indexinvest
Vermögensverwaltung

ANLAGEKONZEPT

Das Ziel ist die Vermögensvermehrung in Schweizer Franken durch Erträge und Kapitalgewinne. Ihr Vermögen wird global breit gestreut mittels Indexfonds in Obligationen, Aktien, Immobilien und Gold investiert. Der Aktienanteil ist auf maximal 40% limitiert. Taktische Ober- und Untergrenzen sorgen dafür, dass bei starken Kursausschlägen nach oben oder nach unten die Strategie im Gleichgewicht bleibt (regelbasiertes Rebalancing). Diese Vermögensverwaltung erfüllt die Anlagevorschriften der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2). Sie eignet sich für mittelfristig orientierte Anleger, die moderate Wertschwankungen tolerieren können und vom weltweiten Wirtschaftswachstum mit umfassender Währungsabsicherung gegenüber Schweizer Franken profitieren möchten.

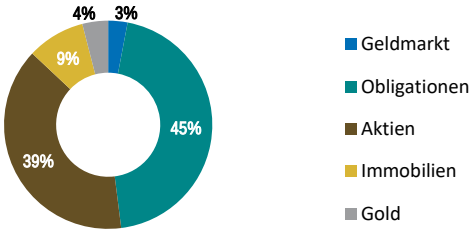
Die clevere Art, Ihr Vermögen zu verwalten

Die empirische Forschung zeigt, dass "Stock Picking" (Selektion von Einzelwerten) oft fehleranfällig, Market-Timing (Kaufen bzw. Verkaufen zum optimalen Zeitpunkt) nahezu unmöglich und häufiges Handeln renditeschädigend sein kann.

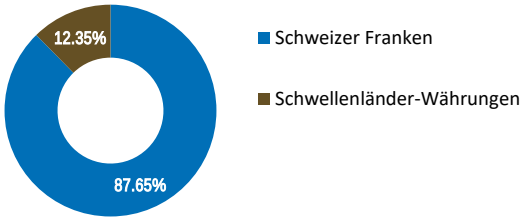
Deshalb setzt die Vermögensverwaltung indexinvest ausschliesslich auf institutionelle Indexfonds, vermeidet durch eine weitgehend regelbasierte Verwaltung unnötige Transaktionen und optimiert durch eine konsequente Kostenminimierung Ihre Nettorendite.

PORTFOLIOZUSAMMENSETZUNG [1]

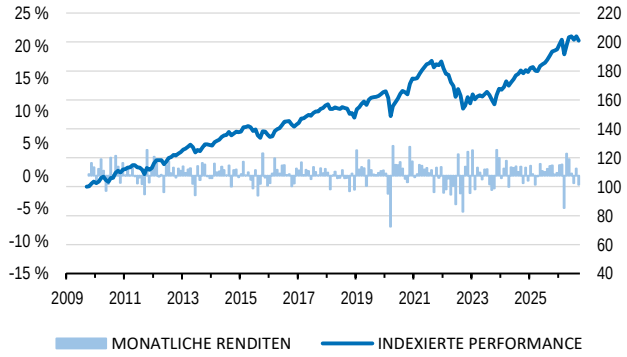
NACH ANLAGEKLASSEN



NACH WÄHRUNGEN



PERFORMANCE [2]



PRO JAHR	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Rendite p.a.	5.7%	6.7%	-15.6%	6.4%	7.0%	8.7%	3.2%
Volatilität p.a.	10.3%	4.2%	7.3%	4.8%	4.4%	4.4%	6.2%

2026	Q1	Q2	Q3	Q4
Rendite p. Q.	-1.7%	6.4%	-1.4%	

Seit Sept. 2009			
Ø Rendite p.a.	4.2%	Volatilität p.a.	5.6%
Gesamtrendite	101.0%		

ECKDATEN

Lancierung	September 2018
Referenzwährung	CHF
Anzahl Positionen	10
Anzahl zugrundelegter Einzeltitel	>10'000
Anzahl Länder	Ca. 70
Durchschnittliches Fondsvolumen	Ca. 1'300 Mio.
Total Expense Ratio (TER): [3]	0.27%
Pauschalgebühr [4]	1.00% p.a.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Dem höheren Ertragspotential steht im Allgemeinen auch ein höheres Verlustpotential gegenüber.

CHANCEN:
- Weltweit, breit diversifiziert
- 100% Indexfonds
- 100% transparent
- Attraktiver Pauschaltarif
- Cleveres Rebalancing
- Wissenschaftlich gestützt

RISIKEN:
- Allgemeine Marktschwankungen
- Fremdwährungsrisiko von rund 12.35% (87.65% abgesichert vs. CHF)

1 Die Portfoliozusammensetzung entspricht der strategischen Portfolioallokation.
2 Seit 2009 sind Kundengelder in indexinvest-Strategien investiert. Seit 31.03.2017 sichert indexinvest die Währungen zum grössten Teil ab, weshalb bis zu diesem Datum die historische Performance inklusive Währungsabsicherung simuliert dargestellt wird. Die dargestellte Performance kann von den Ergebnissen anderer Mandate innerhalb dieser Vermögensverwaltung geringfügig abweichen.
3 Durchschnittliche, volumengewichtete Total Expense Ratio (TER) aller eingesetzten Indexfonds
4 Die Pauschalgebühr umfasst die Beratungs- und Stiftungsgebühr inklusive sämtliche bankseitig anfallenden Kosten wie Courtagen, Konto-, Depot-, sowie Verwaltungs- und Administrationsgebühren.

BILANZ Ausgezeichnet BANK ZIMMERBERG AG

FIRMENPROFIL

Die Bank Zimmerberg ist mit Gründungsdatum 1820 eine der ältesten, unabhängigen Regionalbanken der Schweiz mit Hauptsitz in Horgen am Zürichsee. Zu den Kernkompetenzen zählen die Immobilienfinanzierung, das Retail- und Private Banking sowie das Bankgeschäft für kleinere und mittlere Unternehmen. In der über 200-jährigen Geschichte hat sich die Bank Zimmerberg unter anderem mit dem ersten reinen ETF-Vermögensverwaltungsmandat einer Schweizer Bank einen Namen als innovative und kompetente Partnerin in der Vermögensberatung und -verwaltung gemacht. «indexinvest» ist eine rechtlich geschützte Marke, welche im Schweizer Markenregister eingetragen ist.

BANK ZIMMERBERG AG

Hauptsitz
Seestrasse 87, Postfach
8810 Horgen

Telefon +41 44 727 41 51
info@bankzimmerberg.ch
www.bankzimmerberg.ch

Disclaimer
Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank. Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind die Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergibt, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie bei unserer Bank beziehen respektive auf unserer Website unter www.bankzimmerberg.ch herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus dürfen die in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrumente nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Namentlich dürfen die Finanzinstrumente nicht Personen innerhalb der USA bzw. US-Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden. Weitere Unterlagen zu den in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrumente (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen oder auf unserer Website unter www.bankzimmerberg.ch herunterladen.