Bank SLM AG
Dorfplatz 5
3110 Münsingen

031 700 10 10
info@bankslm.ch
bankslm.ch

Vermögensverwaltung

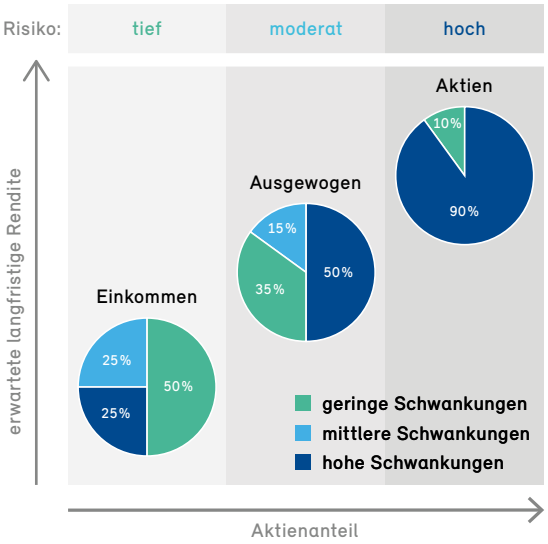
SLM Portfolio

Delegieren und investieren

Sie wollen einen Teil Ihres Vermögens am Kapitalmarkt investieren, um von langfristig besseren Renditen zu profitieren. Sie möchten aber keine eigenen Anlageentscheide treffen und haben nicht die Zeit oder das Interesse sich mit Finanzfragen zu beschäftigen. Mit dem SLM Portfolio delegieren Sie die Verwaltung Ihrer Anlagen an die Spezialisten der Bank SLM.

Die drei Anlage-Strategien

Erstinvestition ab CHF 50'000.–



Ihre Vorteile

- Sie müssen sich nicht mit Finanzangelegenheiten beschäftigen
- Die Bank SLM hat keine eigenen Finanzprodukte und wählt für Ihr Portfolio die am besten geeigneten Produkte aus
- Ihr Portfolio wird durch unsere Spezialisten laufend analysiert, optimiert und überwacht
- Sie werden regelmässig (¼-jährlich) über die Entwicklung Ihres Vermögens informiert

Kosten für das SLM Portfolio

Die All-in-Fee-Gebühr für das SLM Portfolio wird kumulativ auf dem durchschnittlichen Anlagewert berechnet und ¼-jährlich belastet.

Anlagestrategie	Einkommen Ausgewogen	Aktien
Gebühren	1.20 %	1.30 %
Minimalgebühr in CHF	600.00	650.00

Die Gebühr beinhaltet eine ¼-jährliche Performanceauswertung sowie sämtliche übrigen Finanzgebühren wie Courtage, Depot-/Inkassogebühren und Steuerverzeichnis. Einzig die Eidg. Umsatzabgabe wird weiterbelastet. Ein Teil der All-in-Fee unterliegt für Schweizer Kunden der Mehrwertsteuer.

Bei der Auflösung eines Vermögensverwaltungsmandats erfolgen die Verkäufe nicht innerhalb der All-in-fee. Anwendung finden die ordentlichen Gebührenmodelle.

Die nächsten Schritte

Bei einem Gespräch mit Ihrem Kundenberater eruieren Sie gemeinsam die optimale Anlagesumme sowie Ihre persönliche Anlagestrategie. Mittels Vermögensverwaltungsvertrag erteilen Sie der Bank SLM den Auftrag, Ihr Anlagekapital nach bestem Wissen und Gewissen, gemäss definierter Anlagestrategie, zu verwalten. Der Vertrag kann jederzeit aufgehoben werden. Mittels Vermögensausweis und regelmässigen Gesprächen mit Ihrem Kundenberater sind Sie stets über die Entwicklung Ihrer Vermögenswerte informiert.

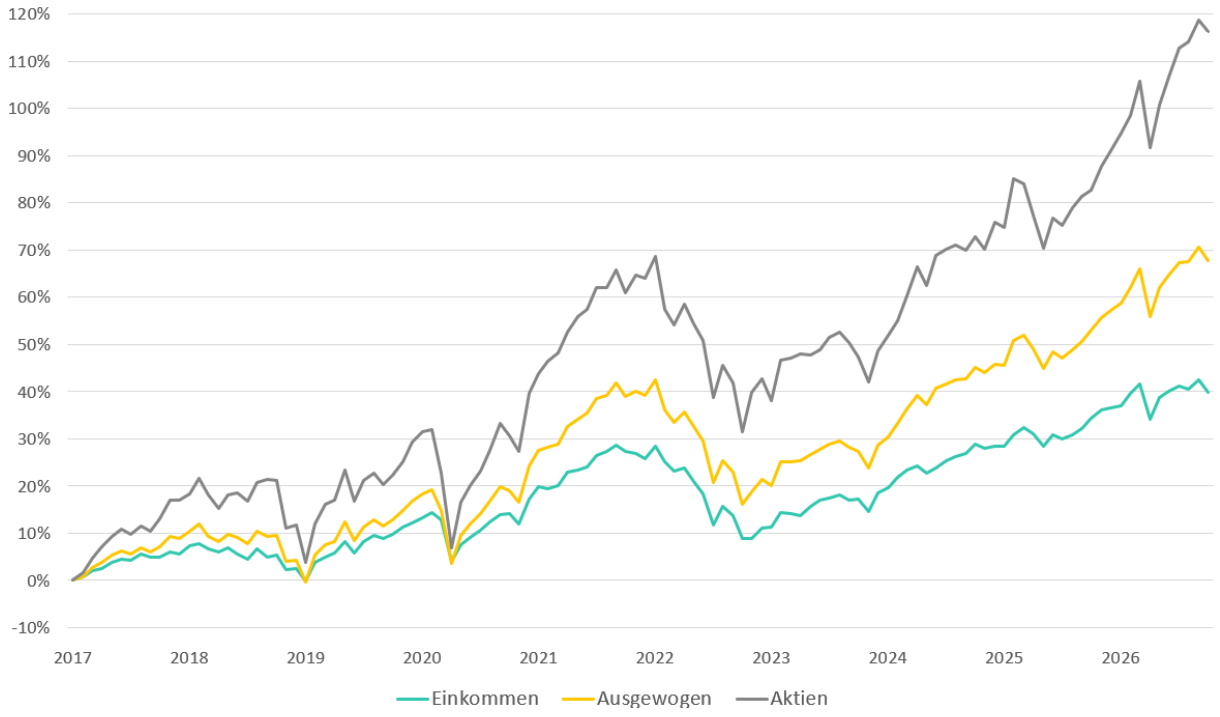
Informationen / Auskünfte

Ihr Kundenberater nimmt sich gerne Zeit für Sie. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

Diese Publikation dient ausschliesslich Ihrer Information und ist keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf. Dieses Dokument wurde von der Bank SLM AG mit grösster Sorgfalt und bestem Wissen und Gewissen erstellt. Trotzdem kann die Bank SLM AG die Richtigkeit der gemachten Angaben nicht garantieren. Weiter weisen wir Sie darauf hin, dass die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellt.

Performance*

(01.01.2017 – 30.09.2026)



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Einkommen	7.24%	-6.85%	13.38%	5.89%	7.11%	-13.33%	7.39%	7.26%	6.57%	2.24%
Ausgewogen	10.46%	-9.74%	18.61%	7.84%	11.78%	-15.81%	8.63%	11.15%	8.83%	5.89%
Aktien	18.37%	-12.29%	26.57%	9.42%	17.22%	-18.03%	9.97%	14.32%	11.38%	10.98%

*Kumulierte Performance auf Monatsbasis (ohne Kosten)

Investieren nach ESG-Ansatz

Wer sein Geld nachhaltig anlegt, investiert in Unternehmen, die verantwortungsvoll handeln. Dabei werden oft drei Kriterien des nachhaltigen wirtschaftlichen Handelns unterschieden: ethische Verantwortungsübernahme gegenüber sämtlichen von der Unternehmenstätigkeit betroffenen Menschen, gegenüber der Umwelt und in der Unternehmensführung. Der Grad dieser Bemühungen lässt sich mit dem sogenannten ESG-Rating messen. ESG steht für:

Environment
(Umwelt)

- CO_2-Reduktion und Klimaschutz
- Ressourcenverteilung
- Biodiversität
- Ernährungssicherheit

Social
(Soziales)

- Einhaltung der Menschenrechte
- Faire Arbeitsbedingungen
- Keine Kinderarbeit
- Gleichbehandlung

Governance
(Unternehmensführung)

- Qualität und Diversität des Verwaltungsrats
- Gute Unternehmensführung
- Vergütung von Geschäftsleitung und Verwaltungsrat
- Aktionärsrechte

Die Bank SLM führt kein eigenes ESG-Screening durch. Bei der Auswahl unserer Fonds stützen wir uns auf die Angaben der Fondsanbieter und auf das MSCI ESG Risk Rating.

Diese Publikation dient ausschliesslich Ihrer Information und ist keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf. Dieses Dokument wurde von der Bank SLM AG mit grösster Sorgfalt und bestem Wissen und Gewissen erstellt. Trotzdem kann die Bank SLM AG die Richtigkeit der gemachten Angaben nicht garantieren. Weiter weisen wir Sie darauf hin, dass die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellt.