



**Basler
Kantonalbank**

Private Banking: Ganzheitliche Beratung für Ihre Bedürfnisse



- Von Haus aus sehr persönlich 3
- Vermögenswerte langfristig optimieren 4
- Anlageentscheide selbst treffen oder delegieren 6
- Vorausschauend planen und vorsorgen 8
- Sich Träume erfüllen und finanziell flexibel bleiben 10
- Die Bank für die Region 13
- Bei uns oder bei Ihnen zu Hause 14

Von Haus aus sehr persönlich



Unabhängig davon, ob Sie Ihr Vermögen erhalten, ausbauen oder weitergeben möchten – bei der Basler Kantonalbank pflegen wir Ihre Werte mit Kompetenz, Sorgfalt und Weitsicht.

Sie haben hohe Anforderungen und legen Wert auf eine langjährige, verlässliche Beziehung zu Ihrer Bank. Willkommen bei der Basler Kantonalbank. Ihr Vermögen ist bei uns in guten Händen. Genau wie Sie. Den Zugang zum Private Banking eröffnen wir Ihnen bereits ab einem Vermögen von CHF 300 000.

Vertrauen ist die Basis, auf die wir seit über 100 Jahren bauen. Deshalb steht eine vertrauensvolle Partnerschaft für uns an erster Stelle. Der persönliche Austausch mit Ihnen ermöglicht uns,

Sie und Ihre Ziele kennenzulernen und Sie in jeder Lebensphase nachhaltig zu unterstützen. Dank dieser individuellen Betreuung und einer ganzheitlichen Betrachtungsweise können wir zusammen mit Ihnen die passenden Lösungen erarbeiten. Sei es für Ihre Anlage-, Finanzierungs- oder für Ihre Vorsorgebedürfnisse. Dabei denken und handeln wir immer vorausschauend und begleiten Sie und Ihre Familie über Generationen hinweg.

Ihre persönliche Beraterin bzw. Ihr persönlicher Berater kümmert sich kompetent um all Ihre finanziellen Anliegen und steht Ihnen als Ansprechperson so oft zur Verfügung, wie Sie es wünschen. Bei Bedarf werden selbstverständlich Fachspezialisten aus den unterschiedlichsten Finanzbereichen hinzugezogen.



Vermögenswerte langfristig optimieren

Unser Anlagegeschäft ist vollständig auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet. Sie bestimmen, ob Sie Ihre Anlageentscheide zusammen mit Ihrer persönlichen Beraterin bzw. Ihrem persönlichen Berater treffen oder ob Sie uns ein Vermögensverwaltungsmandat erteilen. Bei beiden Modellen haben Sie die Gewissheit, dass wir die Anlagestrategie auf Ihren langfristigen Erfolg und auf eine gute Balance

zwischen Risiko und Ertrag ausrichten. Zugleich profitieren Sie von einer unabhängigen, erstklassigen Beratung, von fundierten Empfehlungen für Aktien und Obligationen sowie von einem vielfältigen Fondsangebot. Letzteres stellen wir konsequent nach dem Prinzip «Best-in-Class» zusammen. Selbstverständlich befindet sich darunter auch eine Vielzahl nachhaltiger Anlagen.

Beim Best-in-Class-Ansatz entscheiden wir uns immer für die Produkte in einer Anlagekategorie, die für Sie am besten geeignet sind.

Verzicht auf Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)

Seit Oktober 2014 verzichtet die BKB als eine der ersten Banken in der Schweiz auf sämtliche Fondsvertriebsentschädigungen. Diese sogenannten Retrozessionen, die wir von Dritten für den Vertrieb von Anlageprodukten erhalten, leiten wir unaufgefordert und vollumfänglich an Sie weiter. Unser Verzicht garantiert Ihnen eine unabhängige Beratung, da keine finanziellen Anreize vorhanden sind, einzelne Produkte zu bevorzugen.

Zertifizierte Beratung

Bei der BKB setzen wir durchwegs auf einen qualitativ hochwertigen Beratungsprozess. Unsere Beraterinnen und Berater durchlaufen einen anspruchsvollen, systematischen Zertifizierungsprozess. Dank dieser gezielten Schulung profitieren Sie von ihrem profunden Wissen.

Empfehlungen nach Best-in-Class

Beim Best-in-Class-Ansatz entscheiden wir uns immer für die Produkte in einer Anlagekategorie, die für Sie am besten geeignet sind. In der Schweiz sind über 8500 Anlagefonds von rund 300 verschiedenen Fondsgesellschaften für den Handel zugelassen. Diese Fonds wählen wir anhand von klar nachvollziehbaren Kriterien aus und überwachen sie laufend.

Nachhaltig investieren

Nachhaltige Anlagen liegen im Trend und haben ein grosses Wachstumspotenzial. Zum einen bieten sie attraktive Renditechancen. Zum anderen investieren Sie Ihr Kapital in Unternehmen, die sozial, ethisch und ökologisch verantwortungsbewusst handeln. Wir bieten Ihnen ein umfassendes Angebot an nachhaltigen Anlagen, die wir in einem Selektionsverfahren streng geprüft und mit grosser Sorgfalt für Sie ausgewählt haben.



Anlageentscheide selbst treffen oder delegieren

Wir eröffnen Ihnen den Zugang zu einem breiten Spektrum an Anlagemöglichkeiten. Sowohl in der Beratung mit unseren Paketen wie auch in der Delegation beim Vermögensverwaltungsmandat erarbeiten wir gemeinsam Ihr Risikoprofil. Der erste Schritt in unserer zielbasierten Beratungsphilosophie – denn diese Erkenntnisse bestimmen die optimale Anlagestrategie.

Bei der Festlegung Ihrer Strategie berücksichtigen wir in gleichem Masse Ihre persönliche und finanzielle Situation, Ihre Ziele, Ihre Risikofähigkeit und Risikobereitschaft, Ihre Verlustfähigkeit und Ihren Anlagehorizont.



Die Anlageberatungspakete

Mit den Beratungspaketen Consult, Excellence und Excellence Plus unterstützen wir Sie persönlich mit unserem Fachwissen und halten Ihre Anlagen auf Kurs. Ihre Anlageentscheide treffen Sie anschliessend selbst.

In der klassischen Anlageberatung Consult beraten wir Sie einmal im Jahr umfassend und weisen Sie auf Optimierungspotenzial im Portfolio hin. Unsere Anlageempfehlungen basieren vorwiegend auf erstklassigen Anlagefonds.

Excellence – mit diesem exklusiven Beratungspaket profitieren Sie vom vertieften Austausch mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Ihrem persönlichen Berater und vom Netzwerk unserer Bank. Darüber hinaus steht Ihnen eine ganzheitliche Finanzplanung zu, die alle Aspekte Ihrer finanziellen Situation berücksichtigt.

Für höchste Ansprüche empfehlen wir das Beratungspaket Excellence Plus, das versierten Anlegerinnen und Anlegern mit dem Preismodell «Ticket Fee pro Börsenauftrag» weitere Vorteile bietet. Bei komplexen Bedürfnissen steht Ihnen ein Spezialistenteam aus unserem Asset Management zur Seite und als Ergänzung zur ganzheitlichen Finanzplanung beinhaltet das Paket auch eine Nachlassplanung.

Individuelle Lösungen mit Direktanlagen

Auf der Suche nach Investitionsalternativen in Einzelanlagen analysieren wir laufend die Aktien-, Anleihe- und Rohstoffmärkte. Die sorgfältige Komposition von einzelnen Aktien und anderen Wertpapieren zu einem perfekt diversifizierten Portfolio spricht vor allem ambitionierte Kundinnen und Kunden an.

Das Vermögensverwaltungsmandat

Möchten Sie sich nicht selbst mit Anlagefragen beschäftigen? Dann vereinbaren Sie am besten ein Vermögensverwaltungsmandat. Auf Ihrem Risikoprofil basierend übernehmen wir die Anlageentscheide vollumfänglich. Ihre Anlagestrategie wird sorgfältig umgesetzt und Ihr Portfolio laufend überwacht und an die aktuellen Marktgegebenheiten

angepasst. Über Ihre Investitionen, Ihre Rendite und die Entwicklung Ihres Anlagekapitals informieren wir Sie regelmässig mit einem detaillierten Reporting.

Entscheidende Vorteile

Ein Vermögensverwaltungsmandat bietet Ihnen drei gewichtige Vorteile. Erstens gewinnen Sie Zeit für andere Dinge. Denn wir nehmen Ihnen die Verwaltung Ihres Vermögens ab. Zweitens reduzieren Sie Ihr Risiko durch die breite Diversifikation Ihrer Vermögenswerte. Und drittens sichern Sie sich unsere Kompetenz. Wir beobachten die Märkte laufend. Erkenntnisse daraus lassen wir in die Investitionsentscheide einfliessen. So können Sie sich jederzeit darauf verlassen, dass Ihr Vermögen bei uns bestmöglich angelegt ist.

Wir beobachten die Märkte laufend.
Erkenntnisse daraus lassen wir in
die Investitionsentscheide einfliessen.

Vorausschauend planen und vorsorgen

Die unterschiedlichen Finanzbereiche werden zusehends komplexer und beeinflussen sich gegenseitig. So stellen sich etwa bei Vorsorgeleistungen, Anlageentscheiden, Immobilienfinanzierungen und Nachfolgeplanungen auch immer Fragen hinsichtlich der Steuerbelastung. Hierbei den Überblick zu behalten und das Optimierungspotenzial voll auszuschöpfen, kann durchaus anspruchsvoll sein.

Die umfassende Finanzberatung der BKB hilft Ihnen in jeder Lebensphase, diese Themen ganzheitlich zu erfassen, auf Ihre persönliche Situation zu übertragen und passende Entscheidungen zu treffen.

Enge Vernetzung

Ein zentraler Aspekt während des gesamten Beratungsprozesses ist unsere enge Vernetzung. Ihre persönliche Beraterin bzw. Ihr persönlicher Berater ist fortwährend im Dialog mit den jeweiligen Fachabteilungen. Mit diesem strukturierten Vorgehen schaffen wir Ihnen optimale Entscheidungsgrundlagen.

Finanzplanung

Eine finanzielle Standortbestimmung lohnt sich in jeder Lebensphase. Denn selbst kleine Veränderungen in Ihrer beruflichen oder privaten Biografie können sich langfristig auf Ihre Vermögensverhältnisse auswirken.

Im Rahmen einer Finanzplanung beurteilen wir anhand Ihrer Unterlagen Ihre gesamte finanzielle Situation. Berücksichtigt werden sowohl Ihre Einkommens- und Vermögenswerte, Ihre regelmässigen Ausgaben und Verbindlichkeiten wie auch die Finanzbereiche Steuern, Nachlassregelung, Schenkungen und Anlegen. Basierend auf dieser detaillierten Analyse unterbreiten wir Ihnen bedarfsgerechte Vorschläge und legen gemeinsam mit Ihnen konkrete Massnahmen fest, die es Ihnen ermöglichen, Ihre Ziele zu erreichen.

Vorsorgeberatung

Sich frühzeitig mit der Altersvorsorge auseinanderzusetzen, ist in jedem Fall sinnvoll. Dabei spielt es keine Rolle, ob Sie schon konkrete Pläne für die Zeit nach Ihrer Erwerbstätigkeit haben.

Innerhalb einer Vorsorgeberatung analysieren wir Ihre Vorsorge- und Pensionskassensituation ebenso detailliert wie Ihren Kapitalbedarf im Ruhestand. Zudem klären wir, ob der Kapitalbezug oder die Rente für Sie vorteilhafter sein wird. Das Ergebnis beleuchten wir in verschiedenen Szenarien, damit Sie später Ihre neu gewonnene Freiheit richtig geniessen können.

Wir decken Ihre finanziellen Bedürfnisse in jeder Lebensphase ab



Steuerberatung

Das Ausfüllen der Steuererklärung ist für viele eine lästige und oftmals schwer überschaubare Pflichtübung. Es lohnt sich in doppelter Hinsicht, diese Aufgabe an eine kompetente Partnerin wie die BKB abzugeben. Zum einen sparen Sie Zeit. Zum anderen kann sich eine Steuerberatung auch finanziell auszahlen. Allem voran analysieren wir Ihre persönliche, familiäre und gegebenenfalls auch Ihre betriebliche Steuersituation und erläutern Ihnen, wie Sie diese optimal gestalten können. Sei dies beim Immobilienerwerb, bei einem Wohnsitzwechsel, bei Wertschriften- und Liegenschaftserträgen, der Vorsorge oder der Nachlassplanung.

Gerne erstellen wir Ihre unterschriftfertige Steuererklärung mit allen erforderlichen Beilagen und zulässigen Abzügen. Wir kontrollieren Ihre definitive Steuerveranlagung und erheben für Sie allfällige Einsprachen und Rekurse. Auf Wunsch vertreten wir Sie bei Behörden und Ämtern, empfangen sämtliche Korrespondenz der Steuerverwaltung, kontrollieren diese und halten Sie regelmässig auf dem Laufenden.

Erbschaftsberatung und Nachlassplanung

Der Verlust einer nahestehenden Person ist eine grosse emotionale Belastung. In solch schwierigen Lebensphasen fehlt oftmals die Kraft, sich mit administrativen Aufgaben auseinanderzusetzen. Deshalb ist es ratsam, sich frühzeitig um die Regelung des Nachlasses zu kümmern.

Mit unserer Erbschaftsberatung und der weitsichtigen Nachlassplanung sorgen Sie dafür, dass Ihre Nächsten gut abgesichert sind. Zugleich schaffen Sie die Voraussetzungen dafür, dass Ihr Vermögen nach Ihren Wünschen vererbt und Streitigkeiten vorgebeugt wird.

Testamentsberatung und Nachlassregelung

Wir unterstützen Sie bei der Erstellung eines Testaments oder eines Erbvertrags. Ihren Wünschen entsprechend schreiben wir Ihre Testamentsvorlage, überprüfen Ihre handschriftliche Abschrift und hinterlegen das Dokument bei der zuständigen Behörde. Ihr notarielles Testament erstellen wir in Zusammenarbeit mit einem anerkannten Notariat. Ebenfalls in notarieller Kooperation bereiten wir Ehe- und Erbverträge vor und erarbeiten einen Gesellschaftsvertrag, der den Weiterbestand Ihrer Firma nach Ihrem Tod sichert. In die

Nachlassplanung schliessen wir auch die Beratung in Bezug auf einen Vorsorgeauftrag (Erwachsenenschutz) ein.

Im Bereich der Nachlassregelung vertreten wir die Erbengemeinschaft gegenüber Behörden und fördern den Kontakt unter den Erbinnen und Erben. Darüber hinaus kümmern wir uns um die Ausrichtung von Vermächtnissen, die Auflösung von Haushalten, den Verkauf von Liegenschaften, die Teilung von Wertschriftendepots und wir übernehmen das Mandat als Willensvollstreckerin.

Wir analysieren Ihre persönliche, familiäre und gegebenenfalls auch Ihre betriebliche Steuersituation und erläutern Ihnen, wie Sie diese optimal gestalten können.

Sich Träume erfüllen und finanziell flexibel bleiben

Die Realisierung von grossen Projekten und besonderen Wünschen bedarf einer guten Planung. Was auch immer Sie vorhaben, wir helfen Ihnen dabei und sorgen dafür, dass Sie finanziell flexibel bleiben.

Hypotheken und Baukredite

Im Bereich der Immobilienfinanzierung ist die BKB die erste Adresse in Basel und der Region Nordwestschweiz. Bei uns bauen Sie auf mehr als 100 Jahre Branchenerfahrung. Zum einen profitieren Sie von unseren profunden Kenntnissen. Zum anderen haben Sie eine übersichtliche Palette an bewährten Hypothekarprodukten und Baukrediten zur Auswahl.

Sei es für Ein- oder Mehrfamilienhäuser, Stockwerkeigentum oder Renditeobjekte – mit einfachen Modellen, flexiblen Kombinationen und fairen Preisen legen wir den Grundstein für eine solide Finanzierung. Dabei stimmen wir unsere Beratung von Beginn an auf Ihre Vermögenssituation ab. Wir unterstützen Sie kompetent und umfassend beim Kauf, beim Bau oder bei der Renovation Ihrer Immobilie. Gemeinsam finden wir die Finanzierungslösungen, die sich optimal mit Ihren Vorstellungen decken.

Lombardkredite

Sie wollen Investmentchancen nutzen oder benötigen liquide Mittel? Ihre Vermögenswerte aus dem bestehenden Portfolio möchten Sie jedoch nicht veräussern. Mit einem Lombardkredit wahren Sie Ihre finanzielle Flexibilität.

Gewährt wird der Lombardkredit gegen Verpfändung von Bankkontoguthaben und leicht liquidierbaren Vermögenswerten. Hierzu zählen Aktien, Anleihen, Edelmetalle oder ausgewählte Rückkaufswerte von Lebensversicherungspolicen. Die Art, den Betrag, den Zeitrahmen und die Währung können Sie bei einem Lombardkredit Ihren Bedürfnissen entsprechend einrichten.

Wir unterstützen Sie kompetent und umfassend beim Kauf, beim Bau oder bei der Renovation Ihrer Immobilie. Gemeinsam finden wir die Finanzierungslösungen, die sich optimal mit Ihren Vorstellungen decken.



Sich Zeit gönnen für die schönen Dinge des Lebens. Mit einer umsichtigen Bank an der Seite.



Die Bank für die Region

Unter Private Banking verstehen wir eine langfristige Beziehung, die über die reine Geldanlage hinausgeht. Unsere Zusammenarbeit basiert auf Vertrauen und Kontinuität. Mit über 100 Jahren Erfahrung, einem erstklassigen Service und ganzheitlichen Lösungen begleiten wir Sie ein Leben lang.

Sie sind rundum gut beraten und betreut

- Ihre persönliche Beraterin bzw. Ihr persönlicher Berater steht in regelmässigem Kontakt mit Ihnen und kümmert sich um all Ihre finanziellen Anliegen.
- Bei Bedarf ziehen wir unsere Spezialistinnen und Spezialisten aus den unterschiedlichsten Fachbereichen hinzu.
- Dank unserer lokalen Verankerung bieten wir Ihnen kurze Entscheidungswege.
- Als unabhängige Beraterbank haben wir keine Interessenskonflikte. Wir verfolgen den Best-in-Class-Ansatz und geben sämtliche Vertriebsentscheidungen unaufgefordert an Sie weiter.

Die zahlreichen Vorzüge unseres Private Banking geniessen Sie bereits ab einem Vermögen von CHF 300 000.

- Wir sind und bleiben bodenständig. Die zahlreichen Vorzüge unseres Private Banking geniessen Sie bereits ab einem Vermögen von CHF 300 000.

Sie setzen auf eine sichere Bank

Mit der BKB haben Sie eine ökonomisch, ökologisch und sozial verantwortungsbewusste Bank an Ihrer Seite. Zugleich bauen Sie auf eine stabile, sichere Bank. Unsere Tätigkeit erfolgt im gesetzlichen Auftrag des Kantons Basel-Stadt. Die Staatsgarantie gibt Ihnen eine zusätzliche Sicherheit.

Wir geben einiges zurück

Seit 1899 sind wir als traditionsreiche Universalbank eng mit Basel verbunden. Der Stadt und der Region haben wir viel zu verdanken. Deshalb leisten wir mit einem breit gefächerten Sponsoring in den Bereichen Sport, Kunst, Kultur und Gesellschaft unseren Beitrag für ein lebendiges Basel. Natürlich engagieren wir uns auch für den regionalen Wirtschaftsstandort. KMU und Start-ups unterstützen wir mit unserem speziellen Finanzierungsangebot.

Ausgezeichnetes Asset Management

Die Basler Kantonalbank gewinnt den Lipper Group Award 2020 Switzerland in der Kategorie «Mixed Assets – Small Company».



Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2020 Refinitiv. Alle Rechte vorbehalten. Wird unter Lizenz verwendet.

Mehr erfahren Sie auf www.bkb.ch/lipper

Bei uns oder bei Ihnen zu Hause

Wir freuen uns darauf, Ihnen bei der Erfüllung all Ihrer finanziellen Bedürfnisse beratend zur Seite stehen zu dürfen. Mit unserem dichten Filialnetz in Basel und in Riehen sind wir in Ihrer unmittelbaren Nähe. Gerne kommen

wir auch zu Ihnen nach Hause und informieren Sie detailliert über das Private Banking der BKB. Kontaktieren Sie uns und vereinbaren Sie einen unverbindlichen Termin für ein Beratungsgespräch.

Rufen Sie uns an unter

061 266 33 55

Schreiben Sie uns via

privatebanking@bkb.ch

Oder kommen Sie bei uns vorbei.

Ihre nächstgelegene Filiale finden Sie unter

www.bkb.ch/filialen

Basler Kantonalbank
Postfach
4002 Basel

Telefon 061 266 33 55
privatebanking@bkb.ch
www.bkb.ch



Diese Angaben dienen ausschliesslich Werbezwecken. Die Basler Kantonalbank (BKB) übernimmt keine Gewähr für deren Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit. Sie stellen weder ein Angebot oder eine Empfehlung dar noch sind sie als Aufforderung zur Offertstellung zu verstehen. Bevor Sie Entscheidungen treffen, sollten Sie eine professionelle Beratung in Anspruch nehmen. Die jederzeitige Änderung der Angebote bzw. Leistungen der BKB sowie die Anpassung von Preisen bleiben vorbehalten. Einzelne Produkte oder Dienstleistungen können rechtlichen Restriktionen unterworfen sein und sind daher u.U. nicht für alle Kunden bzw. Interessenten verfügbar. Die Verwendung von Inhalten dieser Broschüre durch Dritte, insbesondere in eigenen Publikationen, ist ohne vorgängige schriftliche Zustimmung der BKB nicht gestattet.