



Anlagen und Versicherungen
Ein FUTURA-Service

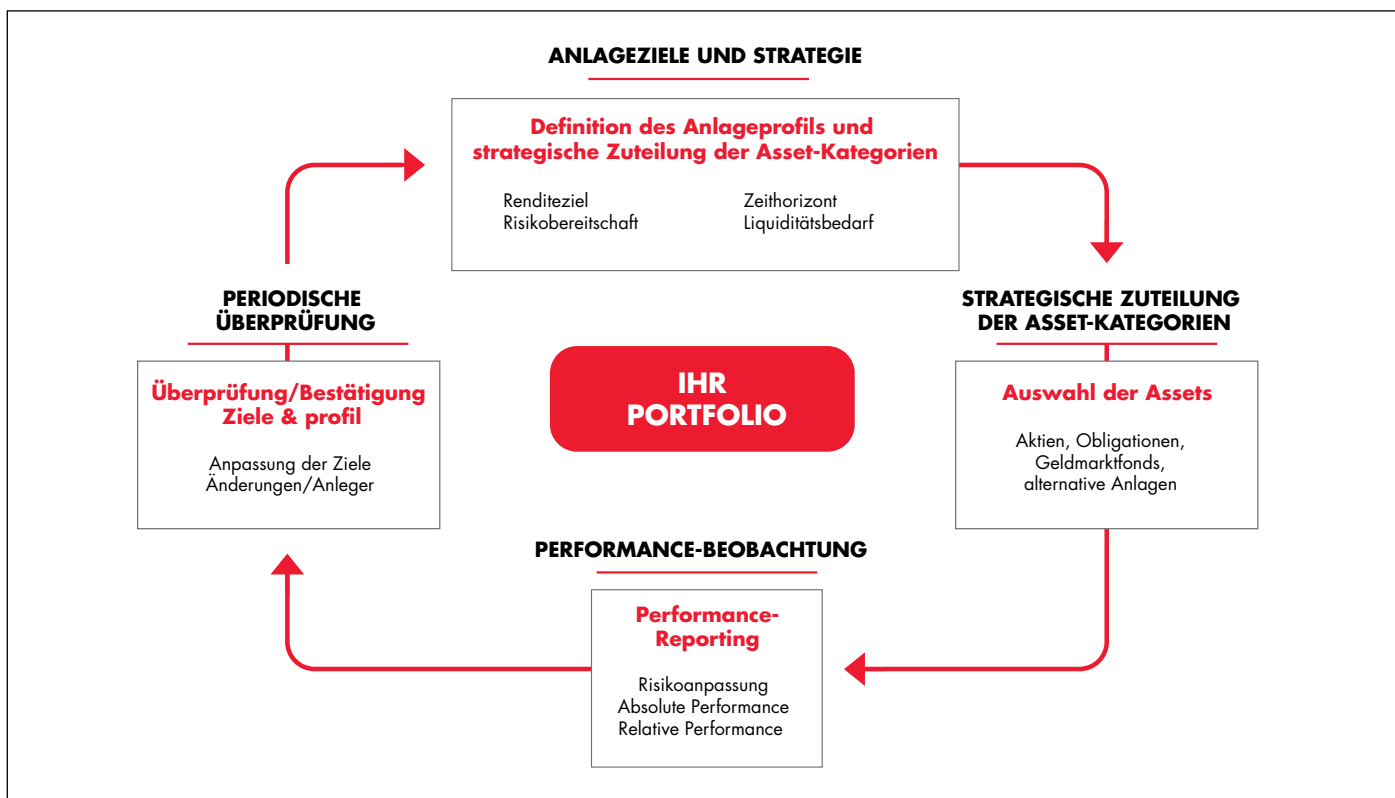
Das Solofonds-Mandat

Das Solofonds-Mandat der BancaStato in Kürze

BancaStato bietet ihren geschätzten Kunden mit ihrem Vermögensverwaltungs-Service nun ein traditionelles, aber gleichwohl innovatives Finanzprodukt. Das Solofonds-Mandat unterscheidet sich von anderen Vermögensverwaltungsformen durch die Auswahl der Titel: Die gesamte Palette wird ausschliesslich in (vorzugsweise Swisscanto) Fondsprodukten angelegt.

Die Hauptvorteile des BancaStato-Fondsmanagements sind:

- **Sicherheit** durch optimaler Risikodiversifizierung.
- **Qualität:** Sorgfältige Auswahl und kontinuierliche Überwachung sämtlicher Anlagen durch unsere Spezialisten.
- **Flexibilität:** Eine aktive Verwaltung des Vermögensverwaltungsmandats und Berücksichtigung der spezifischen Anforderungen unserer Kunden erfordern eine hohe Flexibilität unserer Vermögensverwalter.
- **Rentabilität:** Die BancaStato Solofonds- Mandate orientieren sich an internen wie externen Benchmarks. Unser Ziel ist es, dabei Renditen zu erwirtschaften, die mindestens den vom Markt erzielten Ergebnissen entsprechen.
- **Kostengünstigkeit:** Das Solofonds- Mandat beinhaltet eine höchst attraktive einmalige "All-inclusive"-Gebühr.
- **Rationalität:** Das Solofonds-Vermögensverwaltungsmandat bietet dem Kunden eine enorme Zeitersparnis, da die Bank die kontinuierliche Überwachung der vielfältigen Anlagen für ihn übernimmt.
- **Teilnahme** an der Entwicklung der Finanzmärkte auch mit kleineren Vermögens-beständen: Das Solofonds-Mandat ermöglicht dem Kunden schon ab einem Betrag von CHF 100'000.-, an der Vermögensverwaltung durch ausgewiesene Finanzmarktspezialisten an den Finanzmärkten teilzunehmen.
- **BancaStato-Anlagestrategie:** Neben der sorgfältigen Auswahl der Fondsprodukte passen unsere Anlagespezialisten das Portfolio - unter Einhaltung der Performance-und Risikoübernahme-Zielsetzungen- in regelmässigen Abständen an die Bedürfnisse und Wünsche unserer Kunden an. Hierbei kommt die (unten dargestellte) globale, zirkulare Anlagestrategie unseres Instituts zur Anwendung.
- **Transparenz:** Die Anlagestrategie der Bank wird regelmässig in unseren Publikationen kommuniziert. Jeder Anlageberater wird dabei kontinuierlich über die jeweils gültige Strategie informiert.



Das Verhältnis zwischen Rendite und Risiko

Anlagefonds weisen immer eine Risikokomponente aus, weil sie eng an die Entwicklung der Finanzmärkte gebunden sind. Eine höhere Rendite bedeutet zwangsläufig ein erhöhtes Risiko. Daher ist es uns bei der Ermittlung der idealen Anlagestrategie sehr wichtig, zu erörtern, welche Rolle das uns anvertraute Kapital in der Gesamtsituation Ihrer Einkünfte spielt. Auf diese Weise ist unser Anlageberater in der Lage, Ihnen einen persönlichen, ganz auf Sie und Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen, modular aufgebauten Vermögensplan zu unterbreiten.

Unmittelbar nach Unterzeichnung eines Mandats nehmen unsere Spezialisten alle Anlagen nach eigenem Ermessen vor. Selbstverständlich werden dabei die Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung und das gemeinsam mit dem Kunden definierte Verwaltungsprofil eingehalten.

Das Solofonds-Vermögensverwaltungsmandat der BancaStato ermöglicht es Ihnen, je nach vereinbartem Anlagerisiko unter vier verschiedenen Anlageprofilen und drei Referenzwährungen (Schweizer Franken, Euro und US-Dollar) auszuwählen. Die vier Anlageprofile sind: Festverzinsliche Kapitalanlagen, Einkünfte aus Kapitalanlagen, ausgewogene Anlagestrategie sowie aktienorientierte Anlagestrategie. Diese Profile wurden zweidimensional sowohl unter Berücksichtigung des gewünschten Renditeniveaus sowie des eingegangenen Risikos definiert.

Nachstehend unterbreiten wir Ihnen eine kurze Beschreibung unserer Anlageprofile, die im unten abgebildeten Schema grafisch dargestellt sind.

Festverzinsliche Kapitalanlagen

Das Solofonds-Mandat für festverzinsliche Kapitalanlagen zielt vor allem darauf ab, Vermögen zu bewahren und durch feste Erträge ein regelmässiges Einkünfte zu erwirtschaften. Die Kapitalanlage erfolgt vorwiegend in der Bezugswährung des Anlegers.

Einkünfte aus Kapitalanlagen

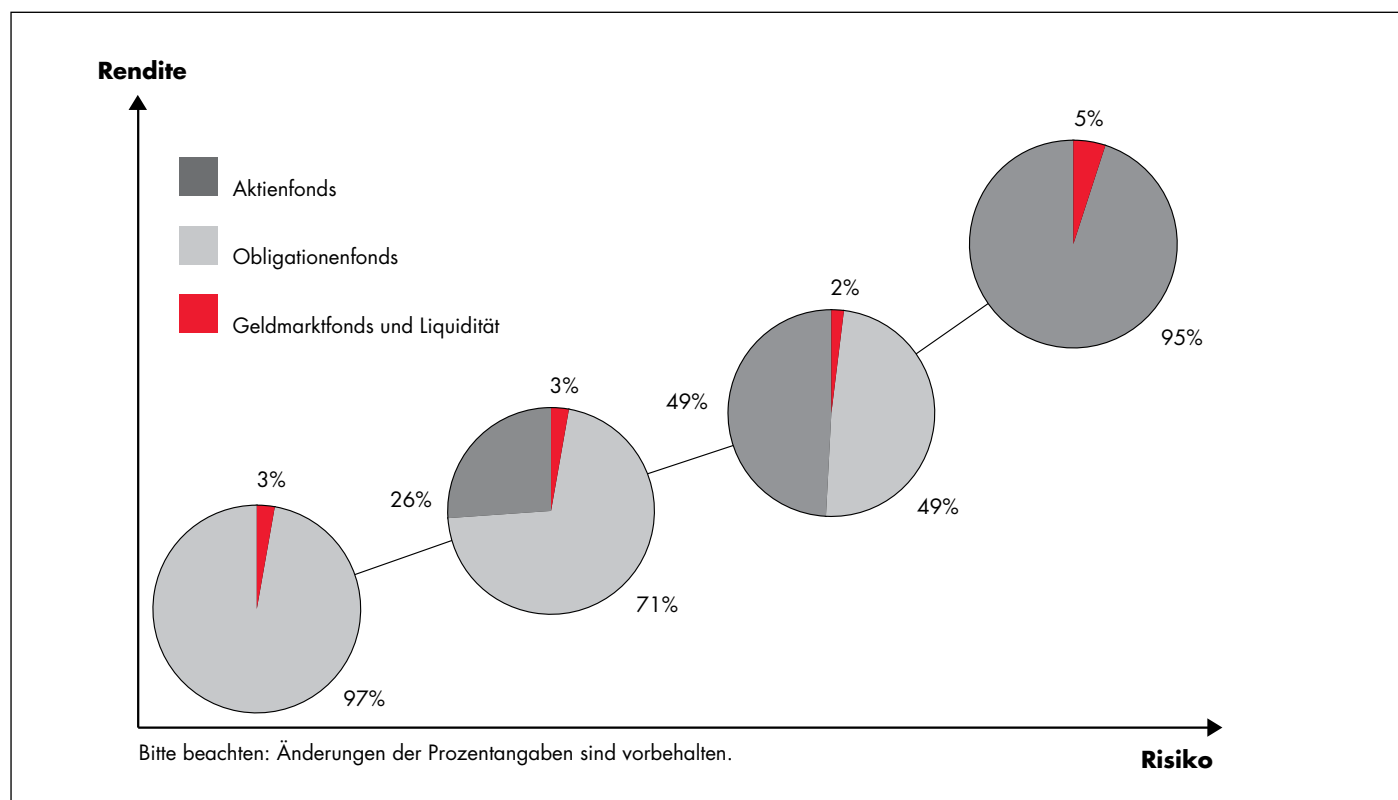
Das Vermögensverwaltungsmandat für Einkünfte aus Kapitalanlagen zielt auf ein langfristiges Realwachstum des Vermögens ab. Primäre Einkommensquellen sind Zinsen und Dividenden mit zusätzlichem Kapitalzuwachs, die teilweise jährlich ausgeschüttet werden. Die Kapitalanlage erfolgt vorwiegend in der Referenzwährung des Anlegers. Fluktuationen des Vermögens sind möglich.

Ausgewogene Anlagestrategie

Das Solofonds-Mandat mit ausgewogener Anlagestrategie besteht aus einer ausgeglichenen Verteilung der Anlagen in Aktien- und Obligationenfonds. Das Ziel besteht in realem Vermögenszuwachs. Der Ertrag besteht primär aus Kapitalzuwachs sowie aus Zinsen und Dividenden, die teilweise jährlich ausgeschüttet werden. Erhebliche Fluktuationen des Vermögens sind möglich.

Aktienorientierte Anlagestrategie

Das Solofonds-Mandat mit aktienorientierter Anlagestrategie umfasst ein auf Aktienfonds konzentriertes Portfolio. Es stellt unsere risikoreichste Anlagestrategie dar und verfolgt die Zielsetzung eines langfristig ausgeprägten Vermögenszuwachses. Der Ertrag besteht hier vor allem aus Kapitalzuwachs und Devisengeschäften, die von den jeweiligen Fondsmanagern entschieden und getätigt werden.



Zusammen wachsen.

Hauptsitz

Viale H. Guisan 5
Casella Postale
CH - 6501 Bellinzona

Contact center

Tel 091 803 71 11
Fax 091 803 71 70

Niederlassungen

Corso S. Gottardo 4
6830 Chiasso

Via Naviglio Vecchio 4
6600 Locarno

Via Pioda 7
6900 Lugano

Filialen

Via Cantonale
6982 Agno

6780 Airolo

Viale Papio 5
6612 Ascona

Piazza Collegiata
6500 Bellinzona

Via Pini 2
6710 Biasca

Via Leoncavallo
6614 Brissago

6675 Cevio

6715 Dongio

6760 Faido

Via Trevano 97
6904 Lugano-Molino Nuovo

6900 Lugano-Piazza Riforma

Via Lavizzari 18
6850 Mendrisio

Via Pietro Fontana
6950 Tesserete

Geldautomaten

Via Emmaus 1
(Centro Comm. Cattori)
6616 Losone

Rund um die Uhr

Parco Commerciale
6916 Grancia

Via San Francesco 1
6600 Locarno-Città vecchia