

# Vermögensverwaltung.

## Kurzbeschreibung

Sie möchten sich nicht laufend selbst um die Anlagen Ihres Vermögens kümmern müssen, da Ihre Zeit knapp bemessen oder anderweitige Interessen vorrangig sind? Dann haben Sie die Möglichkeit, die tägliche Bewirtschaftung, Überwachung und Optimierung Ihres Portfolios an die Bank Zimmerberg zu delegieren. Im Rahmen der schriftlich vereinbarten Anlagestrategie treffen wir für Sie unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Wünsche und Ziele die Anlageentscheide. Sie gewinnen Zeit, indem Sie bei Fälligkeiten und Ähnlichem nicht gestört werden. Wir setzen für Sie diese Zeit gewinnbringend ein, indem wir auf Markt- und Titelereignisse unmittelbar Anpassungen im Portfolio vornehmen. Als Vermögensverwaltungskunde oder -kundin profitieren Sie vom umfangreichsten Betreuungskomfort. Für Ihre finanziellen Anliegen steht Ihnen Ihre persönliche Ansprechpartnerin oder Ihr persönlicher Ansprechpartner zur Verfügung. Sie bestimmen, in welchem Abstand wir mit Ihnen Besprechungen durchführen oder Informationen zusenden dürfen.

### Ihr Nutzen

- Alles, was den Erfolg von Kapitalanlagen ausmacht, ist in diesem Dienstleistungstarif inbegriffen.
- Ihre Anlagestrategie nimmt Rücksicht auf Ihre finanzielle Gesamtsituation mit Finanzierungen, Vorsorge, Steuern und Nachfolge.
- Sie setzen Ihre Zeit für Kapitalanlagen nur dort ein, wo Sie es wünschen.
- Sie haben die Gewissheit, dass die zu erwartende Wertentwicklung und -schwankung auf dem Anlagevermögen Ihrer persönlichen Risikobereitschaft und -fähigkeit gerecht werden.
- Sie investieren in Anlagelösungen, die Sie selbst verstehen und einordnen können.
- Sie profitieren vom Einsatz innovativer Überwachungs- und Selektionssysteme, welche die Portfoliobewirtschaftung auf objektiver Basis ermöglichen.
- Sie können sich darauf verlassen, dass Ihr Portfolio regelmässig überwacht und optimiert wird.
- Persönliche Wünsche und Restriktionen werden so weit wie möglich berücksichtigt

Kontakthäufigkeit	■ ■ ■ □ □ □ □
Betreuungskomfort	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Überwachung	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Optimierung und Performance	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■

Beliebig viele Depots:	✓
E-Banking:	✓
Persönliche Beratung:	✓
Uneingeschränktes Anlageuniversum:	✓
Börsenaufträge per Telefon:	✓
Überwachung durch die Bank:	✓
Optimierungsvorschläge durch die Bank:	✓
Regelmässiger Marktbericht:	✓
Anlageentscheid & Umsetzung durch die Bank:	✓

Rollenprofil		
Ihr Bedürfnis		Initiative
Standortbestimmung und Anlagestrategie	↔	Sie und wir
Portfoliovorschlag	↔	Sie und wir
Chancen und Risiken einzelner Finanzinstrumente	←	Wir
Anlageentscheid und Börsenauftrag	←	Wir
Laufende Portfolioüberwachung	←	Wir
Regelmässige Optimierungsvorschläge	←	Wir
Information bei aussergewöhnlichen Marktereignissen	←	Wir
Information bei aussergewöhnlichen Titelereignissen	←	Wir
Konto- und Depotauszüge	←	Wir
Jährlicher Steuerausweis	←	Wir
Jährliches Strategiegespräch und Performanceanalyse	↔	Sie und wir

Leistungsumfang im Detail	Konditionen
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Konto- und Depotführung (Verwahrung, Inkasso, Kapitalmassnahmen etc.)</li> <li>• Steuerausweis und Performanceauszug in der gewünschten Periodizität</li> <li>• Individuelle Abklärungen und Nachforschungen</li> <li>• E-Banking</li> </ul>	Siehe separate Preisliste
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beratung durch Ihre persönliche Ansprechpartnerin oder Ihren persönlichen Ansprechpartner</li> <li>• Strategiegelgespräch mit umfassender Standortbestimmung</li> <li>• Erstellung eines persönlichen Anlegerprofils</li> <li>• Verständliche Dokumentation Ihrer Anlagebedürfnisse</li> <li>• Professionelle Zweitmeinung und Prüfung der Eignung Ihrer eigenen Anlageideen</li> <li>• Regelmässige Information über die Ereignisse im Finanzmarkt</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausführung von Wertschriftentransaktionen</li> <li>• Börsenaufträge per Telefon mit interessewahrender Ausführung</li> <li>• Best Execution auf Basis verschiedenster Auftragsarten</li> <li>• Erstellung eines Transaktionsjournals</li> <li>• Bewirtschaftung von Schnittstellen zu Handelsplattformen durch die Bank</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Regelmässige Überwachung und Analyse Ihres Portfolios</li> <li>• Einsatz innovativer Überwachungssoftware</li> <li>• Szenarienanalyse</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Regelmässige, individuelle Optimierungsvorschläge</li> <li>• Optimierung der Rendite</li> <li>• Regulierung des Schwankungsrisikos</li> <li>• Verringerung der Korrelation</li> <li>• Kostenoptimierung</li> </ul>	

#### Was umfasst die Überwachung?

- ✓ Klumpenrisiken
- ✓ Anzahl Positionen
- ✓ Fälligkeiten
- ✓ Kurslimiten
- ✓ Bonitätsveränderungen
- ✓ Diversifikation von Anlagestilen
- ✓ Neuemissionen von Obligationen
- ✓ Neukotierungen von Aktien
- ✓ Kapitalmassnahmen von Unternehmen
- ✓ Titelereignisse
- ✓ Marktereignisse

#### Was beinhaltet die Optimierung (Beispiele)?

- ✓ Optimierung der Rendite durch
  - Ausschöpfen von steuerbefreiten Dividenden
  - Wechsel von einer Aktie in eine aktienbasierte Obligation mit Renditeoptimierung
  - Kapitalgewinn auf einer Obligation realisieren gegen Kauf neuer, rentablerer Obligationen
  - Verkauf von überbewerteten Anlageinstrumenten
  - Kauf von unterbewerteten Anlageinstrumenten
  - Anpassung von Kurslimiten
  - Ausschöpfen von steueroptimierten Zinserträgen mit strukturierten Produkten
- ✓ Regulierung des Schwankungsrisikos durch
  - Auf- und Abbau des Aktienanteils
  - Rebalancing des ganzen Portfolios
  - Umschichtung von zyklischen in defensive Aktien
  - Wechsel in dividendenstarke Substantitel
  - Verstärkung Krisenschutz durch Kauf von Gold
  - Steuerung der Liquidität bei Marktverwerfungen
  - Verringerungen der Korrelation zum Gesamtmarkt durch Kauf von alternativen Anlagen
- ✓ Kostenoptimierung durch
  - Fokus auf Direktanlagen
  - Umschichtung in kostengünstigere Anlagefonds
  - Einsatz von Indexfonds anstelle von aktiv verwalteten Anlagefonds
  - Dosierung der Anzahl Transaktionen