

PRIVATE BANKING

Basler Kantonalbank
Private Banking
Postfach
CH-4002 Basel

Telefon +41 (0)61 266 33 33
Telefax +41 (0)61 266 25 96

privatebanking@bkb.ch
www.bkb.ch

400 9649 | 06.09.07



Das Vermögensverwaltungsmandat



Basler
Kantonalbank
fair banking

DIE ELITE FÜR IHR VERMÖGEN



Geschätzte Kundinnen, geschätzte Kunden

Wer heute an den Finanzmärkten erfolgreich sein möchte, braucht spezifisches Wissen, ein gutes Netzwerk, moderne Technologie und viel Zeit. Wenn Sie Ihr Vermögen langfristig vermehren möchten, aber sich nicht ständig mit wirtschaftlichen Entwicklungen auseinandersetzen wollen oder Ihre kostbare Zeit nicht mit der Suche nach den besten Investitionschancen verbringen möchten, ist ein Vermögensverwaltungsmandat das Richtige für Sie. Lassen Sie Ihr Geld durch unsere Profis verwalten und profitieren Sie von deren Wissen und Erfahrung.

Ihr Kapital ist bei uns in besten Händen. Das wird uns auch regelmässig von unabhängiger Seite bestätigt: Die Basler Kantonalbank wurde in den letzten Jahren als einzige Kantonalbank mehrfach im «Elite-Report» ausgezeichnet und zählt damit zu den besten Vermögensverwaltern im deutschsprachigen Raum.

Gerne erwarten wir Sie zu einem persönlichen Gespräch, um Ihnen zu zeigen, wie wir Sie bei der Sicherung und der Mehrung Ihres Vermögens unterstützen können.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Galliker'.

Dominik Galliker
Leiter Private Banking Basel

I H R E V O R T E I L E

Wir nehmen Ihnen die Arbeit ab.

Mit einem Vermögensverwaltungsmandat übergeben Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an die Spezialistinnen und Spezialisten der Basler Kantonalbank. Im Rahmen eines strukturierten Beratungsprozesses legen wir gemeinsam mit Ihnen die Anlagestrategie fest, die Ihren Anforderungen, Möglichkeiten und Zielen entspricht. Die gewählte Anlagestrategie setzen unsere Finanzmarktprofis professionell um und sorgen dafür, dass Ihr Geld immer bestmöglich angelegt ist. Sie werden regelmässig informiert über die Entwicklung Ihres Vermögens und brauchen sich um nichts mehr zu kümmern.

Sie sichern sich Kompetenz.

Unsere Spezialistinnen und Spezialisten sind erstklassig ausgebildet. Sie beobachten laufend die Märkte, analysieren die aktuellsten Entwicklungen und versuchen, Trends frühzeitig zu erkennen. Diese Erkenntnisse werden täglich in den Investitionsentscheiden berücksichtigt. So können Sie sich jederzeit darauf verlassen, dass Ihr Vermögen bei uns in guten Händen ist.

Sie gewinnen Zeit.

Wir nehmen Ihnen die aufwendige Verwaltung Ihres Vermögens ab. So haben Sie Zeit für andere Dinge.

Sie reduzieren Ihr Risiko.

Sie profitieren von einer breiten Diversifikation, weil Ihr Geld in ein Portfolio aus verschiedenen Titeln und Anlagekategorien investiert ist.

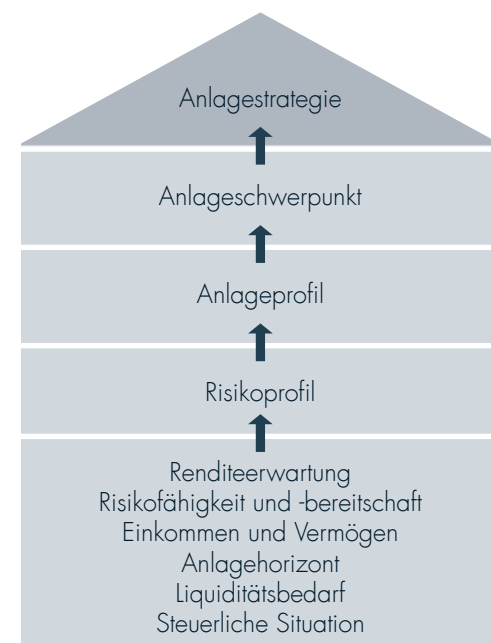
Sie behalten den Überblick.

Sie werden halbjährlich umfassend und übersichtlich über Ihre Investitionen, Ihre Rendite und die Entwicklung Ihres Gesamtvermögens informiert.

DER WEG ZU IHRER ANLAGESTRATEGIE

Der strukturierte Beratungsprozess

Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir in einem strukturierten Beratungsgespräch Ihre Bedürfnisse und bestimmen Ihr Risikoprofil. Daraus leiten wir Ihre individuelle Anlagestrategie ab, welche exakt auf Ihre persönliche Situation zugeschnitten ist:



Ihre persönliche Situation steht am Anfang.

Ihre Anlageberaterin oder Ihr Anlageberater bespricht mit Ihnen Ihre persönlichen Anforderungen, Wünsche und Ziele:

- Wie viel Rendite erwarten Sie?
- Wie viel Risiko können (Risikofähigkeit) und wollen (Risikobereitschaft) Sie eingehen?
- Wie lange möchten Sie Ihr Vermögen anlegen?
- Wie schnell möchten Sie auf Ihr Geld zugreifen können?
- Müssen feste Verpflichtungen berücksichtigt werden?
- Gibt es künftige Veränderungen, welche Ihr Vermögen beeinflussen?
- Wie sieht Ihre steuerliche Situation aus?

Diese und weitere Fragen stellt Ihnen Ihre Anlageberaterin bzw. Ihr Anlageberater, um Ihr persönliches Risikoprofil zu erstellen.

IHR ANLAGEPROFIL

Das Anlageprofil festlegen

Abhängig von Ihrem Risikoprofil werden die klassischen Anlagekategorien Aktien und Obligationen verschieden stark gewichtet. Durch diese sogenannte «strategische Asset-Allokation» ergeben sich unsere fünf Anlageprofile, welche Ihren individuellen Anforderungen an Sicherheit, Rendite und Investitionshorizont gerecht werden:

Obligationen

Konstanz und Sicherheit haben bei Ihnen Priorität. Sie wollen kein unnötiges Risiko eingehen und möchten Ihr Geld deshalb nur in festverzinsliche Papiere mit regelmässigen Erträgen investieren.



Einkommen

Sie haben eine begrenzte Risikobereitschaft, wollen sich aber Ertragschancen mit Aktien nicht entgehen lassen, um nebst einem regelmässigen Einkommen aus Zins- und Dividendenerträgen auch mögliche Kapitalgewinne zu erzielen.



Ausgewogen

Sie haben eine durchschnittliche Risikobereitschaft und akzeptieren vorübergehende Wertschwankungen, um mittelfristig einerseits das Realvermögen zu erhalten und andererseits zusätzliches Ertragspotenzial durch laufendes Einkommen bzw. Kapitalgewinne zu nutzen.



Wachstum

Sie verfügen über eine überdurchschnittliche Risikobereitschaft und wollen langfristig Kapitalgewinne erzielen, welche durch laufendes Einkommen ergänzt werden.



Aktien

Sie haben eine hohe Risikobereitschaft und wollen langfristig die überdurchschnittlichen Renditechancen der internationalen Aktienmärkte nutzen.



■ Aktien ■ Obligationen

ANLAGESCHWERPUNKTE SETZEN

Innerhalb des festgelegten Anlageprofils können Sie zusätzliche Schwerpunkte setzen, damit wir noch gezielter auf Ihre Anlagebedürfnisse eingehen können.

- Traditionell** Sie möchten Ihre Anlagen möglichst breit streuen?
Die traditionellen Strategien ermöglichen durch einen relativ grossen Anteil an Auslandsinvestitionen eine breite Diversifikation innerhalb der klassischen Anlagekategorien.
- Fokus Schweiz** Sie wollen hauptsächlich in den Schweizer Markt investieren?
Bei den Fokus Schweiz-Strategien legen Sie ein stärkeres Gewicht auf Anlagen in Schweizer Franken.
- Nachhaltigkeit** Ihnen sind ethische, soziale und ökologische Aspekte bei Ihren Anlagen wichtig?
Bei den Nachhaltigkeits-Strategien sind Sie sicher, dass nur in solche Anlagen investiert wird, welche einer unabhängigen Nachhaltigkeitsanalyse genügen. Es sind dies insbesondere nachhaltige Anlagefonds, Schweizer Aktien und Obligationen sowie globale Fonds, die mit passenden Themenbaskets (Wind, Solar, Wasser) und Einzeltiteln ergänzt werden.
- Plus-Strategie** Sie möchten Ihre Renditechancen bei vergleichbarem Risiko verbessern?
Mit den Plus-Strategien investieren Sie auch in alternative Anlageformen: Zusätzlich zu Aktien und Obligationen werden Ihrem Portfolio z. B. Rohstoffe, Hedgefonds oder hochverzinsliche Anleihen beigemischt.
- Referenzwährung** Sie möchten in Ihrer Referenzwährung investieren?
Die meisten Anlagestrategien werden nicht nur in Schweizer Franken, sondern auch in Euro umgesetzt. Damit minimieren wir für unsere im Ausland domizillierte Kundschaft das Wechselkursrisiko.

IHRE ANLAGESTRATEGIE

Die optimale Anlagestrategie wählen

Aus Ihrem Anlageprofil, der Referenzwährung und dem gewählten Anlage-schwerpunkt ergibt sich jene Anlagestrategie aus unserem Anlageuniversum, welche am besten zu Ihnen passt.

		Obligationen	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
Traditionell	CHF	✓	✓	✓	✓	✓
	EUR	✓	✓	✓	✓	✓
Fokus Schweiz	CHF	✓	✓	✓	✓	✓
Nachhaltig	CHF	✓	✓	✓	✓	✓
	EUR	✓	✓	✓	✓	✓

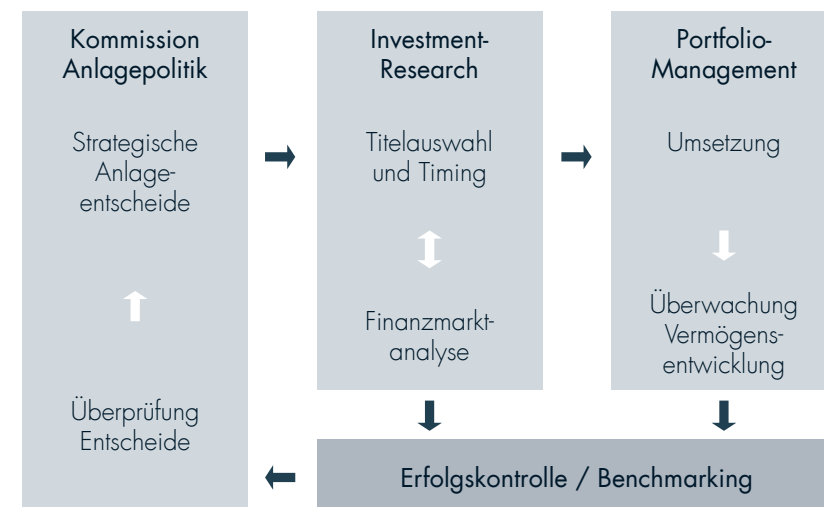
		Obligationen	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
Plus	CHF	nicht verfügbar	✓	✓	✓	✓
	EUR	nicht verfügbar	✓	✓	✓	✓

■ Obligationen ■ Aktien ■ Alternative Anlageformen

IHRE ANLAGESTRATEGIE ERFOLGREICH UMSETZEN

Der kontinuierliche Anlageprozess

Nachdem wir gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie festgelegt haben, beginnt die Umsetzung: Ihr Vermögen wird in einem kontinuierlichen Anlageprozess investiert und verwaltet. Die Kontrolle basiert auf einem Drei-Säulen-Prinzip und erfolgt durch drei verschiedenen Gremien mit klar geregelten Verantwortlichkeiten:



Strategische Anlageentscheide als Grundlage

Eine Expertenkommission legt die Anlagepolitik fest, bestimmt die Aufteilung der Vermögenswerte auf die unterschiedlichen Anlagekategorien («strategische Asset-Allokation») und gibt Empfehlungen bezüglich der Laufzeiten von Obligationen ab. Monatlich werden innerhalb der strategischen Asset-Allokation taktische Anpassungen vorgenommen, um kurzfristige Chancen an den Finanzmärkten wahrzunehmen. Die Resultate werden regelmässig mit der Benchmark verglichen, die Anlageentscheide überprüft und gegebenenfalls angepasst.

Konkrete Titelauswahl und Timing

Gemäss den strategischen und taktischen Vorgaben wählt das Investment Research geeignete Titel und Branchen aus und sucht den bestmöglichen Zeitpunkt für den Kauf und Verkauf. Fachleute beobachten und analysieren laufend die Finanzmärkte, optimieren die Anlagen innerhalb der vorgegebenen Portfoliostrukturen und erarbeiten Entscheidungsgrundlagen für taktische Anpassungen durch die Kommission Anlagepolitik.

Umsetzung

Im Portfolio-Management werden die taktischen Vorgaben des Investment Research und der Kommission Anlagepolitik umgesetzt. Hier wird auch sichergestellt, dass die Kundenrichtlinien und die anlagepolitischen Vorgaben jederzeit eingehalten werden.

TRANSPARENZ SCHAFFT VERTRAUEN

Transparente Informationen

Sie vertrauen uns Ihr Vermögen an. Dieses Vertrauen wollen wir verdienen, indem wir Sie regelmässig, objektiv und verständlich über unsere Arbeit informieren. Dazu erhalten Sie mindestens halbjährlich oder nach Wunsch einen Performance-Bericht. Darin sehen Sie, wie wir Ihr Geld angelegt haben, welche Rendite wir damit erzielt haben und wie sich Ihr Gesamtvermögen entwickelt hat. Selbstverständlich besprechen wir den Bericht, die Struktur und die Performance Ihres Portfolios jederzeit gerne persönlich mit Ihnen. Ausserdem überprüfen wir regelmässig, ob sich Ihre Wünsche und Ziele verändert haben und ob die gewählte Strategie für Sie noch immer richtig ist.

GIPS-zertifizierte Performance-Messung*

Die Basler Kantonalbank hat im Jahre 2002 die Global Investment Performance Standards (GIPS) eingeführt. Dieser internationale Standard umfasst eine Sammlung von ethischen Richtlinien, welche eine vollständige Offenlegung und faire Präsentation der Performance gewährleisten. Durch die Einheitlichkeit der Performancemessung können Sie die Anlageresultate von verschiedenen Vermögensverwaltern einfach und aussagekräftig miteinander vergleichen und sich davon überzeugen, dass Sie der richtigen Bank Ihr Vertrauen geschenkt haben.

* Die Basler Kantonalbank ist in Übereinstimmung mit den GIPS und wird diesbezüglich jährlich von der externen Revisionsstelle geprüft und zertifiziert. Als Firma im Sinne der GIPS gilt das Stammhaus Basler Kantonalbank mit allen gebührenpflichtigen Vermögensverwaltungsmandaten von privaten und institutionellen Kunden der zentralen Organisationseinheiten. Eine Liste aller Composites und deren Beschreibung bzw. den jüngsten Verifikationsreport der externen Revisionsstelle können Sie bei unserem Investment Research anfordern.

EINE AUSGEZEICHNETE PARTNERIN

Die Basler Kantonalbank bietet viele Vorteile als Partnerin für die Verwaltung Ihres Vermögens.

Sicherheit	Bei uns ist Ihr Geld in sicheren Händen: Standard&Poors hat uns mit dem Rating AA+ ausgezeichnet und der Kanton Basel-Stadt bürgt mit einer umfassenden Staatsgarantie.
Erfahrung	Wir betreuen als eine der wenigen Kantonalbanken schon seit mehreren Jahrzehnten vermögende Privatkunden und verfügen über grosse Erfahrung in der Vermögensverwaltung.
Kompetenz	Unser Private Banking wurde mehrfach von einer unabhängigen Jury ausgezeichnet: Der international renommierte «Elite Report» hat über 300 Institute im gesamten deutschsprachigen Raum geprüft. Die Basler Kantonalbank wurde als einzige Kantonalbank in die Elite der besten, rund 30 Vermögensverwalter aufgenommen.
Fairness	Wir bieten Ihnen – neben dem herkömmlichen Gebührenmodell – ein erfolgsabhängiges Honorar an, bei welchem nur eine kleine Grundgebühr fällig ist, wenn Ihre Rendite unter dem durchschnittlichen Zinssatz für Spareinlagen liegt. Dies entlastet Sie – insbesondere in schlechten Börsenjahren. Die erfolgsabhängige Gebührenkomponente wird nur fällig, wenn eine höhere Rendite erzielt wurde. Das ist fair – für beide Seiten.
Unabhängigkeit	Wir wählen für Sie immer die besten Anlageinstrumente aus einer bestimmten Kategorie aus («Best-in-class»). So sind wir objektiv und frei von Interessenkonflikten.
Flexibilität	Sie können den Vermögensverwaltungsauftrag jederzeit schriftlich widerrufen.

DIE BASLER KANTONALBANK – IHRE ANLAGEBANK

Die Basler Kantonalbank hat am 1. Oktober 1899 ihre Geschäftstätigkeit aufgenommen. Heute sind wir in Basel und der Region als Universalbank tätig. Seit dem 14. Februar 2000 besitzen wir eine Mehrheitsbeteiligung an der gesamtschweizerisch tätigen Bank Coop. Damit gehört der Konzern BKB zu den grössten Bankengruppen der Schweiz.

Unsere Kernkompetenzen liegen im Retail-, Anlage- und Kommerzkundengeschäft. Darüber hinaus sind wir durch Private-Banking-Aktivitäten in Zürich und Olten vertreten und betreiben das Geschäft mit grossen Firmenkunden, Institutionellen sowie Banken in der ganzen Schweiz. Dadurch verfügen wir über eine gut diversifizierte Ertragsstruktur. Mit eigenen Strukturierten Produkten, dem BKB-EasyTrading (Discount-Broker), dem BKB-Lady-Consult und der BKB-Seniorenberatung erreichen wir weitere attraktive Zielgruppen.

Im Gegensatz zu vielen anderen Kantonalbanken sind wir bereits seit mehreren Jahrzehnten im Anlagegeschäft tätig. Dieser langjährigen Erfahrung, einer konsequenten Dienstleistungs- und Qualitätsorientierung sowie dem hohen persönlichen Engagement der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ist zu verdanken, dass wir schon heute zu den ersten Adressen für anspruchsvolle Kundschaft aus dem Raum Basel und den Grenzregionen zählen. Mit der Eröffnung von zwei Standorten in Olten und Zürich hat unser Private-Banking Ende der Neunzigerjahre seine Erfolgsgeschichte über die Kantonsgrenzen hinweg fortgeschrieben.

In unseren Geschäftstätigkeiten berücksichtigen wir im Sinne der Nachhaltigkeit neben wirtschaftlichen Zielen auch soziale, ethische und ökologische Grundwerte. Wir betreiben «fair banking» aus Überzeugung!

SIE FINDEN UNS GANZ EINFACH

Private Banking Basel

Brunngässlein 3
4002 Basel
Telefon +41 (0)61 266 33 55
privatebanking@bkb.ch

Private Banking Riehen

Im Singeisenhof 9
4125 Riehen
Telefon +41 (0)61 266 30 81
privatebanking@bkb.ch

Private Banking Olten

Cityhof, Baslerstrasse 47
Postfach, 4603 Olten
Telefon +41 (0)62 206 84 84
pb-olten@bkb.ch

Private Banking Zürich

Stockerhof, Stockerstrasse 23
Postfach 1595, 8027 Zürich
Telefon +41 (0)44 283 41 48
pb-zuerich@bkb.ch

