

Vermögensverwaltungsmandat mit Fonds

Für Marketingzwecke

Kurzbeschreibung

Das Vermögensverwaltungsmandat mit Fonds stellt eine aktive Bewirtschaftung und professionelle Verwaltung Ihres Vermögens im Rahmen der gewählten Anlagestrategie sicher. Auf der Basis Ihres Anlageprofils, welches Sie mit Ihrem Kundenberater definieren, können Sie aus fünf Strategien wählen. Für die Erreichung der Anlageziele variiert der Fondsmanager die Gewichtung der einzelnen Fonds und Regionen und wählt die Anlageinstrumente, die zu Ihrem Anlageprofil passen. Die Investitionen erfolgen in Anlagefonds, diversifizierte Instrumente (z. B. ETFs, Warrants, strukturierte Produkte) sowie in alternative Anlagen oder Edelmetalle. Darüber hinaus können Devisentermingeschäfte zur Absicherung von Währungsrisiken eingesetzt werden. Die Fonds werden durch die Bank CIC analysiert und nach dem Prinzip «Best-in-class» für eine Anlage selektiert. «Best in class» bedeutet, dass versucht wird, konstant die besten Fonds in einer Anlagekategorie zu finden. Anlagen erfolgen sowohl in eigene als auch in Drittfonds nach dem Prinzip der offenen Architektur.

Eignung

Das Vermögensverwaltungsmandat mit Fonds eignet sich für Anleger, die Ihre Anlageentscheide an Experten delegieren möchten. Das Vermögensverwaltungsmandat mit Fonds ist eine langfristig orientierte Anlagelösung bei welcher ihr Vermögen global und unter Berücksichtigung der Entwick-

lungen an den Finanzmärkten durch die Bank verwaltet wird. Das Vermögensverwaltungsmandat mit Fonds kann als Alternative zu Einzeltitel und Einzelfonds abgeschlossen werden.

Anlagestrategien

	Obligationen	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien
Risiko-bereitschaft	Tief	Eingeschränkt	Vorhanden	Ausgeprägt	Offensiv
Erwartete Rendite	1-3%	2-5%	4-6%	5-7%	6-9%
Anlagehorizont	bis 3 Jahre	bis 5 Jahre	ab 5 Jahren	ab 8 Jahren	ab 8 Jahren

Indikative Bandbreiten

	Obligationen	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien
Liquidität	0-30%	0-30%	0-30%	0-30%	0-30%
Obligationen	60-100%	50-85%	35-55%	10-35%	0-10%
Aktien	0-10%	10-35%	35-55%	50-85%	60-100%
Alt. Anlagen	0-15%	0-20%	0-25%	0-25%	0-25%

Ihr Nutzen

- **Professionelle Vermögensverwaltung:** Sie profitieren von einem strukturierten Anlageprozess durch unsere Experten und haben damit die Sicherheit, dass die gewählte Anlagestrategie konsequent umgesetzt wird.
- **Mehr Zeit:** Das Vermögensverwaltungsmandat mit Fonds ist eine einfache Anlagelösung ohne Zeitaufwand für Sie.
- **Passende Anlagestrategie:** Auf Basis einer gemeinsamen Prüfung Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft sowie Ihrer Anlageziele definieren wir die Anlagestrategie, die Ihrem persönlichen Anlegerprofil entspricht.
- **Reduziertes Risiko:** Sie erhalten eine breit diversifizierte Anlagelösung, wodurch Ihr Anlagerisiko reduziert wird.
- **Globales Anlageuniversum:** Für Sie nehmen wir Anlageopportunitäten wahr und passen das Portfolio kontinuierlich an die globalen Trends und Entwicklungen an den Finanzmärkten an.
- **Transparenz:** Sie erhalten regelmässig eine ausführliche Berichterstattung über die Vermögensentwicklung und die getätigten Investitionen. Ausserdem kennen Sie dank dem Pauschalpreis jederzeit die genauen Kosten.

Anlagebetrag

Ab CHF 100000 oder Gegenwert

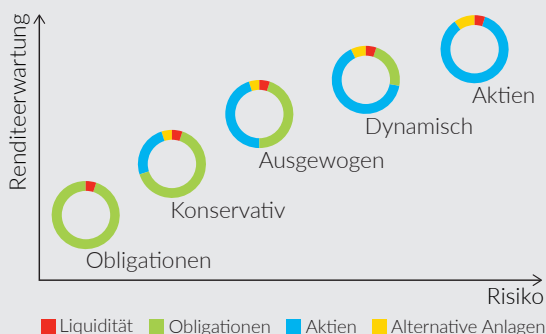
Verfügbare Referenzwährungen

CHF, EUR, USD

Konditionen

Abrechnung zu Pauschalpreisen. Konditionen gemäss Tarif «Gebühren und Konditionen Vermögensverwaltungsmandate»

Verfügbare Anlagestrategien



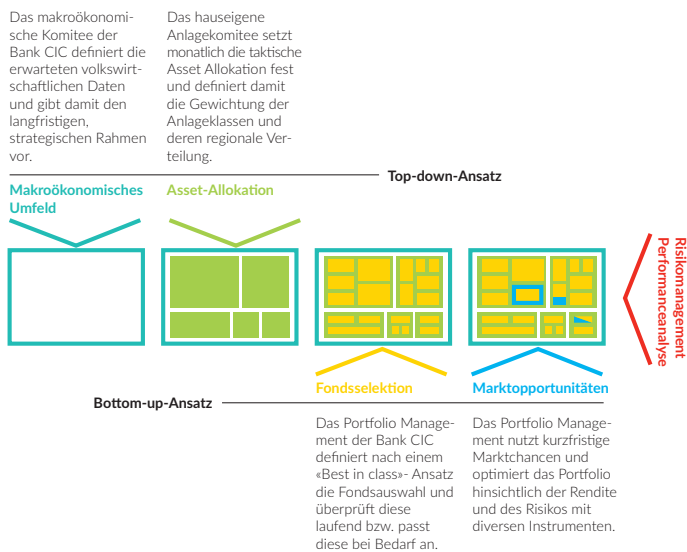
Vermögensverwaltungsmandat mit Fonds

Mögliche Risiken

- **Marktrisiko:** Die Wertentwicklung des Portfolios hängt von der richtigen Einschätzung der Finanzmärkte und den ausgewählten Anlageinstrumenten ab.
- **Renditerisiko:** Die Erreichung von Anlagezielen und die Vermeidung von Verlusten kann nicht garantiert werden.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.
- **Liquiditätsrisiko:** Teile von Investitionen können in Titel getätigt werden, die eine geringere Liquidität aufweisen und nicht immer sofort verkauft werden können.

Funktionsweise

Kontinuierlicher Anlageprozess



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 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.