



TKB ANLAGELÖSUNGEN.

Beratung und Betreuung – damit Sie Ihre Ziele erreichen.



**Thurgauer
Kantonalbank**
FÜRS GANZE LEBEN

EINE BERATUNG, WIE SIE DIE KUNDEN WOLLEN.

Die Thurgauer Kantonalbank (TKB) hat Kunden nach ihren Bedürfnissen gefragt – und genau hingehört. Nicht nur das. Sie hat die Ergebnisse in die Beratungs- und Betreuungslösung einfliessen lassen. Mit dem Resultat: Jede Kundin und jeder Kunde bekommt genau die gewünschte Leistung.

Das Beratungsbedürfnis und Anlageverhalten der Kundschaft verändern sich laufend. Wie geht die TKB mit dieser Herausforderung um?

D. Strebel: Wir haben Kundinnen und Kunden nach ihren ganz spezifischen Bedürfnissen befragt und diese genau unter die Lupe genommen. Die wertvollen Erkenntnisse sind in unsere einzigartige Beratungs- und Begleitungslösung eingeflossen.

Th. Koller: Umgesetzt heisst das: Wir diskutieren mit dem Kunden die finanziellen Ziele, bilden für jedes Ziel ein Teilvermögen und eine Strategie. Typische Ziele sind die Vorsorge, ein Haus, Einkommen im Alter oder

der reale Vermögenserhalt über Generationen. Wir begleiten den Kunden bei der Umsetzung der Strategie. Und zwar genau in jener Intensität, wie er es sich wünscht.

Welche Bedürfnisse äusserten die Kunden in der Befragung?

D. Strebel: Die Kunden wollen ihre Anlageziele erreichen. Dabei wünschen sie sich einen vertrauensvollen, professionellen Partner an ihrer Seite. Einen Partner oder Sparringpartner, der auf der Seite des Kunden steht und nicht verdeckte eigene Ziele verfolgt. Das Eingehen auf die individuelle Situation ist zentral. Auch Kontinuität und Einfachheit in der Beratung sowie eine verlässliche Abwicklung wird erwartet.

Und welche Erkenntnisse gewinnt die TKB daraus?

Th. Koller: Wir emittieren beispielsweise keine TKB-eigenen Anlageprodukte, sondern wählen die besten Anlageinstrumente auf dem Markt aus. So kann sich der Kunde sicher sein, dass wir nicht eigennützig handeln.

D. Strebel: Ausserdem berichten wir über die Anlageerfolge regelmässig und verständlich. Dazu gehört auch, dass wir aufzeigen, wenn sich die Dinge nicht im Sinne des Kunden entwickeln. Beim Anlegen braucht es hervorragende, vertrauenswürdige Berater und auch moderne Technologien, die die Anlagen überwachen. Die TKB hat beides.



David Strebel
Leiter Geschäftsbereich Marktleistungen

Was unterscheidet die TKB in der Anlageberatung von anderen Banken?

D. Strebel: Lebensziele sind etwas sehr Persönliches. Finanzberatung muss darauf aufbauen. Wir entwickeln dafür mit dem Kunden einen massgeschneiderten Anlageplan – unabhängig von der Höhe des Vermögens – und richten die Beratung nachvollziehbar darauf aus. Das ist einzigartig. Kunden können zudem frei bestimmen, wie viel Anlageberatungsleistung sie von der TKB wünschen. Die Erreichung der Anlageziele kann aber auch zeit- und nervenschonend den Anlagespezialisten der TKB delegiert werden. Sie wählen die besten Anlageprodukte. Und selbstverständlich ist bei mehreren Zielen auch jede Kombination davon möglich.

Th. Koller: Mit unserem systematischen Beratungsansatz setzt nicht nur der Kunde Vertrauen in uns – sondern auch wir vertrauen unseren Kunden. Dieses respektvolle «Miteinander» führt häufig zur Aussage von Kunden, dass sie sich bei uns verstanden und gut aufgehoben fühlen.

Stichwort «Gebühren»: Wie sieht das Gebührenmodell aus?

D. Strebel: Die Kunden suchen die Sicherheit, dass ihr Anlageberater am gleichen Strick zieht wie sie – und in die gleiche Richtung. Diesen Beweis wollen wir antreten mit dem neuen Gebührenmodell, das die Bankgebühren an den Vermögenserhalt bzw. die Vermehrung koppelt: Wir verlangen neu eine Gebühr, in der Beratung und Depotführung inbegriffen sind. Zwar ist sie etwas höher als die bisherige Depotgebühr, aber: Der Kunde spart durch viel tiefere Transaktionsgebühren und profitiert von günstigeren Anlageprodukten.

Th. Koller: Das bedeutet, dass die Beratung inbegriffen ist, da läuft keine Stoppuhr mit. Und die TKB stellt sich damit klar auf die Seite des Kunden: Wir wollen nicht an Transaktionen oder Produkten verdienen, sondern uns am Resultat der Beratung beteiligen. Das liegt im Interesse des Kunden.

Was ist entscheidender für den Erfolg: die Beratung und Begleitung oder die Anlagelösung?

Th. Koller: Das eine funktioniert nicht ohne das andere. Erst die sorgfältige Analyse



Thomas Koller
Leiter Geschäftsbereich Privatkunden

der Ziele, Lebensumstände, Pläne und Absichten führt im Dialog zwischen Kunde und Berater zur optimalen Lösung. Und diese sollte dann nicht nur umgesetzt, sondern auch eng begleitet respektive überwacht werden. Gerade in turbulenten Märkten. So oder so gilt für uns: Der Berater ist ein Wegbegleiter, der informiert, agiert und die vereinbarten Ziele stets verfolgt. Auf dem gemeinsam definierten Weg.

Braucht es den Anlageberater überhaupt?

Th. Koller: Das hängt ganz von den Bedürfnissen und den Anlagekenntnissen des Kunden ab. Der Berater ist von Anfang an da, er begleitet den Kunden in allen Lebenssituationen, nicht nur beim Anlegen. Er weiss zusätzlich um Themen, die über das reine Anlegen hinausgehen – und berücksichtigt zum Beispiel steuerliche oder erbrechtliche Aspekte.

D. Strebel: Hinzu kommt: In vielen Anlage-themen braucht es das nötige Spezialwissen und die technischen Instrumente. Diesen Fundus zu nutzen, bringt für die grosse Mehrheit der Kunden sicher wesentliche Vorteile.

Wie schaffen Sie es, dass ein Grossteil der Kundschaft der TKB ein Leben lang treu bleibt, gerade auch beim Anlegen?

Th. Koller: Wir sind ambitioniert und erst zufrieden, wenn der Kunde seine Ziele erreicht. Jede Lebensphase ruft andere Bedürfnisse hervor, entsprechend passen wir uns diesen an. Die Kunden können sich auf uns verlassen: Wir ziehen am selben Strick, stehlen uns nie aus der Verantwortung und machen den Kunden nichts vor. Wir sind immer für sie da. Ich glaube, genau diese Einstellung schätzen unsere Kunden. Und das motiviert uns, das Gute noch besser zu machen.

PERSÖNLICH UND UNKOMPLIZIERT.

Jeder Kunde hat aus seiner individuellen Lebenssituation heraus ganz persönliche Fragen, Wünsche und Ziele. Genau diese berücksichtigen unsere Beratung und die Anlagelösungen. So erleben Sie echten Mehrwert. Und Anlageerfolge.



Reden wir miteinander: Unsere Beratung ist nie einfach eine Anlageberatung. Wir setzen bei Ihren Zielen, Vorstellungen und Wünschen an. Und berücksichtigen dabei auch das wichtige Zusammenspiel Ihrer jetzigen und zukünftigen Vorsorge- und Wohnsituation, Ihrer Lebensphase und weiterer relevanter Aspekte.

Bettina Widmer (43) und Max Bäschtger (44)

Ihr Ziel: Eine Ferienwohnung im Tessin.

Das gut verdienende Paar ist vielbeschäftigt und wohnt in seiner Eigentumswohnung. Die beiden engagieren sich in ihren Jobs, sie als Marketingplanerin, er ist Versicherungsmakler. Auch privat sind die beiden viel unterwegs: Mit ihren Bikes geht's oft über Stock und Stein. Gerne verbringen die beiden Ferien im Süden. Sie diskutierten schon seit Längerem die Zukunftsidee einer Ferienwohnung im Tessin.

«Wir haben einen gemeinsamen Wunsch, den wir uns in vielleicht 10 Jahren erfüllen wollen: Eine Ferienwohnung im sonnigen Tessin. Es fehlt in unserem turbulenten Alltag die Zeit, uns permanent mit Geldanlagen zu befassen, aber wir möchten dennoch selber entscheiden. Darum haben wir unsere Situation und unser Fernziel mit unserer TKB-Beraterin besprochen. Uns hat dabei nicht nur ihre Herangehensweise in der Beratung überzeugt, sondern auch die vereinbarte Lösung: Die TKB versorgt uns mit Marktinformationen, macht Vorschläge und überwacht unsere Anlagen. Und wir entscheiden selber, was wir umsetzen wollen. Genau so stellen wir uns das vor. Wir sind uns sicher, dass uns die TKB Anlageberatung so weiterbringt.»

Martha Schlauri

Ihr Ziel: Die Frühpension.

Die 54-jährige Lehrerin hat geerbt, braucht das Geld im Moment aber nicht. Vielmehr fragt sie sich, wie sie es clever anlegen könnte, um sich für die Pensionierung ein zusätzliches Polster zu verschaffen. Oder ob sich damit sogar ein frühzeitiger Ruhestand realisieren liesse. Allerdings nur unter der Bedingung, dass dann einmal ein Beitrag ans Eigenheim der Tochter trotzdem noch drinliegt.

«Ich ging zur TKB und erläuterte dem Berater meine Wünsche und Ziele. Er hat mir dann alle möglichen Wege aufgezeigt und meine Anliegen nie aus den Augen verloren. Jetzt weiss ich, wo ich in der Vorsorge stehe, und habe einen konkreten Plan. Mein Berater überwacht das Wertpapierdepot und kümmert sich um die Vermögensverwaltung. Das gibt mir die Gewissheit, dass ich im Alter finanziell abgesichert bin. Ich fühle mich einfach gut aufgehoben und ich bin froh, von der TKB Anlageberatung Private Banking zu profitieren. Dies erst noch vor meiner Haustüre, wo ich persönlich vorbeigehen kann.»

Ernst Baumann

Sein Ziel: Vermögenszuwachs.

Der 72-jährige Bauingenieur ist seit fünf Jahren pensioniert. Finanziell hat er keine Sorgen. Dazu kommt, dass er sich sehr fürs Anlagegeschäft interessiert und sich aktiv damit auseinandersetzt. Deshalb kümmert er sich grösstenteils selbst um sein Vermögen, wünscht sich aber einen Sparringpartner, mit dem er sich über Ideen austauschen kann.

«Ich will immer im Bild sein, wie es um meine Anlageerfolge steht, und ich befasse mich eingehend damit. Trotzdem gibt es Vermögensteile, die ich professionell verwalten lassen möchte. Mit der TKB geniesse ich eine flexible und unkomplizierte Partnerschaft: Ich schätze es, in meinem Berater einen Sparringpartner auf Augenhöhe zu haben. Auch wenn ich selbst schon klare Vorstellungen habe. Ansonsten lässt er mir freie Hand und zwingt mir nichts auf. Auch das TKB Gebührenmodell beeindruckt mich, weil es damit allfällige Interessenskonflikte vermeidet. Die TKB Anlageberatung Private Banking Plus erfüllt meine Ansprüche.»

DIE PASSENDE LÖSUNG FÜR IHRE ZIELE.

Professionell anlegen lassen



Beim persönlichen Gespräch eruieren wir Ihre Ziele und den passenden Weg, um diese zu erreichen.

Dabei wählen Sie die Anlagelösung selbst:

- Sie können die Verwaltung Ihres Vermögens an uns delegieren.*
- Die TKB als Anlage-Sparringpartner nutzen, aber selbst die Entscheidungen treffen.*
- Oder gänzlich auf unsere Anlageberatung verzichten.*

Auch jede Kombination ist möglich.

Vermögensverwaltung

Die Delegation der Anlageentscheidungen an die TKB bringt Ihnen bestmögliche Anlageerfolge und gleichzeitig Lebensqualität: Sie haben die beruhigende Gewissheit, dass Sie Ihre Strategie mit dem Spezialisten der TKB festgelegt haben und er sich professionell um die Erreichung Ihrer Anlageziele kümmert. So können Sie sich darauf verlassen, dass Ihr Anlagepartner für Sie die besten und günstigsten Anlageprodukte am Markt wählt – und das Portfolio laufend überwacht. Gleichzeitig schonen Sie Ihre Nerven und gewinnen viel Zeit für das, was Ihnen wichtig ist.

Selber anlegen – mit Beratung



Anlegen von A–Z in Eigenregie



Anlageberatung

Sie wollen Ihre Anlageentscheidungen selber treffen, dabei aber von der Anlageberatung und -begleitung durch die TKB profitieren. Sie haben die Möglichkeit, die Beratungsleistung und die Beratungsintensität genau Ihren eigenen Vorstellungen anzupassen. Gemeinsam legen wir die Strategien fest. Die TKB kann aus neutraler Warte das beste Produkt für Sie herausuchen, Empfehlungen abgeben, das Depot zeitnah überwachen. Und vieles mehr. Sie entscheiden, welche Beratungslösung wir gemeinsam für Ihre Ziele umsetzen wollen.

TKB Depot

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

DIE DREI VERWALTUNGSLÖSUNGEN.

Wir berücksichtigen immer Ihre Ziele und Bedürfnisse, wenn wir gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie festlegen. Bei der Vermögensverwaltung sparen Sie wertvolle Zeit und auch Nerven, während wir Ihre Anlagen professionell verwalten. Denn wir beobachten den Markt akribisch und picken die besten Anlageinstrumente heraus.



TKB VERMÖGENSVERWALTUNG
BASIS



TKB VERMÖGENSVERWALTUNG
PRIVATMANDAT



TKB VERMÖGENSVERWALTUNG
PREMIUMMANDAT

Ihr Bedürfnis

Sie möchten die Verwaltung Ihres Vermögens an die Spezialisten der TKB delegieren. Und Sie suchen eine einfache Lösung.

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 einen persönlichen Berater, ganzheitliche Bedürfnisabklärung, Vermögensplanung, Risiko- und Szenarioanalysen

Überwachung & Reporting

Überwachung der Zielerreichung, Überwachung der Strategieeinhaltung, Überwachung und Justierung der eingesetzten Produkte, Bericht über Performance und Zielerreichung, Depotverzeichnis für Steuerzwecke, Bericht über Portfolioqualität, TKB Anlagereport










Ideen & Services

Verwaltung des Vermögens durch das TKB Portfolio Management (Analyse und selbständige Umsetzung von Anlageentscheiden), Anlegerpublikationen der TKB

Preis und Transparenz

einfache und transparente Preisgestaltung, Einsatz der jeweils günstigsten verfügbaren Produkte

Ausprägung	
	sehr gering
	gering
	mittel
	hoch
	sehr hoch

	TKB VERMÖGENSVERWALTUNG BASIS	TKB VERMÖGENSVERWALTUNG PRIVATMANDAT	TKB VERMÖGENSVERWALTUNG PREMIUMMANDAT
BERATUNG & BETREUUNG			
Persönliche Betreuung	zertifizierter Berater	zertifizierter Berater oder zertifizierter Berater Private Banking	zertifizierter Berater Private Banking
Interaktion	bei Bedarf, in der Regel alle 2 Jahre	regelmässig, in der Regel zweimal jährlich	regelmässig, in der Regel mehrmals jährlich
Zugang zu Fachspezialisten	—	Beizug von Fachspezialisten bei Bedarf	Beizug von Fachspezialisten und persönlichem Portfoliomanager
ÜBERWACHUNG & REPORTING			
Portfolio-Check	permanente Überwachung der Portfolioqualität durch das TKB Portfolio Management	permanente Überwachung der Portfolioqualität durch das TKB Portfolio Management	permanente Überwachung der Portfolioqualität durch das TKB Portfolio Management
Bericht über Aktivitäten	jährlich	halbjährlich	halbjährlich
IDEEN & SERVICES			
Anlageuniversum	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
PREIS UND TRANSPARENZ (Preise exkl. MwSt)			
Pauschalgebühr	1,00 – 1,30 %	0,90 – 1,20 % ¹	1,50 % ¹
Minimale Mandatsgrösse CHF	20 000.–	200 000.–	1 500 000.–

¹ Performanceabhängige Gebühr auf Anfrage

DIE DREI BERATUNGSLÖSUNGEN.

Die persönliche und langfristige Beratung und Begleitung der TKB bringen Ihnen wesentliche Vorteile. In welchem Umfang die Beratung erfolgen soll, das entscheiden Sie.



TKB ANLAGEBERATUNG

TKB ANLAGEBERATUNG
PRIVATE BANKINGTKB ANLAGEBERATUNG
PRIVATE BANKING PLUS

Ihr Bedürfnis	TKB ANLAGEBERATUNG	TKB ANLAGEBERATUNG PRIVATE BANKING	TKB ANLAGEBERATUNG PRIVATE BANKING PLUS
	Individuelle Strategie- und Portfolioberatung zum Erreichen der persönlichen Ziele durch Ihren persönlichen, zertifizierten Berater.	Umfassende Beratung und kontinuierliche Begleitung durch Ihren persönlichen, zertifizierten Private Banking Berater.	Aktiver Austausch und umfassende Beratung durch Ihren persönlichen und zertifizierten Private Banking Berater mit Beizug von Spezialisten.
	Sie möchten zusammen mit Ihrer persönlichen zertifizierten Beraterin oder Ihrem Berater Ihre Ziele definieren, die passende Anlagestrategie festlegen und bei Bedarf überprüfen.	Es ist Ihnen wichtig, sich regelmäßig mit Ihrer persönlichen Private Banking Beraterin oder Ihrem Private Banking Berater auszutauschen.	Sie suchen einen Experten und Sparringpartner in allen Anlage-themen und stehen in häufigem Kontakt mit Ihrer Private Banking Beraterin oder Ihrem Private Banking Berater.
		Sie möchten, dass Ihr Portfolio überwacht wird. Auf Anlagechancen werden Sie proaktiv hingewiesen.	Sie möchten, dass Ihr Portfolio überwacht wird. Auf Anlagechancen und Tradingideen werden Sie proaktiv hingewiesen.
Anlageinstrumente	Sie investieren überwiegend in Anlagefonds mit gutem Leistungs-ausweis und tiefen Kosten.	Sie investieren in das ganze Anlageuniversum der TKB.	Sie investieren in das ganze Anlageuniversum der TKB und entwickeln zusammen mit dem Berater massgeschneiderte, individuelle Anlagelösungen.

GRUNDLEISTUNGEN DER BERATUNGSLÖSUNGEN

Beratung & Betreuung	Betreuung durch einen persönlichen zertifizierten Berater, ganzheitliche Bedürfnisabklärung, Vermögensplanung, Risiko- & Szenarioanalysen, Eignungs- und Angemessenheitsprüfung bei Empfehlungen
Überwachung & Reporting	Überwachung der Zielerreichung, Überwachung der Strategieeinhaltung, Überwachung der Risiken, Bericht über Performance und Zielerreichung, Bericht über Portfolioqualität, Depotverzeichnis für Steuerzwecke
Ideen & Services	Anlegerpublikationen der TKB, unabhängiges Research für Produkte und Anlagen
Preis und Transparenz	einfache und transparente Preisgestaltung, Zugang zu preisgünstigen Produkten, Depotgebühr entfällt

**NEU ab
1. Januar 2018**

Ausprägung



	TKB ANLAGEBERATUNG	TKB ANLAGEBERATUNG PRIVATE BANKING	TKB ANLAGEBERATUNG PRIVATE BANKING PLUS
BERATUNG & BETREUUNG			
Persönliche Beratung	zertifizierter Berater	zertifizierter Berater Private Banking	zertifizierter Berater 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 bei Bedarf	auf Kundenwunsch, halbjährlicher Bericht permanente Überwachung Portfolioqualität, Kontaktaufnahme durch Berater bei Bedarf
IDEEN & SERVICES			
Anlageuniversum	Empfehlungen für best-in-class Anlagefonds	Empfehlungen für best-in-class Anlagefonds sowie aus dem ganzen Anlageuniversum TKB	Empfehlungen aus ganzem Anlageuniversum TKB, inkl. Anlagelösungen und Optionsstrategien
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

PREIS UND TRANSPARENZ (Preise exkl. MwSt)

Tarif Beratungsdepot pro Jahr	0,40 %	0,50 %	1,10 % pauschal ¹
Preis minimal in CHF	50.– pro Quartal	187,50 pro Quartal	2750.– pro Quartal ¹
Wertschriftentransaktionen	50 % Rabatt auf Courtage-Tarif	50 % Rabatt auf Courtage-Tarif	inbegriffen ¹
Zuschläge	Valoren mit ausländischem Domizil sowie Edelmetalle: 0,10 %		inbegriffen ¹

¹ Einzelpreismodell auf Anfrage



DIE THURGAUER KANTONALBANK – IHRE VERLÄSSLICHE PARTNERIN

Seit über 140 Jahren sind wir im Thurgau präsent und bringen als Bank vom und für den Kanton die ganze Region voran.

Seit unserer Gründung im Jahr 1871 sind wir die zuverlässige Partnerin der Menschen im Kanton. Wir sind die führende Finanzdienstleisterin der Region. Als tragender Pfeiler der Wirtschaft und vertrauenswürdige Bank für die Bevölkerung bauen wir unsere Dienst-

leistungen stetig aus. Immer mehr Thurgauerinnen und Thurgauer vertrauen uns ihr Vermögen zur Verwaltung an (siehe Grafik). Das freut uns und spornt uns an.

Zertifizierte Beraterinnen und Berater

Unsere Beraterinnen und Berater sind fachlich top: Sie werden nicht nur laufend aus- und weitergebildet, sondern auch durch unabhängige Dritte regelmässig fachspezifisch und in ihrer praktischen Beraterfunktion geprüft. Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater ist bei der TKB ISO-zertifiziert. Davon profitieren Sie ganz direkt: Sie können sich darauf verlassen, dass Ihre Fragen, Bedürfnisse und Ziele ganzheitlich beleuchtet werden. Gemeinsam finden Sie mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater so zu Ihren Antworten und individuellen Anlagelösungen – professionell und einfach.

Spezialisten-Netz vor Ort

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

Starke Kooperationspartner

Mit der Zürcher Kantonalbank haben wir einen starken Kooperationspartner, der uns dort unterstützt, wo eine breite und tiefe Analyseabdeckung wichtig ist. So sind wir stets über relevante geopolitische sowie volkswirtschaftliche Entwicklungen informiert. Umso mehr Zeit bleibt uns für die volle Konzentration auf die strategische Ausgestaltung und die Selektion der einzelnen Positionen für Ihr individuelles Portfolio.

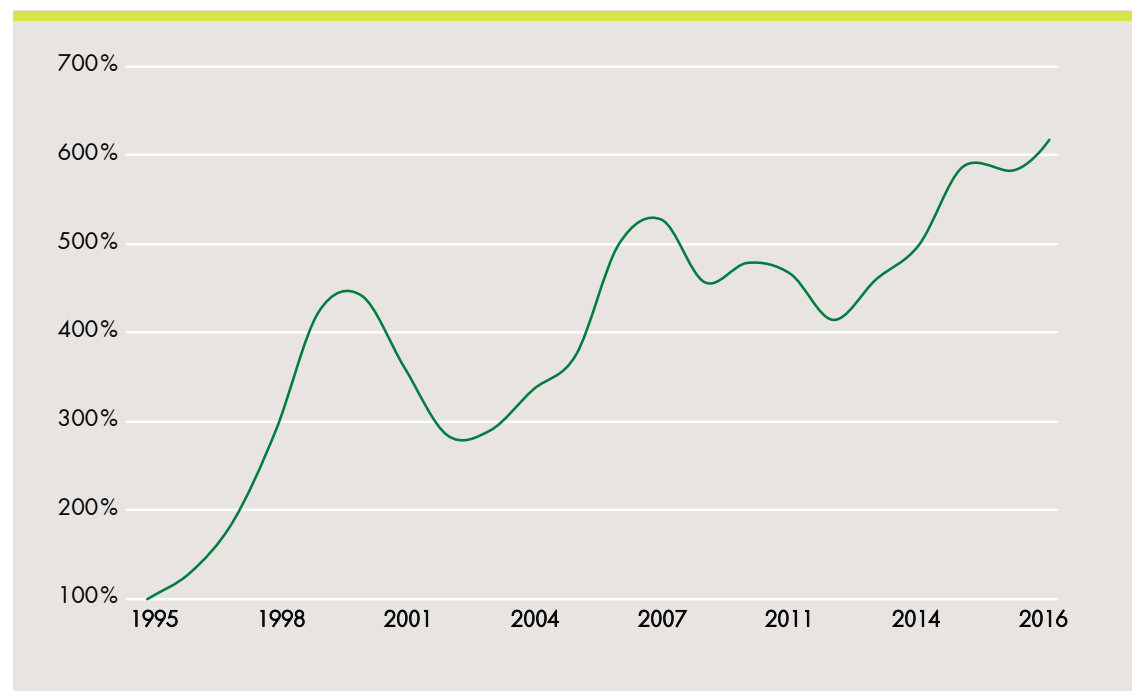
Glaubwürdig und kostenbewusst

Wir machen realistische Annahmen zu den erwarteten Renditen und Portfolioschwankungen und legen diese offen. Weil Kosten die Rendite schmälern, sind uns attraktive Preise im Konkurrenzvergleich wichtig. Auch bei der Selektion der einzelnen Portfoliopositionen gehen wir sorgfältig und kostenbewusst vor.

Mit dem neuen Gebührenmodell haben Sie die Sicherheit, dass Ihre Beraterin oder Ihr Berater am gleichen Strick zieht wie Sie – und in die gleiche Richtung.

Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.

Zur Verwaltung anvertraute Vermögen von Privaten Kunden seit 1995 (indexiert)



GLOSSAR

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 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

Das sind die Anlageprodukte, mit denen wir Sie – oder Sie sich selber – Ihren Anlagezielen näher bringen. Die gängigsten Anlageinstrumente sind Fonds, Aktien, Obligationen und strukturierte Produkte. Wichtig ist, dass Sie nur handeln, was Sie auch verstehen. Denn: Wo Ertragschancen sind, lauern auch Risiken.

Anlageuniversum

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

Ausländische Depotstelle

Anlageinstrumente werden jeweils – physisch oder elektronisch – im Land ihrer Herkunft verwahrt. Beispiel: Eine Aktie aus Deutschland wird in Deutschland verbucht bzw. «deponiert». Die TKB unterhält dafür eine Beziehung zu einer deutschen Bank.

Beratungsdepot

Das ist Ihr Depot – also der Ort, wo alle Ihre Wertschriften ein-

gebucht werden, wenn Sie eine TKB Anlageberatung nutzen. Im Tarif Beratungsdepot sind die Anlageberatungsleistungen und die Depotführung eingerechnet.

Bericht über Portfolioqualität

Dieser zeigt Ihnen auf, ob bei Ihrem Depot alles in Ordnung ist oder ob ein Handlungsbedarf besteht, z.B. aufgrund von unerwünschten Risiken.

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.

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. www.tkb.ch/gebuehrentarif

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.

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 Plus unterstützen wir den Kunden mit konkreten Strategien und Vorschlägen zum Einsatz von Optionen.

Strukturierte Produkte

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.

Teilvermögen

Sie haben persönliche Ziele, die Sie in unterschiedlichen Zeiträumen und in unterschiedlicher Priorität erreichen möchten. Darum bilden wir aus Ihrem gesamten Vermögen pro Ziel ein eigenes Vermögen, oder eben: Teilvermögen. Dieses Teilvermögen

arbeitet dann ganz zielgerichtet und gemäss Ihren Vorstellungen darauf hin, Ihr persönliches Ziel im vorgegebenen Zeitraum zu erreichen.

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 zu.

Zertifizierte Beraterin / zertifizierter Berater

Alle Beraterinnen und Berater der TKB sind bestens ausgebildet und haben eine theoretische und praktische Prüfung nach internationalen Normen (ISO/IEC 17024) als «Zertifizierter Individualkundenberater» erfolgreich absolviert. Diese Kenntnisse werden

periodisch überprüft und erneuert (Rezertifizierung).

Zertifizierte Beraterin / zertifizierter Berater Private Banking

Alle Beraterinnen und Berater des TKB Private Bankings haben eine theoretische und praktische Prüfung nach internationalen Normen (ISO/IEC 17024) als «Zertifizierter Kundenberater Bank Vermögensverwaltung» erfolgreich abgelegt. Diese Kenntnisse werden periodisch überprüft und erneuert (Rezertifizierung). Sie verfügen beispielsweise über vertieftes Wissen zu modernen Portfoliotheorien, Derivativ-Strategien, Performance-Analysen oder steuerlichen Aspekten von Anlagen.

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 +41 848 111 444
Telefax +41 848 111 445
E-Mail info@tkb.ch

Gerne beraten wir Sie persönlich
zwischen 8 und 20 Uhr, bei Ihnen zu
Hause oder in der Bank.

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
8280 Kreuzlingen, Hauptstrasse 39
Seepark, Bleichstrasse 15
8555 Müllheim, Frauenfelderstrasse 2
9542 Münchwilen, Im Zentrum 2
9315 Neukirch-Egnach, Bahnhofstrasse 79
9532 Rickenbach bei Wil,
Toggenburgerstrasse 40
8590 Romanshorn, Hubzelg
8370 Sirnach, Frauenfelderstrasse 5
8266 Steckborn, Seestrasse 132
8583 Sulgen, Bahnhofstrasse 1
8274 Tägerwilen, Hauptstrasse 89
9545 Wängi, Dorfstrasse 6
8570 Weinfelden, Bankplatz 1
8556 Wigoltingen, Poststrasse 6

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



**Thurgauer
Kantonalbank**
FÜRS GANZE LEBEN