



TKB ANLAGELÖSUNGEN.

Beratung und Betreuung – damit Sie Ihre Ziele erreichen.



**Thurgauer
Kantonalbank**
FÜRS GANZE LEBEN

Inhaltsübersicht

Warum bei der TKB anlegen	3
Exklusiv: Zielbasiert investieren	4
Erfolgreich anlegen mit gutem Gewissen	5
Die passende Lösung für Ihre Ziele	6
Verwaltungslösungen für jedes Bedürfnis	8
Beratungslösungen nach Mass	10
Lösungen zum Vermögensaufbau	12
Anlegen in Eigenregie	13
Begriffe – kurz erklärt	14

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 sind fachlich auf der Höhe: 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 sind wir stets über relevante geopolitische sowie volkswirtschaftliche Entwicklungen infor-

miert. 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

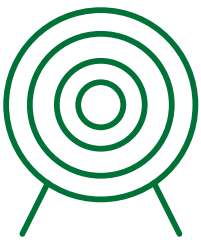
Wir bieten Ihnen Anlagelösungen an, bei denen Sie nur bezahlen, was Sie brauchen. Entscheidend für den Preis ist etwa der Umfang der Beratungsleistung oder die Wahl des Anlageproduktes in der Vermögensverwaltung. Transaktionsgebühren treten bei den Beratungs- und Verwaltungslösungen somit in den Hintergrund.

Eine gute Rendite und Nachhaltigkeit

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. Dass wir in Zukunft noch verstärkt den Aspekt der Nachhaltigkeit bei unseren Anlagen berücksichtigen, wird daran nichts ändern.

Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.

IHRE ZIELE HABEN EINEN BESONDEREN PLAN VERDIENT.



Wer Ziele hat und einen Plan, der ist in der Regel erfolgreicher. Bei der Geldanlage 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 es ist beim Anlegen wie überall im Leben – wer Ziele hat und einen Plan, der ist erfolgreicher. Die TKB hat diesen innovativen, digital unterstützten Beratungsansatz in enger Kooperation mit der SwissQuant Group entwickelt und bietet ihn für all ihre Anlagelösungen an.

Anlageziele definieren und priorisieren

Bei einer Beratung nach dem ZBI-Ansatz besprechen wir mit Ihnen als Erstes, welches Ihre konkreten Lebensziele sind, für die Sie anlegen möchten. 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.

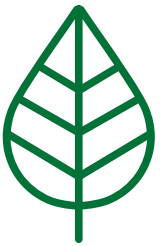
Nur so viel Risiko wie nötig

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 dies für die Zielerreichung angezeigt 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 Vermögensverwaltungslösungen auf Nachhaltigkeit umgestellt. Damit entsprechen wir einem stetig wachsenden Kundenbedürfnis und gleichzeitig einem gesellschaftlichen Trend, der sich je länger, je mehr verstärkt.

Auswahlkriterium Nachhaltigkeit

Bei der Selektion von Anlageinstrumenten wendet die TKB eine Vielzahl von Kriterien an. Für die Beurteilung der Nachhaltigkeit vertrauen wir auf die ESG-Bewertungen der Firma MSCI, einer führenden Anbieterin von Marktdaten. Diese umfassen die Bereiche Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Neben dem Ausschluss von umstrittenen Unternehmen (z.B. Verletzung von Umweltnormen und Menschenrechten) investieren wir vorzugsweise in Anlagen mit überzeugenden ESG-Bewertungen.

Nachhaltigkeit und Rendite

Wer erwartet, dass Nachhaltigkeit zwangsläufig mit einer schlechteren Rendite bezahlt werden muss, der irrt. Bei der Selektion von Anlageprodukten misst die TKB sowohl der Nachhaltigkeit als auch der Rendite ein grosses Gewicht bei, damit diesbezüglich keine Kompromisse gemacht werden müssen. Das grundsätzliche Ziel besteht darin, eine nachhaltige Wirtschaft zu fördern, ohne dabei auf Rendite zu verzichten.

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.

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 die Beratungsintensität 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 laufend Ihr Depot. Sie entscheiden, welche Beratungslösung wir gemeinsam für Ihre Ziele umsetzen wollen.

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.

Lösungen zum Vermögensaufbau

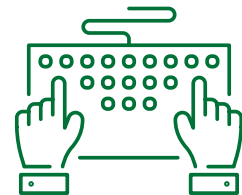


TKB ZIELSPARPLAN



WERTPAPIERSPAREN 3A

Anlegen in Eigenregie



TKB DEPOT

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 gemäss der von Ihnen gewählten Strategie 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 der TKB. Denn mit Wertpapiersparen 3a erhöhen Sie Ihre Renditechancen beim Aufbau Ihres Vorsorgevermögens nachhaltig.

Sie verwalten Ihr Vermögen eigenverantwortlich und treffen Anlageentscheide 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 – wir gewähren Ihnen hierbei 50 % Rabatt auf unseren Courtage-Tarif. 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.

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

Nachhaltigkeit

Bei der Selektion von Anlageinstrumenten berücksichtigen wir ESG-Kriterien. Dabei werden mit Blick auf die Nachhaltigkeit von Anlagen die Bereiche Umwelt, Soziales und Unternehmensführung zusätzlich für Investitionsentscheidungen einbezogen.

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 PREMIUMMANDAT
BERATUNG & BETREUUNG			
Persönliche Betreuung	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 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
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
PREISE (exkl. MwSt)			
Jährliche Kosten	TER ¹ ca. 1,2–1,5%, keine Depotgebühr und Ausgabe-/ Rücknahmekommission	0,90–1,20% pauschal ² ohne Einzeltitel 1,10–1,30% pauschal ² mit Einzeltitel	1,50% pauschal ²
Mindestpreis in CHF	—	450.– pro Quartal ² ohne Einzeltitel 1250.– pro Quartal ² mit Einzeltitel	4500.– pro Quartal ²
Mindestkapital in CHF	20 000.–	200 000.– ohne Einzeltitel 500 000.– mit Einzeltitel	1 500 000.–

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	Individuelle Strategie- und Portfolioberatung zum Erreichen der eigenen Ziele durch Ihre/n persönliche/n und zertifizierte/n Berater/in.	Umfassende Beratung und kontinuierliche Begleitung durch Ihre/n persönliche/n und zertifizierte/n Private Banking Berater/in.	Aktiver Austausch und umfassende Beratung durch Ihre/n persönliche/n und zertifizierte/n Private Banking Berater/in mit Bezug 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 und Sie auf Anlagechancen proaktiv hingewiesen werden.	Sie möchten, dass Ihr Portfolio überwacht wird und Sie auf Anlagechancen sowie Tradingideen proaktiv hingewiesen werden.
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, Kontaktauf- nahme durch Berater/in bei Bedarf	auf Kundenwunsch, halbjährlicher Bericht permanente Überwachung Portfolioqualität, Kontaktauf- nahme 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. 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
PREISE (exkl. MwSt)			
Tarif Beratungsdepot pro Jahr	0,40 %	0,50 %	1,10 % pauschal ¹
Mindestpreis 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
Zuschläge	Valoren mit ausländischem Domizil sowie Edelmetalle: 0,10 %		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.



TKB ZIELSPARPLAN

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.

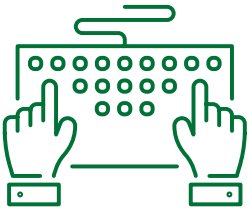


WERTPAPIERSPAREN 3A

GRUNDLEISTUNGEN

Anlageinstrumente	Umsetzung mittels Strategiefonds der TKB Vermögensverwaltung Basis	Umsetzung mittels Strategiefonds der TKB Vermögensverwaltung Basis
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 Ihre gewählte Strategie	Investition des Vermögens in Ihre gewählte Strategie
Kündigung	Jederzeit möglich	Jederzeit möglich
Besonderheiten	Familien-Bonus: zusätzliche Bonusgutschrift von 5% der jährlichen Nettoeinzahlungen zum Geburtstag des Kindes (maximal CHF 50.– pro rata) Einrichten eines Dauerauftrages zu Gunsten Zielsparplan-Konto möglich, um regelmässig und automatisiert Fondsanteile zu kaufen	Erträge werden fortlaufend in den Fonds reinvestiert (thesaurierend) 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. 1,12–1,22%, keine Kontoführungs-/Depotgebühr und Ausgabe-/Rücknahmekommission
Mindestkapital	Einmalige Mindesteinlage CHF 100.–, Minimum Saldo für eine Investition CHF 50.–	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 und Begleitung durch eine/n Berater/in, Transaktionen werden selbsthandelnd und in eigener Regie erfasst

ÜBERWACHUNG & REPORTING

keine Depotüberwachung durch die TKB, jährlicher Vermögensauszug, Steuerauszug optional²

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 Herausgabeanspruch³

PREISE (exkl. MwSt)

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

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

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.

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 Verkaufsaufträge 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 Anlageentscheidung 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 Anlageentscheidung an die TKB, welche die Entscheidung im Rahmen der Abmachungen direkt vornimmt.

Dafür wird regelmässig Bericht erstattet.

ESG (Nachhaltigkeit)

Als Standard nachhaltiger Anlagen hat sich die Begrifflichkeit «ESG» etabliert. Diese drei Buchstaben beschreiben drei nachhaltigkeitsbezogene Verantwortungsbereiche von Unternehmen, nämlich «environment, social, governance», also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

ETF (Exchange Traded Fund)

Exchange Traded Funds sind börsenhandelte 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.

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

sind Anlageinstrumente, die klassische Produkte wie Aktien oder Obligationen (hier «Basiswerte» genannt) mit derivativen Finanzin-

strumenten 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 zu.

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 absol-

viert. 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 +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.

Rechtliche Hinweise

Diese Publikation dient ausschliesslich Werbezwecken. Sie ersetzt nicht die persönliche anlegergerechte Beratung vor einem Anlage- oder Investitionsentscheid. Massgebend sind die anwendbaren TKB-Verträge samt darin referenzierter Dokumente.

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 Art. 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.

