraten. Unsere TKB Vermögensverwaltung Fonds erbringen wir in der Form einer Kollektivanlage des Typs «übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Kollektivanlagegesetz.

ANLAGEFONDS

DAS WICHTIGSTE IN KÜRZE

Was ist ein Anlagefonds?

Anlagefonds bündeln das von verschiedenen Anlegern in einen Fonds einbezahlte Fondsvermögen. Der Fondsmanager investiert das Fondsvermögen in verschiedene Anlageklassen wie zum Beispiel Aktien, Obligationen oder Immobilien nach vorgegebenen Kriterien. Mit seiner Einzahlung erhält der Anleger Anteile am Anlagefonds. Deren Wertentwicklung richtet sich nach dem Kurs der einzelnen Wertschriften im Anlagefonds.



Die Vorteile von Anlagefonds

- Anleger profitieren vom Expertenwissen des Fondsmanagers und müssen sich nicht selbst mit den Finanzmärkten beschäftigen.
- Anleger können auch mit kleinen Summen eine hohe Streuung der Risiken erzielen.
- Anlagefonds sind umfassend reguliert und werden von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) überwacht.
- Eine Kündigung ist jederzeit möglich.



Erklärvideo
Anlagefonds

RECHTLICHE HINWEISE

Diese Publikation dient ausschliesslich Werbezwecken. Sie ersetzt nicht die persönliche anlegergerechte Beratung vor einem Anlage- oder Investitionsentscheid.

Alle Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt und stammen aus Quellen, die von der TKB als verlässlich betrachtet werden. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wird dennoch keine Gewähr übernommen. Informationen und Meinungen können jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern. Informationen zu Kurs- oder Preisentwicklungen sind historische Daten und kein Garant für eine positive Entwicklung in der Zukunft. Die TKB haftet nicht für allfällige Verluste oder direkte und indirekte Schäden, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich. Die Publikation stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Sie ist nicht das Resultat einer objektiven und unabhängigen Finanzanalyse und kein Prospekt gemäss Artikel 35 ff. FIDLEG oder Artikel 27 ff. des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG. Basisinformationen und Prospekte zu den Finanzanlageprodukten sind bei den Beraterinnen und Beratern der TKB erhältlich.

Die Publikation richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet.

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 Tägerwilten, Hauptstrasse 89
- 9545 Wängi, Dorfstrasse 6
- 8570 Weinfelden, Bankplatz 1

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

DS/Februar 2025