

Lombardkredit Classic

Erweitern Sie Ihren finanziellen Horizont

Für Marketingzwecke

Kurzbeschreibung

Ein Lombardkredit wird gegen Verpfändung von leicht liquiderbaren Vermögenswerten wie Aktien, Obligationen oder sonstigen Wertschriften vergeben. Die hinterlegten Werte lassen sich bis zu einem bestimmten Prozentsatz des aktuellen Marktwertes belehnen. Dieser Belehnungssatz hängt von der Art, Währung, Qualität, Volatilität und Handelbarkeit der Wertschriften sowie der Diversifikation Ihres Depots ab. Der Lombardkredit classic kann in drei verschiedenen Kreditarten individuell ausgestaltet werden.

Kreditart	Fester Vorschuss	Festes Darlehen	Kontokorrentlimite
Betrag	Fixer Betrag ab CHF 100 000 oder Gegenwert	Fixer Betrag ab CHF 100 000 oder Gegenwert	Variabler Betrag je nach Beanspruchung
Währungen	CHF, EUR, USD	CHF, EUR, USD	CHF, EUR, USD
Laufzeit	Fix 1 – 12 Monate	Fix 1 – 7 Jahre	Variabel
Kommission	Keine Kommission	Keine Kommission	Kreditkommission von 0,25% pro Quartal

Eignung

Ein Lombardkredit eignet sich insbesondere für erfahrene Anlagekunden, welche mit ihrer Wertschriftenanlage eine Hebelwirkung erzielen (Leverage-Finanzierung) und mit Einsatz von Fremdkapital das Ertragspotenzial ausschöpfen möchten (siehe Rechenbeispiel). Mit einem Lombardkredit können Sie neue Wertschriften kaufen ohne bestehende Wertschriftenpositionen veräussern zu müssen.

Ihr Nutzen

- Sie haben die Möglichkeit, durch zusätzliches Kapital die Rendite Ihres Wertschriftendepots zu optimieren und dadurch das Ertragspotenzial besser auszuschöpfen.
- Mit dem Lombardkredit classic wählen Sie je nach Bedürfnis zwischen einem festen Kreditbetrag und einer gewährten Kreditlimite.
- Die Ausgestaltung des Kredits (Art, Betrag, Zeitrahmen und Währung) wird individuell auf Sie abgestimmt.

Funktionsweise

Indikatives Rechenbeispiel: Erzielung einer Mehrrendite durch den Einsatz eines Lombardkredits
Annahme: Wertentwicklung des Depots nach Laufzeit 10%, Kreditzins 5,5%

MIT LOMBARDKREDIT
Anfangsdepot CHF 200 000
Lombardkredit CHF 100 000

Total Depotwert CHF 300 000
10% Performance CHF 30 000
Abzüglich Kreditkosten
5,5% von CHF 100 000 CHF 5 500
Depotwert CHF 324 500

Total Depotwert CHF 324 500
Tilgung Kredit CHF 100 000
Depotwert final CHF 224 500
Rendite netto CHF 24 500

OHNE LOMBARDKREDIT
Anfangsdepot CHF 200 000

Total Depotwert CHF 200 000
10% Performance CHF 20 000
Depotwert final CHF 220 000
Rendite netto CHF 20 000

Vergleich
Rendite mit Lombardkredit
Mehrwert
Rendite ohne Lombardkredit

Mit Einsatz des Lombardkredits (Hebelwirkung) konnte eine um 22,5% höhere Rendite erzielt werden.

Risiken

Falls die in Ihrem Depot verwahrten Vermögenswerte an Wert verlieren oder die Bank CIC deren Belehnungssätze anpasst, müssen zusätzliche Vermögenswerte als Sicherheit eingebracht oder der Kreditbetrag im entsprechenden Umfang reduziert werden.

Steuerliche Behandlung (in der Schweiz)

Die Kreditzinsen können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen.

Kreditlaufzeit

Fixe und variable Laufzeiten möglich Mindestlaufzeit 1 Monat

Kreditsicherstellung

Verpfändung von Wertschriftenanlagen oder Bankguthaben

Kreditzweck

Zur Finanzierung von Wertschriftenanlagen (Erzielung des Leverage-Effekts)

Kreditarten

Fester Vorschuss, festes Darlehen oder Kontokorrentlimite

Verzinsung

Basiert auf den aktuellen Geld- und Kapitalmarktkonditionen

Zinszahlung

Quartalsweise resp. bei Verfall

Kreditkommission

0,25% pro Quartal (gilt nur für Kontokorrentlimite)

DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne, noch eine Aufforderung, noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden, sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments, wie auch dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.