

Individuell Defensiv

Produktangaben

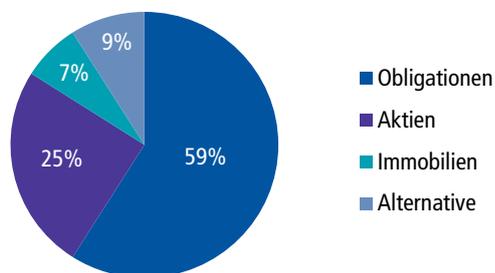
Lancierung	01.06.2024
Anlageuniversum	Global, Multi-Asset
Anlagemethodik	Aktiv
Währung	CHF
Investment Manager	BANK ZIMMERBERG AG
Mindestanlage	CHF 350'000
Investition	95% innerhalb 1 Woche
Auflösung	95% innerhalb 1 Woche
All-in-One Fee	0.7% p.a.
Risiko-/Renditeprofil	Tief

Kurzbeschreibung

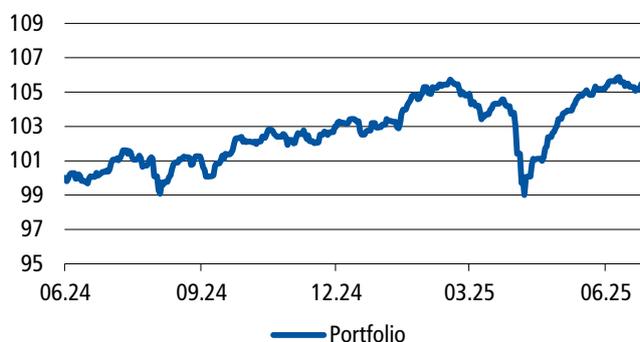
Gerne stellen wir Ihnen ein global abgestütztes und breit diversifiziertes Portfolio zur Verfügung. Unsere Kernkompetenz «Schweizer Werte», sowie Schweizer Einzelobligationen kommen hier zur Geltung. Durch die Beimischung von ausgewählten Fonds wird der Anteil der ausländischen Aktien abgebildet. Zusätzlich runden Spezialfonds in den Bereichen Obligationen, Aktien sowie alternative Anlagen Ihr Portfolio ab.

Portfoliozusammensetzung

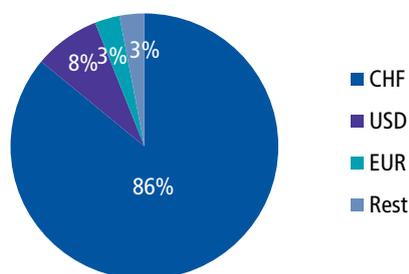
Nach Anlageklassen



Performance und Risiko (brutto)



Nach Risikowährungen



Pro Jahr (in %)

	2024	2025
Rendite	2.9	2.4
Volatilität	2.8	5.3

2025 pro Q. (in %)

	Q1	Q2	Q3	Q4
Rendite	0.8	1.6		

Seit Lancierung (in %)*

Rendite p.a.	5.0
Volatilität p.a.	4.5

*Annualisierte Kennziffern auf Tagesbasis

Die dargestellte Performance kann von den Ergebnissen anderer Mandate innerhalb dieser Vermögensverwaltung geringfügig abweichen.

Hinweis Umsetzung Aktienanteil Schweiz

Zur Umsetzung des Schweizer Aktienanteils wird bis zu einem Investitionsvolumen von CHF 1'600'000 unser aktiv verwaltetes Zertifikat «Schweizer Werte» eingesetzt. Dieses aktiv verwaltete Zertifikat ermöglicht, mit einer einzigen Transaktion an der Entwicklung der Strategie «Schweizer Werte» zu partizipieren. Der Kurs dieses Zertifikates entwickelt sich 1:1 mit dem Wert des zugrunde liegenden Aktienportfolios. Zusätzlich zu den aktientypischen Wertschwankungen tragen Sie als Anleger das Bonitätsrisiko der Zürcher Kantonalbank als Emittentin dieses Produktes. Bei höheren Beträgen erfolgt die Umsetzung durch Direktinvestitionen in Einzelaktien.

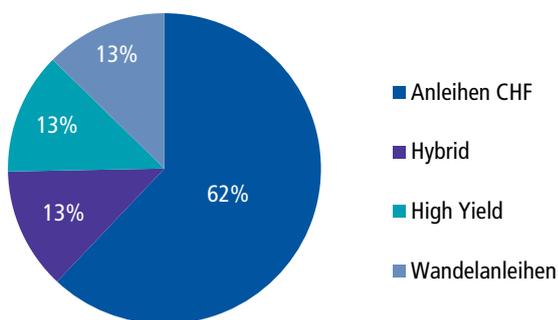
Anlagekonzept

Das Ziel ist die Vermögensvermehrung in Schweizer Franken durch Erträge und Kapitalgewinne. Unsere Investmentstrategie basiert auf einer globalen Diversifikation über verschiedene Anlageklassen hinweg mit geringem Fremdwährungsanteil. Dabei setzen wir vorrangig auf aktiv verwaltete Fonds, die es ermöglichen, Marktineffizienzen auszunutzen und attraktive Renditechancen gezielt wahrzunehmen. In Märkten, in denen ein aktives Management keinen klaren Mehrwert bietet, kommen kosteneffiziente Indexfonds zum Einsatz, um eine optimale Balance zwischen Rendite, Risiko und Kostenstruktur zu gewährleisten. Weiter streben wir danach, wertbasierte und performanceorientierte Motive ausgewogen im Anlageprozess zu berücksichtigen, in dem wir falls möglich und sinnvoll auf ESG Instrumente setzen. Trotzdem handelt es sich hierbei nicht um eine ESG oder nachhaltige Anlagelösung.

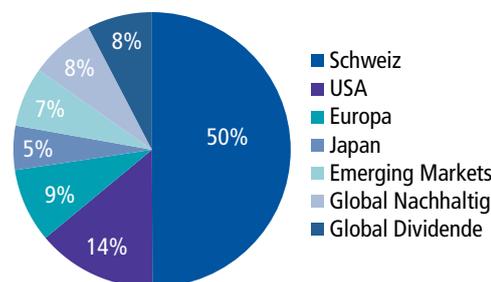
Ein zentraler Bestandteil, wie bereits erwähnt, ist der Schweizer Aktienanteil, der über unser bewährtes Konzept «Schweizer Werte» abgedeckt wird. Der Obligationenanteil besteht aus direkt gehaltenen Einzeltiteln und einzelnen Obligationenfonds, um ein gezieltes Durations- und Kreditrisikomanagement zu ermöglichen. Abgerundet wird das Portfolio durch einen Anteil Immobilien sowie alternative Anlagen. Durch diesen strukturierten und disziplinierten Anlageansatz schaffen wir ein robustes Portfolio, das langfristig attraktive Ertragschancen bietet.

Portfoliozusammensetzung im Detail

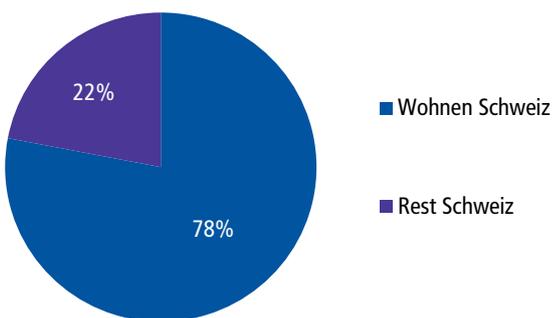
Obligationen



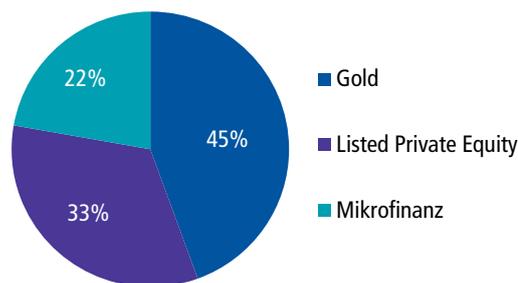
Aktien



Immobilien



Alternative Anlagen



Kontakt:

BANK ZIMMERBERG AG
 Seestrasse 87
 CH-8810 Horgen
 Telefon +41 44 727 41 51
 info@bankzimmerberg.ch
 www.bankzimmerberg.ch

Firmenprofil:

Die Bank Zimmerberg ist mit Gründungsdatum 1820 eine der ältesten, unabhängigen Universalbanken 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 200-jährigen Geschichte hat sich die Bank Zimmerberg beispielsweise mit dem ersten reinen ETF-Verwaltungsmandat einer Schweizer Bank oder dem Gebührenmodell, das die Bank sowohl am Kundengewinn und -verlust beteiligt, einen Namen als innovative und kompetente Partnerin in der Vermögensberatung und -verwaltung gemacht.

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 Tätigkeit 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.