

## Dienstleistungen

- Depot-Check (Analyse des bestehenden Wertschriften-Depots)
  - Analyse der bestehenden Vermögenssituation
  - Definieren eines Anlegerprofils
  - Marktanalyse
  - Mithilfe bei der Produktwahl
  - Begleitung bei der Umsetzung (Eröffnung Wertschriftendepot, Käufe via e-banking gemeinsam tätigen, Abklärungen, etc.)
  - Überwachung
- 

## Vorteile

- Vertrauenswürdiger Coach für Ihre Finanzen
  - Mithilfe bei der Auswahl von Finanzprodukten (u.a. kostengünstige ETFs\*)
  - Kosteneinsparungen (Dank e-banking Transaktionen)
  - Keine Retrozessionen (absolute Kostentransparenz)
  - Kein Produktpush (transparente Markteinschätzung)
  - Laufende Überwachung (Ihr Depot wird laufend überwacht)
- 

## Kosten

Pauschale Beratungsgebühr von:

- **0.25% p.a. / bis CHF 200'000.00 / inkl. 2h Beratung** pro Jahr (mind. CHF 250.00 p.a.)
- **0.20% p.a. / bis CHF 500'000.00 / inkl. 4h Beratung** pro Jahr (mind. CHF 500.00 p.a.)
- **0.15% p.a. / ab CHF 500'000.00 / inkl. 6h Beratung** pro Jahr (mind. CHF 1'000.00 p.a.)

Diese Pauschalgebühr beinhaltet eine Beratungsdienstleistung, die jährlich pro Kunde in Anspruch genommen werden kann (Videocall, telefonisch oder physisch vor Ort). Weitere Beratungsdienstleistungen werden zum ordentlichen Stundentarif gem. aktueller Preistabelle verrechnet (CHF 104.00 Stand Januar 2023).

Die Beratungsgebühr wird jährlich in Rechnung gestellt. Beim verwalteten Volumen berechnen wir einen Durchschnitt aus den vergangenen Quartalsenden. Alle Preise verstehen sich exkl. MwSt.

---

## Welchen Mehrwert bietet unsere Finanz- und Anlageberatung?

Wir beraten Sie unabhängig, fair, offen und ehrlich.

### unabhängig

Wir können aus der ganzen Produkte-Palette die besten Produkte aussuchen und sind nicht gezwungen, unsere "hauseigenen" Produkte zu verkaufen. Wir sind frei von jeglichen Interessenkonflikten.

### fair

Wir erhalten keinerlei Retrozessionen. Alle Spesen sind transparent und offen dargelegt. Wir suchen für Sie kostengünstige Produkte bei gleichbleibenden Renditechancen.

### offen

Unsere Renditeversprechen sind realistisch und unsere Markteinschätzung ist so objektiv wie möglich.

### ehrlich

Durch die Beratungsgebühr sind wir nicht gezwungen, Ihnen zwingend etwas "zu verkaufen". Stellt sich heraus, dass in Ihrer Situation eine Anlage nicht sinnvoll ist, können wir Ihnen dies ehrlich kommunizieren.

## Ihr Finanz- und Anlageberater bei Treuhand Zürcher



### Christoph Bigler

Dipl. Bankwirtschafter HF  
Vermögensberater mit eidg. FA  
E-Mail: c.bigler@tzt.ch

Christoph Bigler ist 36-jährig und verfügt über eine 20-jährige Erfahrung im Schweizer Bankensektor. Er hat sowohl für UBS als auch für Raiffeisen in der Anlageberatung & Vermögensverwaltung gearbeitet. Aufgewachsen ist Christoph in Grosshöchstetten. Seine Karriere startete er im Jahr 2003 mit einer Lehre zum Kaufmann. Er ist seit 2015 verheiratet und wohnhaft in der Stadt Bern. Seine Hobbies sind Radfahren, Schach spielen und Reisen. Dank seiner fundierten Aus- und Weiterbildung verfügt er über alle notwendigen Kompetenzen um Sie optimal beraten zu können.

---

“Die meisten Leute interessieren sich für Aktien, wenn alle es tun. Die beste Zeit ist aber, wenn sich niemand für Aktien interessiert.” Warren Buffet, Investor

---

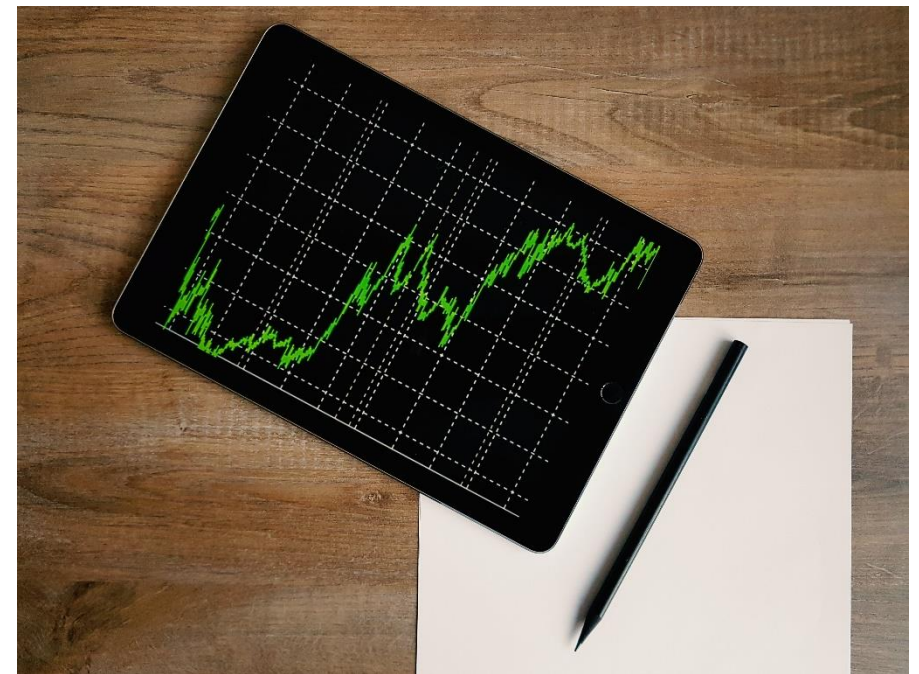
### ETF einfach erklärt

\* Ein ETF (engl.: "Exchange Traded Fund") ist ein börsengehandelter Indexfonds, der die Wertentwicklung eines Index, wie beispielsweise des SMI, abbildet. Im Kern vereinen ETFs die Vorteile von Aktien und Fonds in einem Produkt. ETFs werden im Gegensatz zu vielen traditionellen Fonds passiv verwaltet. Weil ETFs an der Börse gehandelt werden, können Sie als Anleger die Kursentwicklung Ihres ETFs laufend verfolgen. Die wesentlichen Vorteile von ETFs sind niedrige Gebühren und eine große Risikostreuung.

## Finanz- und Anlageberatung

Sie sind auf der Suche nach einem kompetenten Partner für Ihr Vermögen?  
Sie möchten unabhängig, fair, offen und ehrlich beraten werden?

Wir stehen Ihnen mit bestem Wissen und Gewissen beratend zur Seite und helfen Ihnen, die passenden Anlagelösungen zu finden.



**Treuhand Zürcher**  
Luzernstrasse 224  
3078 Richigen  
Telefon 031 832 53 73  
Fax 031 832 53 74