

Medienmitteilung

---

Bern, 29. April 2015

## **Valiant vereinfacht ihre Vermögensberatung**

**Übersichtlicher, transparenter, einfacher: Valiant verändert ihre Vermögensberatung grundlegend. Die Kundinnen und Kunden können ab 1. Mai 2015 aus fünf Anlagelösungen und fünf Anlagestrategien wählen. Ein fundiertes Anlegerprofil dient als Basis sämtlicher Anlageentscheide. Valiant antizipiert damit zukünftige Standards und verstärkt den Kundenschutz. Zudem empfiehlt die überregionale Bank ihren Kunden nur noch Anlageprodukte ohne Retrozessionen.**

Die Vermögensberatung von Valiant umfasst ab dem 1. Mai 2015 fünf einfache und übersichtliche Anlagelösungen: drei Beratungsmodelle, die klassische Vermögensverwaltung sowie ein Angebot ohne Beratung.

### **Fünf Anlagelösungen...**

Die drei Beratungsmodelle unterscheiden sich punkto Beratungsintensität, Produktpalette und Preise. Je weniger Leistungen und Produkte in Anspruch genommen werden, desto tiefer sind die Gebühren. Bei der Vermögensverwaltung delegieren die Kunden die Anlageentscheide gänzlich an die Spezialisten von Valiant, und beim Angebot ohne Beratung verzichten sie auf sämtliche Empfehlungen. Sie fällen ihre Anlageentscheide selbstständig.

### **... und fünf Anlagestrategien**

Alle Anlageentscheide entsprechen künftig konsequent dem Anlegerprofil der Kundinnen und Kunden. Das Anlegerprofil widerspiegelt die Anlageziele, die Risikobereitschaft, die Risikofähigkeit und die Erfahrungen des Kunden mit Anlageinstrumenten. Aufgrund dieses Profils werden die Kunden in eine der folgenden fünf Anlagestrategien eingestuft: werterhaltend, konservativ, ausgewogen, dynamisch oder kapitalgewinnorientiert.

### **Keine Retrozessionen und tägliche Portfolioüberwachung**

Die Kosten sind transparent. Sämtliche Anlageprodukte, die Valiant ihren Kundinnen und Kunden empfiehlt, sind retrozessionsfrei. Mit der spezialisierten Vermögensverwaltungssoftware ImpaqT von der swissQuant Group überwacht Valiant täglich die Kundenportfolios.

Entspricht ein Portfolio aufgrund von Marktentwicklungen nicht mehr dem entsprechenden Anlegerprofil, löst das System automatisch eine Meldung aus und der Berater nimmt mit dem Kunden Kontakt auf.

### **Vorbereitung auf FIDLEG**

Mit ihrer neuen Vermögensberatung antizipiert Valiant zukünftige Standards und macht sich fit für das neue Schweizer Finanzdienstleistungsgesetz FIDLEG. Die Vernehmlassung dazu ist abgeschlossen und der Bundesrat will bis Ende Jahr seine Botschaft präsentieren. Im Vordergrund steht der Kundenschutz und damit der Schutz vor Empfehlungen, die nicht dem Anlegerprofil der Kundinnen und Kunden entsprechen.

### **Kontakt für Fragen**

Marc Andrey, Mediensprecher Valiant, 031 320 96 01, [medien@valiant.ch](mailto:medien@valiant.ch)

#### **Über Valiant**

Valiant ist eine unabhängige, ausschliesslich in der Schweiz tätige überregionale Bank für KMU, Retailkunden und vermögende Privatkunden in der deutsch- und der französischsprachigen Schweiz. Valiant hat eine Bilanzsumme von 25,3 Milliarden Franken, beschäftigt rund 1000 Mitarbeitende und betreut rund 400 000 Kunden. Ihr Geschäftsgebiet erstreckt sich über die Kantone Aargau, Basel-Landschaft, Basel-Stadt, Bern, Freiburg, Jura, Luzern, Neuenburg, Solothurn, Waadt und Zug.

### **Agenda Valiant**

8. Mai 2015	Ergebnis 1. Quartal 2015
21. Mai 2015	Generalversammlung Valiant Holding AG in Luzern
13. August 2015	Halbjahresergebnis 2015
5. November 2015	Ergebnis 3. Quartal 2015