

# Vermögensverwaltungs- mandat Classic

Für Marketingzwecke

## Kurzbeschreibung

Das Zusammenspiel der verschiedenen Teilnehmer an den Finanzmärkten wird immer komplexer und unübersichtlicher. Dadurch stellen die langfristig zu treffenden Anlageentscheidungen eine immer grössere Herausforderung dar. Hinzu kommt, dass oft die Zeit fehlt, die Entwicklungen zeitnah zu verfolgen um fundierte Entscheidungen treffen zu können. Das Vermögensverwaltungsmandat Classic der Bank CIC stellt eine aktive Bewirtschaftung und professionelle Verwaltung des Vermögens im Rahmen Ihrer gewählten Anlagestrategie sicher. Für die Erreichung der Anlageziele treffen die Experten im hauseigenen Portfolio Management in einem mehrstufigen, kontinuierlichen Prozess die Anlageentscheidungen nach den aktuellsten Marktgegebenheiten. Die Investitionen erfolgen in Einzeltitel (Obligationen, Aktien), in Anlagefonds, in sonstige diversifizierte Instrumente (z. B. ETF) und strukturierte Produkte sowie in alternative Anlagen oder Edelmetalle. Darüber hinaus können Devisentermingeschäfte zur Absicherung von Währungsrisiken eingesetzt werden.

## Eignung

Für Anleger, die Ihre Anlageentscheidungen an Experten delegieren und ihr Vermögen aktiv und hauptsächlich in Direktanlagen durch die Bank verwaltet haben möchten. Dies erfolgt unter Berücksichtigung der globalen Trends und den langfristigen ökonomischen Entwicklungen.

### Anlagebetrag

Ab CHF 500'000 oder Gegenwert

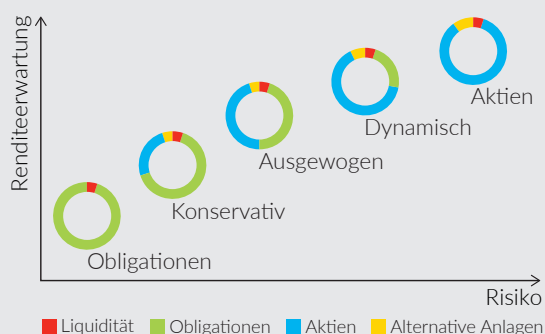
### Verfügbare Referenzwährungen

CHF, EUR, USD

### Konditionen

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

### Verfügbare Anlagestrategien



Das Vermögensverwaltungsmandat Classic ist also insbesondere für Kunden sinnvoll, die keine Zeit oder Möglichkeit haben, sich laufend über die Entwicklungen an den Finanzmärkten zu informieren und Ihr Vermögen professionell verwaltet haben möchten. Wenn Sie von den Vorteilen eines professionellen Anlageprozesses und eines breiten Anlageuniversums profitieren wollen, kann das Vermögensverwaltungsmandat Classic die richtige Wahl für Sie sein.

## Anlagestrategien

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

## Indikative Bandbreiten

	Obligationen	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien
<b>Liquidität</b>	0-30%	0-30%	0-30%	0-30%	0-30%
<b>Obligationen</b>	60-100%	50-85%	35-55%	10-35%	0-10%
<b>Aktien</b>	0-10%	10-35%	35-55%	50-85%	60-100%
<b>Alt. Anlagen</b>	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.
- **Passende Anlagestrategie:** Auf Basis einer gemeinsamen Prüfung Ihrer Risikofähigkeit und -bereitschaft und in Abstimmung mit Ihren Anlagezielen 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.

# Vermögensverwaltungs- mandat Classic

## Mögliche Risiken

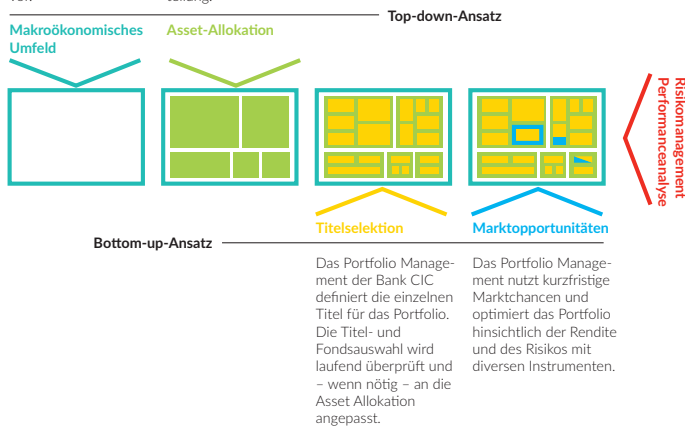
- **Marktrisiko:** Die Wertentwicklung des Portfolios ist mit den Bewegungen an den Finanzmärkten verknüpft. Vergangene Performance ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklungen.
- **Renditerisiko:** Die Erreichung von Anlagezielen und die Vermeidung von Verlusten kann nicht garantiert werden.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.
- **Liquiditätsrisiko:** Die Liquidität von Finanzprodukten kann schwanken. Dies birgt die Gefahr, dass Produkte mit einer geringen Liquidität nicht immer sofort verkauft werden können.

## Funktionsweise

### Kontinuierlicher Anlageprozess

Das makroökonomische Komitee der Bank CIC definiert die erwarteten volkswirtschaftlichen Daten und gibt damit den langfristigen, strategischen Rahmen vor.

Das hauseigene Anlagekomitee setzt monatlich die taktische Asset Allokation fest und definiert damit die Gewichtung der Anlageklassen und deren regionale Verteilung.



## 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.