Produktinformation
zu Werbezwecken 22.11.2026

MIGROS BANK

Vermögensverwaltung

Sie wählen die Anlagestrategie, wir setzen diese für Sie um

Bei der Vermögensverwaltung wählen Sie die Anlagestrategie und delegieren die Umsetzung an die Spezialisten der Migros Bank. Eine Vermögensverwaltung eignet sich entsprechend für die zielorientierte und mittel- bis langfristige Umsetzung einer festgelegten Anlagestrategie, ohne dass Sie sich selbst um die Märkte zu kümmern brauchen.



Souverän – optimiertes Portfolio
Unsere Spezialisten verfolgen täglich das Marktgeschehen und investieren für Sie mit einem systematischen Anlageprozess. So profitieren Sie stets von aktuellen Anlagechancen.



Komfortabel – transparent informiert
Wir informieren Sie regelmässig über die Wertentwicklung Ihres Vermögens sowie das Geschehen an den Finanzmärkten. Dadurch sind Sie jederzeit bestens über Ihre Vermögenswerte informiert.



Verantwortungsbewusst – hochwertig investiert
Ihr Vermögen wird verantwortungsbewusst angelegt. Dabei werden nebst finanziellen Kennziffern auch gesellschaftliche, ökologische sowie auf die Unternehmensführung bezogene Kriterien berücksichtigt.

Migros Bank AG
migrosbank.ch/kontakt
Beratung Private Kunden 0848 845 453

Verfügbarkeit
Das Angebot ist verfügbar für Privatpersonen ab dem 18. Geburtstag.

Varianten
Das Produkt wird in CHF oder EUR (weitere Währungen auf Anfrage) und den Varianten mit Fonds, mit Direktanlagen oder individuell geführt.

Betragsgrenzen
Empfohlener Betrag bei Abschluss: Mit Fonds ab CHF 20 000 (in EUR ab CHF 100 000), mit Direktanlagen ab CHF/EUR 250 000 und individuell ab CHF/EUR 1 000 000

Erträge
Beteiligung am Erfolg der gewählten Anlagepolitik. Der Ertrag wird laufend reinvestiert. Wir geben die eingenommenen Retrozessionen unaufgefordert an Sie weiter.

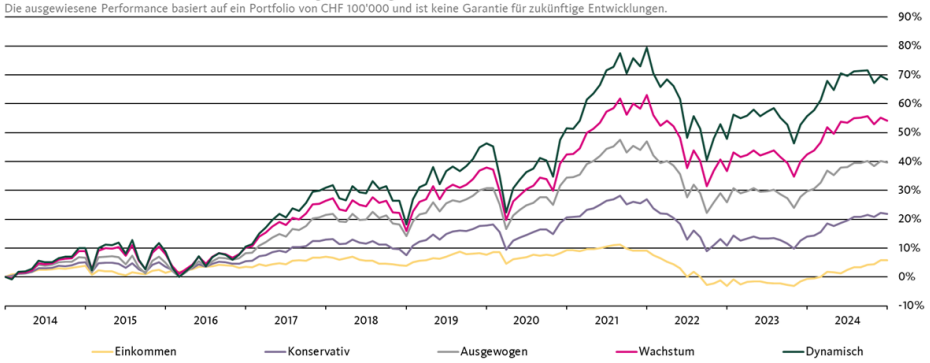
Gebühren
Pauschalgebühr beinhaltet: Management-Fee, Transaktionsgebühren, Depotgebühr, Depotverwaltungskosten (Corporate Actions), Treuhandkommission sowie Gebühren für Steuer- und Vermögensverzeichnisse. Detaillierte Gebühreninformation entnehmen Sie bitte der Broschüre Preise für Dienstleistungen.

Mit Fonds ab CHF 20 000	
unter CHF 750 000	1,000%
ab CHF 750 000	0,900%
ab CHF 1,5 Mio.	0,800%
Mindestens jährlich, je Mandat	CHF 200

Mit Direktanlagen ab CHF 250 000	
unter CHF 750 000	1,200%
ab CHF 750 000	1,100%
ab CHF 1,5 Mio.	1,000%
Mindestens jährlich, je Mandat	CHF 3000

Historische Performance der 5 Anlagestrategien der Variante Fonds in CHF

Die ausgewiesene Performance basiert auf ein Portfolio von CHF 100'000 und ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.



Chancen
- Das Vermögen ist breit diversifiziert. Die Kursschwankungen fallen daher in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen.
- Experten können schnell auf Veränderungen in den Finanzmärkten reagieren.
- Der Anlageausschuss mit Vertretern der Geschäftsleitung fällt die Anlageentscheide und überwacht deren Umsetzung.
- Die Experten informieren quartalsweise über wesentliche Marktentwicklungen und jährlich darüber, wie das Geld investiert ist.
- Verantwortungsbewusstes Anlegen ermöglicht langfristig die Nutzung von Ertrags-Chancen und reduziert Risiken.

Risiken
- Der Wert des Vermögens kann schwanken und unter den ursprünglich investierten Betrag fallen. Das Schwankungsrisiko reicht je nach Anlagestrategie von gering bis hoch.
- Die vergangene Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.
- Rückzüge sind kurzfristig, aber nicht täglich möglich.
- Rückzüge können die Performance beeinflussen.

Weitere Informationen
- Ein kostenloses Steuerverzeichnis erspart das Ausfüllen des Wertschriftenverzeichnisses.
- Die Entwicklung des Depotwerts sowie Investitionen können jederzeit im E-Banking eingesehen werden.
- In der Vermögensverwaltung werden verschiedene Risiko- und Ertragsprofile angeboten. Daher lassen sich unterschiedliche Anlagebedürfnisse abdecken.
- Das Ermitteln und Kennen des eigenen Risiko- und Anlageprofils hilft, eine geeignete Anlagestrategie auszuwählen.
- Es besteht die Möglichkeit für eine jährliche Überprüfung und Anpassung der Anlagestrategie.
- Eine Besprechung mit dem Berater hilft, die Depotwertentwicklung des vergangenen Jahres einzuordnen und die Anlagestrategie für das folgende Jahr festzulegen.

Prüfen Sie auch unsere Vorsorgefonds

migrosbank.ch/vorsorgefonds

Dieses Dokument richtet sich an Personen mit Domizil in der CH und ohne Steuerpflicht in den USA. Die Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen kein Angebot, keine Einladung zum Erwerb oder Veräusserung von Finanzinstrumenten und auch keine persönliche Empfehlung dar. Massgebend sind die AGB der Migros Bank AG sowie die unterzeichneten Verträge. Die Bank kann die Gebühren im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen jederzeit anpassen und verpflichtet sich, die Kund*innen angemessen darüber zu informieren. Die aktuelle Höhe der Gebühren ist in der Broschüre «Preise für Dienstleistungen» jederzeit einsehbar.