

Vermögensverwaltung

Anlagedienstleistungen

Gültig ab 1. Juli 2026



Inhaltsverzeichnis

Dauerhaft engagiert an Ihrer Seite	5
Unsere Anlagelösungen	7
Massgeschneiderte Strategien für Ihre Ziele	10
FKB Vermögensverwaltung	
FKB Vermögensverwaltung Premium	12
FKB Vermögensverwaltung Nachhaltig	14
FKB Vermögensverwaltung Ausschüttung	15
FKB Vermögensverwaltung Signature	16
FKB Beratung	18
FKB Execution only	20
Mehr erfahren	22

Engagiert für Ihre Zukunft

Dauerhaft engagiert an Ihrer Seite

Bei der Freiburger Kantonalbank (FKB) stellen wir unsere Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt unseres Handelns. Dieser Anspruch zeigt sich auch in unserer Anlagephilosophie, die auf drei wesentlichen Säulen beruht: anerkannte Expertise, ganzheitliche Betrachtung des Vermögens und Unabhängigkeit in unseren Entscheidungen, untermauert durch vollkommene Transparenz.

Bewährte Expertise

Die Qualität unserer Dienstleistungen stützt sich auf die Erfahrung und das Können unserer Beraterinnen und Berater sowie anerkannten Expertinnen und Experten in ihrem Fach. Unabhängig davon, welchen Verwaltungsansatz Sie bevorzugen, wählen wir stets sorgfältig die Lösungen aus, die für Ihre Situation am besten geeignet sind – in Abstimmung mit Ihren Zielen, Ihrem Anlagehorizont und Ihrem Risikoprofil.

Unsere Expertise bildet einen soliden Rahmen, der Sie dabei unterstützt, fundierte Entscheidungen zu treffen und das Wachstum sowie den langfristigen Erhalt Ihres Vermögens zu sichern.

Ganzheitliche Betrachtung des Vermögens

Ihr Vermögen beschränkt sich nicht auf Ihre Finanzanlagen. Wir bei der FKB betrachten es in all seinen Dimensionen: Finanz- und Immobilienvermögen, Vorsorge, persönliche und berufliche Situation sowie Ihre Lebensprojekte. Jedes Element wird im Zusammenspiel mit den anderen analysiert, damit eine gute Balance gewährleistet ist.

So erhalten Sie ein strukturiertes Gesamtbild und können jede Etappe Ihres Lebens gelassen angehen.

Unabhängigkeit in unseren Entscheidungen

Unsere Unabhängigkeit bildet das Fundament unserer Objektivität. Dank unserer offenen Architektur können wir die Lösungen, die für Ihre Bedürfnisse am besten geeignet sind, vollkommen frei wählen – aus allen Märkten und Finanzprodukten.

Zu dieser Freiheit kommt vollkommene Transparenz: In unseren Mandaten FKB Vermögensverwaltung und FKB Beratung bieten wir Ihnen ausschliesslich Finanzprodukte an, für die wir keinerlei Vergütungen, Entschädigungen oder Retrozessionen von Dritten beziehen.

Wir informieren Sie zudem klar und ausführlich über die Zusammensetzung Ihres Portfolios sowie über Performance, Risikomanagement, Diversifikation und Gebühren.

Diese Verpflichtung gewährleistet, dass unsere Interessen vollkommen auf Ihre eigenen ausgerichtet sind – und verankert jede Empfehlung in einer langfristigen Vertrauensbeziehung.

Expertise nach Mass – mit der gewünschten Autonomie

Unsere Anlagelösungen

Wir bieten Ihnen drei Anlagelösungen an – abgestimmt darauf, wie aktiv Sie sich an Anlageentscheidungen beteiligen möchten. Sie können die Verwaltung Ihres Vermögens ganz unseren Anlageexpertinnen und -experten anvertrauen, gestützt auf die Expertise unserer Beraterinnen und Berater Entscheidungen treffen oder vollkommen selbstständig investieren.

Unabhängig von der gewählten Lösung profitieren Sie von professionellen Anlagedienstleistungen, einem breiten Zugang zu den Märkten und einem disziplinierten Verwaltungsrahmen, der darauf ausgelegt ist, Sie bei der Verwirklichung Ihrer finanziellen Ziele zu unterstützen.

	FKB Vermögensverwaltung	FKB Beratung	FKB Execution only
	Sie wählen die Anlagestrategie – wir übernehmen die Verwaltung.	Wir unterstützen Sie mit unserer Expertise – Sie treffen die Anlageentscheidungen.	Sie behalten die Kontrolle über Ihre Anlagen – wir übernehmen die Ausführung.
Verwaltungsansatz	<p>»»»</p> <p>Sie wählen Ihre Anlagestrategie. Unsere Anlageexpertinnen und -experten setzen sie um und überwachen Ihr Portfolio täglich.</p>	<p>»»»</p> <p>Sie verwalten Ihre Anlagen selbstständig und profitieren je nach Bedarf punktuell von unserer Expertise.</p>	<p>»»»</p> <p>Sie entscheiden selbstständig über Ihre Anlagen, und wir führen sie aus.</p>
Portfolioüberwachung	<p>»»»</p> <p>Wir gewährleisten die fortlaufende Überwachung Ihres Portfolios und nehmen im Einklang mit der gewählten Strategie Anpassungen vor.</p>	<p>»»»</p> <p>Wir gewährleisten eine fortlaufende Überwachung Ihres Portfolios und informieren Sie über notwendige Anpassungen.</p>	<p>»»»</p> <p>Sie überwachen Ihr Portfolio selbstständig.</p>
Berichterstattung	<p>»»»</p> <p>Sie erhalten regelmässig Berichte, die Sie über die Entwicklung Ihres Portfolios informieren.</p>	<p>»»»</p> <p>Sie erhalten regelmässig Berichte, die Sie über die Entwicklung Ihres Portfolios informieren.</p>	<p>»»»</p> <p>Sie erhalten einen jährlichen Depotauszug.</p>

Merkmale unserer Anlagelösungen

Kundenbetreuung und Verwaltungsansatz

	FKB Vermögensverwaltung	FKB Beratung	FKB Execution only
Persönliche Beraterin/persönlicher Berater	✓	✓	✗
Massgeschneiderte Beratung	✓	✓	✗
Verwaltungsansatz	Delegierte Verwaltung	Individuell zugeschnittene Beratung	Ausführung ohne Beratung
Entscheidungen	Bank	Kundin/Kunde	Kundin/Kunde
Anlagevorschlag	Nicht anwendbar	Reaktiv • Proaktiv ¹	✗

Anlagestrategie

	FKB Vermögensverwaltung	FKB Beratung	FKB Execution only
Festlegung der Anlagestrategie	✓	✓	✗
Verfügbare Strategien	5	5	✗
Festlegung massgeschneiderter Anlagekriterien	✓	✗	✗
Referenzwährungen	CHF • EUR • USD ^{2,3}	CHF • EUR • USD	✗
Anlagevehikel	Komplettes Universum	FKB Fonds, Zugang zu einer erweiterten Auswahl an Produkten Dritter und Wertschriften auf Anfrage	✗
Mindestanlagebetrag	Ab CHF 250'000.–	Ab CHF 250'000.–	✗

Risikoüberwachung und Berichterstattung

	FKB Vermögensverwaltung	FKB Beratung	FKB Execution only
Risikoüberwachung	Täglich	Täglich	×
Hinweis bei Abweichungen	Nicht anwendbar	✓	×
Überprüfung des Portfolios im Rahmen von Anlagevorschlägen	Nicht anwendbar	✓	×
Portfolioübersicht	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Jährlich
Detaillierter Performancebericht	✓	✓	×
Überprüfung des Portfolios und der Strategie ⁴	Jährlich	Jährlich	×

Zusatzleistungen

	FKB Vermögensverwaltung	FKB Beratung	FKB Execution only
Zugang zu Börsenkursen über externe Plattform	✓	✓	✓
Jahresrückblick und Konjunkturausblick	✓	✓	×
Steuerauszug Schweiz	✓	✓	×

¹ Proaktive Anlagevorschläge je nach Anlagemöglichkeit

² Referenzwährungen FKB Vermögensverwaltung Ausschüttung: CHF

³ Referenzwährungen FKB Vermögensverwaltung Signature: massgeschneidert

⁴ Auf Anfrage der Kundin bzw. des Kunden

Massgeschneiderte Strategien für Ihre Ziele

Unsere Anlagestrategien bieten einen strukturierten Rahmen für den Aufbau eines auf Ihre Ziele ausgerichteten Portfolios. Gemeinsam mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater entscheiden Sie auf Grundlage eines Fragebogens und abhängig von Ihrer Risikofähigkeit und -toleranz, welche Anlagestrategie für Ihre Situation am besten geeignet ist. Die FKB bietet die folgenden Strategien an:



Einkommen

Die Anlagestrategie «Einkommen» setzt auf eine diversifizierte Allokation in Obligationen und alternativen Anlagen. Priorität ist dabei der Kapitalerhalt. Die Rendite beruht vor allem auf Zinserträgen und weist in der Regel nur begrenzte Schwankungen auf. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei drei bis vier Jahren.



Wachstum

Die Anlagestrategie «Wachstum» setzt auf eine diversifizierte Allokation in Aktien, Obligationen und alternativen Anlagen. Sie strebt ein langfristiges Kapitalwachstum mittels Kapitalgewinnen, Dividenden und Zinserträgen an. Entsprechend können hohe Schwankungen auftreten. Dafür besteht aber auch ein höheres Performancepotenzial. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei sieben bis zehn Jahren.



Rendite

Die Anlagestrategie «Rendite» kombiniert Obligationen, Aktien und alternative Anlagen im Rahmen einer diversifizierten Allokation. Ziel ist der Kapitalerhalt, gleichzeitig soll aber mit einem Aktienengagement auch ein gewisses Wachstum erzielt werden. Die Performance beruht hauptsächlich auf Zinserträgen und Dividenden, bei moderaten Schwankungen im Verlauf der Zeit. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei vier bis fünf Jahren.



Aktien

Die Anlagestrategie «Aktien» sieht ein hohes Engagement in Aktien vor, ergänzt durch alternative Anlagen. Sie strebt ein erhebliches langfristiges Kapitalwachstum an. Die Performance wird hauptsächlich durch Kapitalgewinne und Dividenden erzielt. Die Strategie kann zu starken Wertschwankungen des Portfolios führen. Der Anlagehorizont liegt bei mehr als zehn Jahren.



Ausgewogen

Die ausgewogene Anlagestrategie strebt eine diversifizierte Allokation in Aktien, Obligationen und alternativen Anlagen an. Ihr Ziel ist ein moderates Kapitalwachstum, getragen von Zinserträgen, Dividenden und Kapitalgewinnen. Je nach Marktentwicklung kann der Wert des Portfolios durchschnittlichen Schwankungen unterliegen. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei fünf bis sieben Jahren.

Vergleich der Anlagestrategien



	Einkommen	Rendite	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
Zweck	Kapitalerhalt und Stabilisierung des Portfoliowerts	Kapitalerhalt in Verbindung mit Wachstumspotenzial	Moderates Kapitalwachstum	Langfristiges Kapitalwachstum	Erhebliches langfristiges Kapitalwachstum
Renditetreiber	Zinserträge	Zinserträge und Dividenden	Zinserträge, Dividenden und Kapitalgewinne	Kapitalgewinne, Dividenden und Zinserträge	Kapitalgewinne und Dividenden
Anlage-universum	Obligationen und alternative Anlagen	Obligationen, Aktien und alternative Anlagen	Aktien, Obligationen und alternative Anlagen	Aktien, Obligationen und alternative Anlagen	Aktien und alternative Anlagen
Empfohlener Anlagehorizont	3 bis 4 Jahre	4 bis 5 Jahre	5 bis 7 Jahre	7 bis 10 Jahre	Mehr als 10 Jahre

Sie wählen
die Anlagestrategie –
**wir übernehmen
die Verwaltung.**

FKB Vermögensverwaltung Premium

Sie setzen auf die Sicherheit einer professionellen Vermögensverwaltung.

Vorteile



Delegierte Verwaltung

Wir übernehmen die Verantwortung für den gesamten Anlageprozess – vom Portfolioaufbau bis hin zur Ausführung von Entscheidungen. Unsere Expertinnen und Experten verfolgen die Marktentwicklungen fortlaufend und passen Ihr Portfolio umsichtig, rasch und flexibel an, um Chancen zu nutzen und volatile Phasen diszipliniert zu steuern.



Persönliche Betreuung

Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater ist Ihre persönliche Ansprechperson, die Sie bei der Verwaltung Ihres Vermögens begleitet und bei Bedarf auf weitere Kompetenzbereiche und Dienstleistungen der FKB zurückgreift.



Institutionelle Anlagelösungen

Dank unserer Expertise und unserer sorgfältigen Auswahl erhalten Sie Zugang zu Anlageinstrumenten, die institutionellen Anlegern vorbehalten sind und Qualität im Management, Diversifikation und Kosteneffizienz verbinden.



Regelmässige transparente Informationen

Sie erhalten durch Portfolioübersichten und Gespräche mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater regelmässig klare Informationen über Ihre Anlagen, deren Entwicklung und das Marktumfeld.

FKB Vermögensverwaltung Premium im Überblick

FKB Vermögensverwaltung Premium

FKB Vermögensverwaltung Premium bietet Ihnen Zugang zu diversifizierten Anlagen im Einklang mit Ihrem Risikoprofil. Das Portfolio wird aktiv verwaltet, damit Marktchancen genutzt werden können.

Anlagestrategien

Einkommen • Rendite • Ausgewogen • Wachstum • Aktien

Referenzwährungen

CHF • EUR • USD

Mindestanlagebetrag

Ab CHF 250'000.–

FKB Vermögensverwaltung Nachhaltig

Sie setzen auf Verantwortung und Performance.

Vorteile



Delegierte Verwaltung

Wir übernehmen die Verantwortung für den gesamten Anlageprozess – vom Portfolioaufbau bis hin zur Ausführung von Entscheidungen. Unsere Expertinnen und Experten verfolgen die Marktentwicklungen fortlaufend und passen Ihr Portfolio umsichtig, rasch und flexibel an, um Chancen zu nutzen und volatile Phasen diszipliniert zu steuern.



Persönliche Betreuung

Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater ist Ihre persönliche Ansprechperson, die Sie bei der Verwaltung Ihres Vermögens begleitet und bei Bedarf auf weitere Kompetenzbereiche und Dienstleistungen der FKB zurückgreift.



Institutionelle Anlagelösungen

Dank unserer Expertise und unserer sorgfältigen Auswahl erhalten Sie Zugang zu Anlageinstrumenten, die institutionellen Anlegern vorbehalten sind. Das Mandat verbindet Qualität im Management, Diversifikation und Kosteneffizienz und berücksichtigt zusätzlich Ihre Nachhaltigkeitsüberzeugungen.



Regelmässige transparente Informationen

Sie erhalten durch Portfolioübersichten und Gespräche mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater regelmässig klare Informationen über Ihre Anlagen, deren Entwicklung und das Marktumfeld.

FKB Vermögensverwaltung Nachhaltig im Überblick

FKB Vermögensverwaltung Nachhaltig

FKB Vermögensverwaltung Nachhaltig berücksichtigt bei der Auswahl der Anlagen anspruchsvolle Nachhaltigkeitskriterien. Das Portfolio wird aktiv verwaltet und konzentriert sich auf Emittenten, die für ihre hohen Standards in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environment, Social, Governance (ESG)) bekannt sind.

Anlagestrategien

Einkommen • Rendite • Ausgewogen • Wachstum • Aktien

Referenzwährungen

CHF • EUR • USD

Mindestanlagebetrag

Ab CHF 250'000.–

FKB Vermögensverwaltung Ausschüttung

Sie legen Wert auf regelmässige Erträge.

Vorteile



Umfassende Betreuung aus einer Hand

Wir übernehmen die Verantwortung für den gesamten Anlageprozess – vom Portfolioaufbau bis hin zur Ausführung von Entscheidungen. Unsere Expertinnen und Experten verfolgen die Marktentwicklungen fortlaufend und passen Ihr Portfolio umsichtig, rasch und flexibel an, um Chancen zu nutzen und volatile Phasen diszipliniert zu steuern.



Persönliche Betreuung

Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater ist Ihre persönliche Ansprechperson, die Sie bei der Verwaltung Ihres Vermögens begleitet und bei Bedarf auf weitere Kompetenzbereiche und Dienstleistungen der FKB zurückgreift.



Regelmässige Erträge

Sie erhalten regelmässige Ausschüttungen, die direkt einem dafür vorgesehenen Konto gutgeschrieben werden und über die Sie nach Ihren Bedürfnissen frei verfügen können.



Regelmässige transparente Informationen

Sie erhalten durch Portfolioübersichten und Gespräche mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater regelmässig klare Informationen über Ihre Anlagen, deren Entwicklung und das Marktumfeld.

FKB Vermögensverwaltung Ausschüttung im Überblick

FKB Vermögensverwaltung Ausschüttung

FKB Vermögensverwaltung Ausschüttung setzt auf eine sorgfältige Auswahl von Schweizer Unternehmen, die hochwertige Dividenden ausschütten. Mit diesem Ansatz sollen unter Berücksichtigung der steuerlichen Auswirkungen regelmässige Erträge erzielt werden.

Anlagestrategie

Aktien

Referenzwährung

CHF

Mindestanlagebetrag

Ab CHF 250'000.–

FKB Vermögensverwaltung Signature

Sie gestalten Ihre Vermögensverwaltung nach Mass.

Vorteile



Ein Mandat nach Mass

Jeder Bestandteil Ihres Mandats ist auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt: Anlagestrategie, Vermögensallokation, Wahl der Währungen und Anlageuniversum. Wir entwickeln für Sie eine Lösung nach Mass, die optimal auf Ihre Ziele, allfällige Beschränkungen und Präferenzen zugeschnitten ist.



Persönliche Betreuung

Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater ist Ihre persönliche Ansprechperson, die Sie bei der Verwaltung Ihres Vermögens begleitet und bei Bedarf auf weitere Kompetenzbereiche und Dienstleistungen der FKB zurückgreift.



Institutionelle Anlageexpertise

Ihr Portfolio wird von unseren Anlageexpertinnen und -experten in Freiburg mit grösster Sorgfalt und Disziplin verwaltet. Dabei setzen wir auf eine anspruchsvolle Auswahl institutioneller Instrumente und Direktanlagen, um eine professionelle Vermögensverwaltung mit höchster Qualität im Management, Diversifikation und Kosteneffizienz zu gewährleisten.



Regelmässige transparente Informationen

Sie erhalten durch Portfolioübersichten und Gespräche mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater sowie den für die Verwaltung Ihres Portfolios zuständigen Expertinnen und Experten aus unserem Investment Office regelmässig klare Informationen über Ihre Anlagen, deren Entwicklung und das Marktumfeld.

FKB Vermögensverwaltung Signature im Überblick

FKB Vermögensverwaltung Signature

FKB Vermögensverwaltung Signature bietet eine massgeschneiderte Verwaltung, die vollkommen auf Ihre Ziele, allfällige Beschränkungen und Ihren Anlagehorizont zugeschnitten ist.

Anlagestrategien

Massgeschneidert

Referenzwährungen

Massgeschneidert

Mindestanlagebetrag

Ab CHF 3'000'000.–

Gemeinsam entwickeln
wir optimal auf Ihre Bedürfnisse
abgestimmte Lösungen.

**Wir unterstützen Sie mit
unserer Expertise – Sie treffen
die Anlageentscheidungen.**

FKB Beratung

Sie investieren mit Unterstützung unserer Expertenteams.

Vorteile



Fundierte Entscheidungen

Ihre persönliche Beraterin bzw. Ihr persönlicher Berater steht Ihnen auf Anfrage zur Seite und gibt Ihnen Empfehlungen, die auf Ihre Bedürfnisse und die Entwicklung der Märkte zugeschnitten sind.



Vorzugskonditionen

Wenn Sie bevorzugt in Anlagefonds der FKB und Produkte der «FKB Focus List» investieren, profitieren Sie von attraktiven Konditionen, insbesondere bei der Beratungskommission. Damit honorieren wir die Nutzung von Lösungen, die von unserem Expertenteam ausgewählt und überwacht werden.



Anlageideen gestützt auf unseren Überzeugungen

Wir stellen Ihnen ein breites Anlageuniversum zur Verfügung, das unser Investment Office sorgfältig auswählt und täglich für seine Anlageentscheidungen nutzt. Sie erhalten gezielte, auf Ihre konkreten Bedürfnisse abgestimmte Empfehlungen, um Ihr Portfolio aufzubauen und zu diversifizieren.



Kontinuierliche Überwachung

Ihr Portfolio wird kontinuierlich überwacht. Bei wesentlichen Marktveränderungen oder erkannten Risiken nehmen wir Kontakt mit Ihnen auf und unterbreiten Ihnen Vorschläge für notwendige Anpassungen.

FKB Beratung im Überblick

FKB Beratung

Mit der FKB Beratung können Sie professionell investieren und behalten gleichzeitig die Entscheidungsfreiheit. Die Lösung verbindet die Expertise der FKB mit speziell entwickelten Instrumenten, die Sie bei der Verwirklichung Ihrer finanziellen Ziele unterstützen.

Anlagestrategien

Einkommen • Rendite • Ausgewogen • Wachstum • Aktien

Referenzwährungen

CHF • EUR • USD

Mindestanlagebetrag

Ab CHF 250'000.–

**Sie legen Ihre
Vermögensziele fest,
wir eröffnen Ihnen
den Zugang zu den Märkten.**

FKB Execution only

Sie erteilen Aufträge – wir führen sie aus.

Vorteile



Vollständige Entscheidungsfreiheit

Sie treffen Ihre Anlageentscheidungen selbstständig und führen Ihre Transaktionen gemäss Ihren Überzeugungen und Markteinschätzungen aus.



Verlässliche Plattformen

Sie verfügen über sichere digitale Tools, mit denen Sie Ihre Bestände einsehen, Transaktionen verfolgen und Ihr Portfolio auf einfache Weise steuern können.



Personalisierter Zugang zu den Märkten

Sie profitieren vom Zugang zu einem breiten Spektrum an Finanzinstrumenten und Börsenplätzen durch Erteilung Ihrer Aufträge über unsere digitalen Kanäle.



Zugang zu Standarddienstleistungen der FKB

Sie können über sämtliche Basisdienstleistungen der FKB verfügen, um Ihre Transaktionen unkompliziert und von einem zentralen Ort aus abzuwickeln.

FKB Execution only im Überblick

FKB Execution only

FKB Execution only bietet Ihnen die Möglichkeit, selbstständig und mit direktem Zugang zu den Märkten sowie einer einfachen, effizienten Ausführung zu investieren.

Anlagestrategien

Nicht anwendbar

Referenzwährungen

CHF • EUR • USD

Mindestanlagebetrag

Keiner

Mehr erfahren

Zusatzinformationen

Erfahren Sie mehr über unser gesamtes Dienstleistungsangebot unter:

www.fkb.ch/vermoegensverwaltung

Ihre Beraterin oder Ihr Berater beantwortet Ihnen gerne alle Ihre Fragen.

Preisübersicht

Die aktuellen Tarife entnehmen Sie bitte:

www.fkb.ch/tarife

Das vorliegende Dokument wurde zu Informations- und Mitteilungszwecken erstellt. Es stellt weder ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten noch eine Empfehlung oder eine individuell zugeschnittene Beratung dar.

Massgebend sind ausschliesslich die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Freiburger Kantonalbank sowie die mit Kundinnen und Kunden abgeschlossenen Verträge und Vereinbarungen.



Bd de Pérolles 1
Postfach
1701 Freiburg

0848 352 352
www.fkb.ch