

# Vermögensverwaltung

## SLM Premium

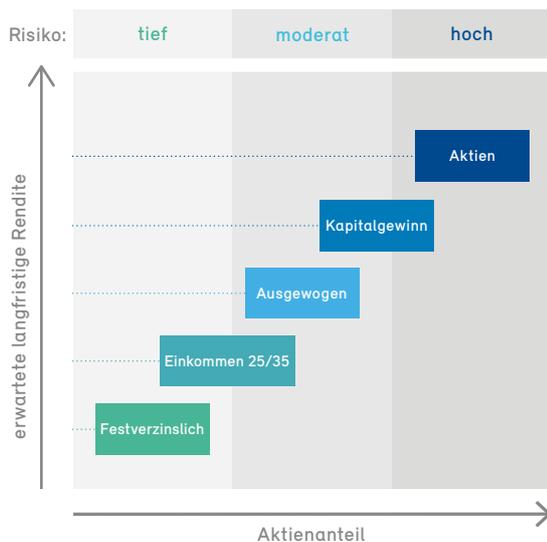
### Delegieren und investieren

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 Premium delegieren Sie die Verwaltung Ihrer Anlagen an die Spezialisten der Bank SLM.

### Die sechs Anlage-Strategien

Erstinvestition ab CHF 250'000.–

(SLM Premium Einzelaktien ab CHF 500'000.–)



### 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 Premium

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

Strategie	Anlagewert CHF	Ansatz
Aktien, Kapitalgewinn	bis 750'000.–,	1.40 %
	ab 750'000.– bis 1.5 Mio.	1.30 %
Ausgewogen, Einkommen 25/35	bis 750'000.–,	1.30 %
	ab 750'000.– bis 1.5 Mio.	1.20 %
Festverzinslich	bis 750'000.–,	0.85 %
	ab 750'000.– bis 1.5 Mio.	0.75 %

(weitere Rabatte für grössere Beträge)

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

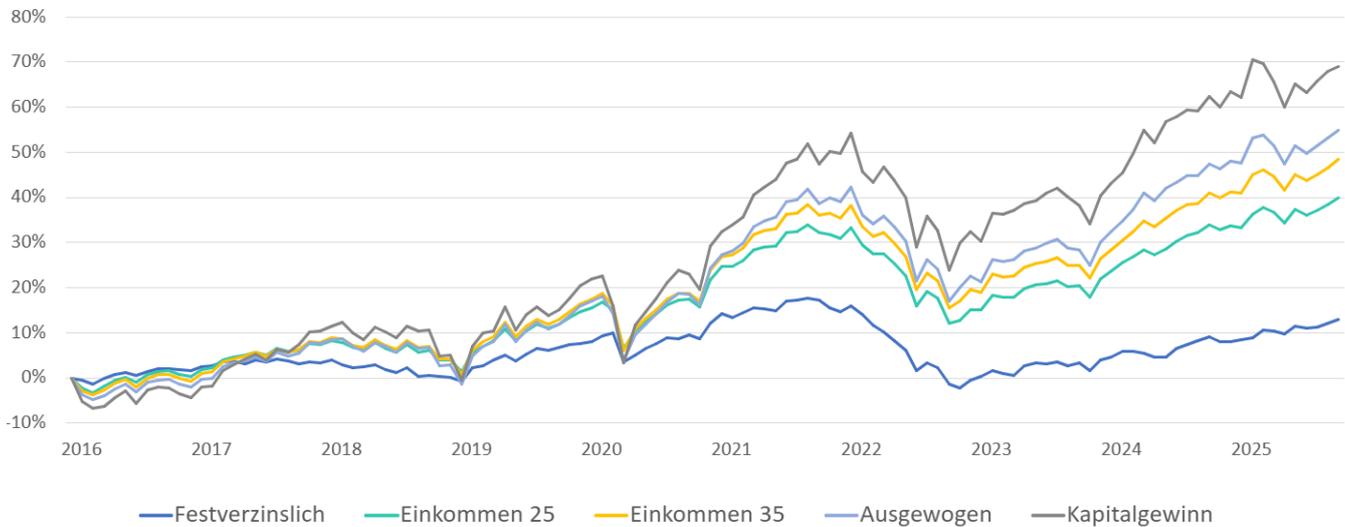
Bei einem Gespräch mit Ihrem Kundenberater eruieren Sie gemeinsam die optimale Anlagesumme sowie Ihre persönliche Anlagestrategie. Mittels Vermögensverwaltungsvertrag erteilen Sie der Bank SLM den Auftrag, Ihr Anlagekapital nach bestem Wissen und Gewissen, gemäss definierter Anlagestrategie, zu verwalten. 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.

# Performance\*

(01.01.2016 – 30.09.2025)



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Festverzinslich</b>	2,55%	1,45%	-4,55%	8,72%	5,89%	1,46%	-13,56%	4,35%	3,60%	4,19%
<b>Einkommen 25</b>	1,88%	6,32%	-6,39%	13,86%	7,95%	6,96%	-13,60%	7,37%	7,58%	4,96%
<b>Einkommen 35</b>	1,07%	7,82%	-7,46%	16,44%	8,06%	9,00%	-13,94%	7,92%	9,32%	5,34%
<b>Ausgewogen</b>	-0,31%	8,84%	-9,15%	18,74%	8,82%	11,72%	-14,72%	9,03%	11,03%	5,00%
<b>Kapitalgewinn</b>	-2,07%	13,74%	-10,62%	22,47%	8,65%	16,45%	-15,49%	9,78%	12,71%	4,42%

\* 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<sub>2</sub>-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.