

# Dienstleistungsübersicht Mündellösungen

	AKB Vermögensverwaltung Mündelsicher CHF-Obligationen	AKB Vermögensverwaltung Mündelsicher plus
Bedürfnis	Sie sind verbeiständet und im Risikobudget eingeschränkt	Sie sind verbeiständet und im Risikobudget mässig bis nicht eingeschränkt
Definition gemäss VBVV*	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sicherstellung des gewöhnlichen Lebensunterhalts</li> <li>• Aktive Verwaltung der Duration</li> <li>• Keine Bewilligung der KESB** erforderlich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sicherstellung des gewöhnlichen Lebensunterhalts und zusätzlich für weitergehende Bedürfnisse</li> <li>• Bewilligung durch die KESB** erforderlich</li> </ul>
Mindestbetrag	200 000	200 000
Referenzwährung	CHF	CHF
Strategie (Bandbreite Aktienanteil)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CHF-Obligationen (0 %)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mündelsicher plus 20 (15–25 %)</li> <li>• Mündelsicher plus 45 (35–50 %)</li> </ul>
Verwaltungsart	Aktive Schuldnerauswahl gemäss den Richtlinien des Art. 6 VBVV*	Aktive Über- und Untergewichtung von Anlagekategorien sowie aktive Titelauswahl gemäss der Einschätzung der AKB-Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten unter Berücksichtigung der Vorgaben des Art. 7 VBVV*
Umsetzung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Direktanlagen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kollektivanlagen</li> </ul>
Nachhaltigkeitsansätze	Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten zur Risiko-/Renditeoptimierung: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausschlusskriterien</li> <li>• Solides Nachhaltigkeitsmanagement (Best-in-Class)</li> <li>• Unternehmensdialog</li> </ul>	Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten zur Risiko-/Renditeoptimierung: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausschlusskriterien</li> <li>• Solides Nachhaltigkeitsmanagement (Best-in-Class)</li> <li>• Unternehmensdialog</li> </ul>
Auszahlungen	Ab drittem Bezug kostenpflichtig	Ab drittem Bezug kostenpflichtig
Restriktionen	Auf Anfrage kostenpflichtig möglich	Auf Anfrage kostenpflichtig möglich

\* Verordnung über die Vermögensverwaltung im Rahmen einer Beistandschaft oder Vormundschaft

\*\* Kindes- und Erwachsenenschutzbehörde