



Portfolio Monitoring

Neuer Service



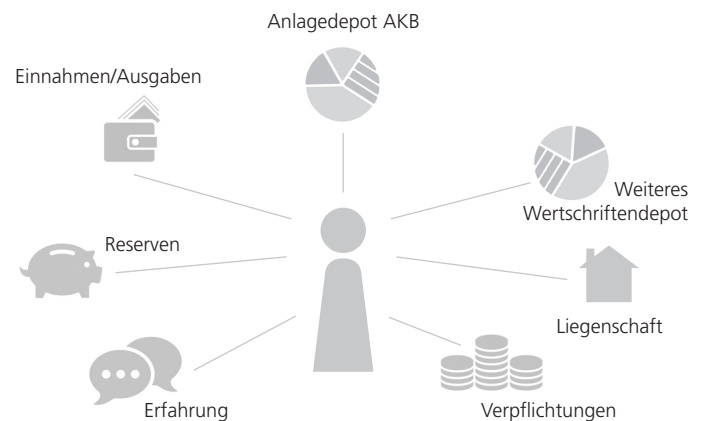
Mit dem Portfolio Monitoring nehmen wir Ihr Anlagedepot unter die Lupe

Mit Ihrem Anlagedepot profitieren Sie seit 2014 von zusätzlichen Dienstleistungen. Eine davon ist das Portfolio Monitoring. Was Sie von dieser Zusatzdienstleistung erwarten dürfen, erläutern wir Ihnen.

Das Wichtigste gleich vorweg: Sie treffen die Anlageentscheide weiterhin selbst – nach eigenem Gutdünken und Ihren Präferenzen.

Das Portfolio Monitoring liefert Ihnen unverbindliche Risikohinweise und Handlungsempfehlungen. Basis dazu bilden Ihr persönliches Anlegerprofil sowie unsere Einschätzungen.

Das **Anlegerprofil** wird unter Berücksichtigung sämtlicher Vermögenswerte ermittelt. Gestützt auf Ihre Risikofähigkeit und -bereitschaft sowie Ihr Risikoverhalten resultiert eine individuelle Einstufung.



Mit der Wahl der **Depotstrategie** wird Ihr Anlagedepot in einem zweiten Schritt auf die gesamten Vermögenswerte und Ihr Anlageprofil abgestimmt. Dazu stehen Ihnen fünf Standard-Strategien zur Verfügung. Sollte Ihnen keine zusagen, können Sie selbstverständlich eine persönliche Depotstrategie definieren.

Unsere Standard-Depotstrategien

Bandbreiten in %	Einkommen	Rendite	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
Geldmarkt	0–15	0–15	0–15	0–15	0–15
Obligationen	60–80	40–60	20–40	5–25	0
Aktien	0–5	5–35	35–55	55–75	75–100
CH-Immobilienfonds	0–20	0–15	0–15	0–15	0
Rohstoffe	0–10	0–15	0–15	0–15	0–15
Übrige Anlagen	0–15	0–15	0–15	0–15	0–15
CHF-Anteil	50–80	45–75	40–70	30–60	25–55

In folgenden Fällen erhalten Sie eine schriftliche Mitteilung:

- Bandbreiten-Verletzung, damit Sie zusätzliche Portfolio-Risiken erkennen. Im Jahr 2014 liegt der Fokus auf Überschreitungen der Maximalquoten.
- Klumpenrisiken von einzelnen Anlagen, damit Sie titelspezifische Risiken erkennen.
- Ratingrückstufungen von Obligationen, damit Sie steigende Bonitätsrisiken erkennen.

- Aktienrückstufung durch unser Research auf «Verkaufen», damit Sie Handlungsempfehlungen erhalten.
- Anlageideen, damit Sie zusätzliche Renditechancen nutzen können.

Ihre Kundenbetreuerin / Ihr Kundenbetreuer steht für ergänzende Informationen gerne zur Verfügung und freut sich auf Ihre Kontaktaufnahme.

Das sichere Gefühl.



**Aargauische
Kantonalbank**