

Vermögensverwaltungsmandat Cash Plus



Für Marketingzwecke

Kurzbeschreibung

Das Vermögensverwaltungsmandat Cash Plus bietet die Möglichkeit, sowohl im privaten als auch im öffentlichen Sektor Kapital in renditestarke Vermögenswerte zu investieren. Für den privaten Sektor sind eine Handvoll Manager zuständig, die sich auf Strategien für liquide private Schuldtitel spezialisiert haben. Der öffentliche Bereich besteht aus einem diversifizierten Portfolio von Investment-Grade-Anleihen mit kurzer Laufzeit.

Kreditnehmer akzeptieren dabei hohe Zinssätze, da es in den letzten Jahren sehr viel schwieriger geworden ist, Finanzierungen über klassische Kanäle (in der Regel Banken) zu erhalten.

Auf private Finanzierungen spezialisierte Fondsmanager fällen Entscheidungen innerhalb kurzer Fristen und sind in ihrer Strukturierung flexibler als herkömmliche Kanäle.

Das Vermögensverwaltungsmandat Cash Plus bietet grosse Flexibilität bei der Konstruktion des Portfolios und kann im Laufe der Zeit Mittelzu- und Mittelabflüsse verarbeiten.

Anlagebetrag	ab CHF 500 000 oder Gegenwert
Verfügbare Referenzwährungen	CHF, EUR, USD, GBP
Anlagehorizont	mindestens 2 Jahre
Erwartete Rendite	mindestens 0,9% p.a. CHF (Bruttorendite)
Konditionen	Vom Anlagebetrag abhängiger Pauschalpreis. Weitere Informationen auf Anfrage.

Eignung

Das Vermögensverwaltungsmandat Cash Plus eignet sich für Anleger rinnen und Anleger, die daran interessiert sind, Kapital in renditestarke Anlagen zu investieren. Die traditionelle Allokation in Obligationen bietet eine bescheidene Rendite, ist hoch liquide und diversifiziert, während ein Engagement in privaten Schuldtiteln bedeutende Erträge generiert, jedoch mit geringerer Liquidität.

Anlageprozess

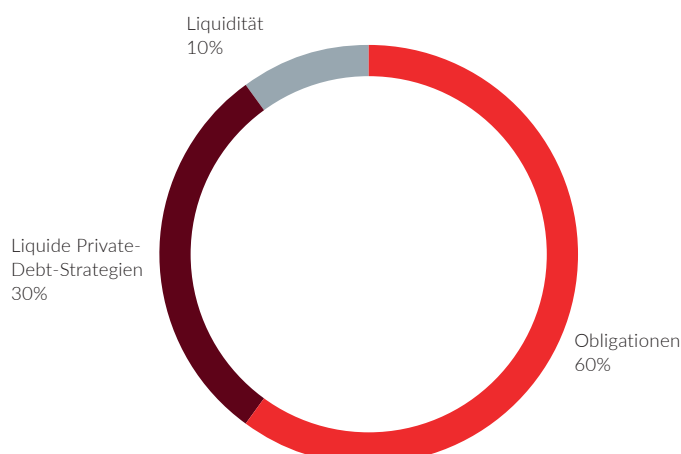
Das Vermögensverwaltungsmandat Cash Plus besteht aus einem auf drei Anlageklassen aufgeteilten Portfolio mit individueller Allokation:

- **Liquidität**
- **Obligationen**
Die Anlagen erfolgen in Einzeltitel mit kurzer Laufzeit (maximal drei Jahre). Es wird ausschliesslich in Obligationen von Unternehmen mit «Investment Grade»-Rating investiert (mindestens Rating BBB).
- **Liquide Private-Debt-Strategien**
Die Anlagen werden über Fonds getätigt, die von spezialisierten Managern verwaltet werden. Die Auswahl der Fondsmanager gründet auf den folgenden Kriterien:
 - Stabilität und Reputation der Verwaltungsgesellschaft und der Vermögensverwalter;
 - Expertise in Bezug auf bestimmte Märkte und Arten von liquiden Private-Debt-Strategien;
 - Beitrag zur Diversifikation der gesamten Allokation;
 - Fähigkeit, den Erwartungen des Mandats entsprechende Erträge zu erzielen.

Die Gewichtung der Allokationen wird von den Experten der Bank CIC festgelegt und spiegelt die Einschätzung der mit jedem Fonds verbundenen Risiken wider.

Jeder Anlagefonds investiert sein Kapital in eine Vielzahl von Krediten innerhalb geeigneter Wirtschaftssektoren und Regionen unter Berücksichtigung eines optimalen Risiko-Ertrags-Verhältnisses.

Beispiel einer möglichen Zusammensetzung des Vermögensverwaltungsmandats Cash Plus



Vermögensverwaltungsmandat Cash Plus



Für Marketingzwecke

Ihre Vorteile

- **Zugang zu Anlagemöglichkeiten an Märkten für kurzfristige Privatkredite:** Sie erhalten Zugang zu Vermögensverwaltungen, die auf liquide Private-Debt-Strategien spezialisiert sind.
- **Professionelle Vermögensverwaltung:** Sie profitieren von einem strukturierten Anlageprozess durch unsere Experten.
- **Berechenbarkeit:** Anlagen in dieser Form weisen in der Regel geringe Schwankungen auf.
- **Unabhängig von der Marktentwicklung:** Die Entwicklung der Anlagen korreliert nicht mit den traditionellen Märkten. Dadurch bietet die Anlage eine Diversifikationsmöglichkeit zu traditionellen Anlageklassen wie beispielsweise Aktien und Obligationen.
- **Transparenz:** Sie erhalten regelmässig eine ausführliche Berichterstattung über die Vermögensentwicklung und die getätigten Investitionen.

Mögliche Risiken

- **Privatmarktrisiko:** Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Erträge.
- **Ertragsrisiko:** Es kann nicht garantiert werden, dass die erwarteten Erträge erzielt oder Verluste vermieden werden.
- **Liquiditätsrisiko:** Die Liquidität der Finanzprodukte kann schwanken. Daher besteht das Risiko, dass die wenig liquiden Produkte nicht immer sofort verkauft werden können.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.

DISCLAIMER

Die vergangene Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Performance. Die in diesem Dokument beschriebenen Ansichten, Strategien und Finanzinstrumente sind möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet. Die hier geäusserten Meinungen geben Meinungen zum/zu den Zeitpunkt(en) des im Dokument angegebenen Datums wieder. Bezugnahmen auf Marktindizes oder zusammengesetzte Indizes, Benchmarks oder andere Messungen der relativen Marktleistung über einen bestimmten Zeitraum dienen ausschliesslich Ihrer Information. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr und macht keinerlei Zusicherungen mit Bezug auf die Richtigkeit und die Vollständigkeit der Angaben, einschliesslich Finanzmarktdaten, Notierungen, Research Notes oder sonstiger in diesem Dokument erwähnter Finanzinstrumente. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung an Personen in Rechtsgebieten dar, in welchen ein solches Angebot bzw. eine solche Aufforderung unzulässig ist, und richtet sich nicht an Personen, für welche ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unrechtmässig wäre. Jede Bezugnahme in diesem Dokument auf spezifische Wertpapiere und Emittenten dient lediglich der Veranschaulichung und ist nicht als Empfehlung zum Kauf oder Verkauf solcher Wertpapiere zu verstehen. In diesem Dokument erwähnte Investmentfonds, die nicht bei der FINMA eingetragen sind, dürfen nicht innerhalb der Schweiz oder von der Schweiz aus vertrieben werden, ausgenommen an bestimmte Kategorien von Anlegern.