

Vermögensverwaltungsmandat

Für Marketingzwecke

Kurzbeschreibung

Das Vermögensverwaltungsmandat stellt eine aktive Bewirtschaftung und eine professionelle Verwaltung Ihres Vermögens im Rahmen der gewählten Anlagestrategie sicher. Auf der Basis Ihres Anlegerprofils, welches Sie mit Ihrem Kundenberater definieren, können Sie aus fünf Anlagestrategien wählen. Abhängig von der Anlagestrategie wird das Vermögen in die Anlageklassen Liquidität, Obligationen, Aktien und alternative Anlagen aufgeteilt. Für die Umsetzung der Anlageklassen werden hauseigene CIC-Fonds und aktiv gemanagte Zertifikate (sogenannte Anlagevehikel) eingesetzt.

Die eingesetzten CIC-Anlagevehikel haben eine klar definierte Strategie, sind breit diversifiziert und zeichnen sich durch einen hervorragenden Leistungsausweis aus. Für die Erreichung der Anlageziele variieren unsere Anlageexperten die Allokation der Anlageklassen in einem kontinuierlichen Anlageprozess. Darüber hinaus können Devisentermingeschäfte zur Absicherung von Währungsrisiken eingesetzt werden.

Fokus Nachhaltigkeit (ESG)

Alle Anlagestrategien erfüllen die Nachhaltigkeitskriterien der Bank CIC. Bei der Auswahl der Anlageinstrumente werden eine Reihe von Ausschlusskriterien verwendet, um

Anlageinstrumente auszusortieren, die nicht unseren Nachhaltigkeitsstandards entsprechen. Die Ausschlusskriterien umfassen:

- Geächtete Waffen gemäss Richtlinien der UN-Waffenkonvention
- Verstösse gegen den UN Global Compact, zu dessen 10 Prinzipien die Themen Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung gehören.
- Kinderarbeit
- Gentechnik
- Glücksspiel (>5% Unternehmensumsatz)
- Pornografie (>5% Unternehmensumsatz)
- Förderung von Kohle (>5% Unternehmensumsatz)

Eignung

Das Vermögensverwaltungsmandat eignet sich für Anleger, die ihre Anlageentscheide an Experten delegieren möchten und einen langfristigen Vermögensaufbau vorsehen.

Anlagestrategien

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

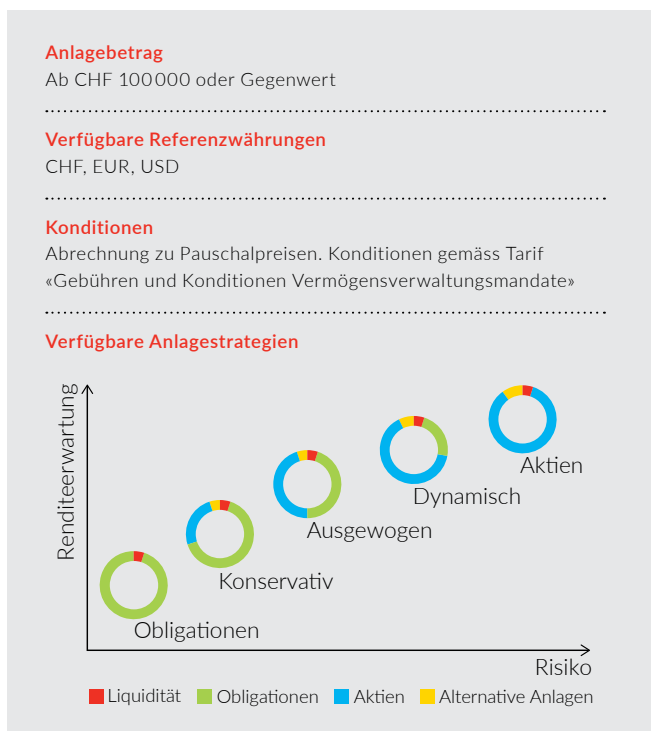
Indikative Bandbreiten

	■ Liquidität	■ Obligationen	■ Aktien	■ Altern. Anlagen
Obligationen	0–40%	60–100%	0–10%	0–20%
Konservativ	0–40%	45–85%	13–38%	0–25%
Ausgewogen	0–40%	30–60%	30–60%	0–30%
Dynamisch	0–40%	10–36%	45–85%	0–30%
Aktien	0–40%	0–15%	60–100%	0–30%

Portfoliostruktur am Beispiel eines Mandats mit der Referenzwährung CHF

Assetklasse	Anlagegefässe
Liquidität	Cash Konto
Obligationen	CIC CH – Bond CHF «Primus» (Obli. Schweiz) CIC CH – Convert Bond (Wandelanleihen)
Aktien	CIC CH – Equity CHF «Primus» (Aktien Schweiz) CIC SPV Aktien Global – AMC*
Alternative Anlagen	CIC SPV Alternative Anlagen – AMC* ETC Gold (physisch hinterlegtes Zertifikat)

* Actively Managed Certificate



Vermögensverwaltungs- mandat

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 ist eine einfache Anlagelösung ohne Zeitaufwand für Sie.
- **Passende Anlagestrategie:** Auf Basis einer gemeinsamen Prüfung Ihrer Risikofähigkeit und Ihrer 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.
- **Berücksichtigung von ESG-Kriterien:** Unternehmen, die sich für ESG-Prinzipien einsetzen, sind in der Regel langfristig besser aufgestellt. Dies kann sich positiv auf die Unternehmensperformance und damit auch auf die Rendite von ESG-Investitionen auswirken.
- **Globales Anlageuniversum:** Für Sie nehmen wir Anlageopportunitäten wahr und passen das Portfolio kontinuierlich den 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.

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 können nicht garantiert werden.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.
- **Liquiditätsrisiko:** Teile von Investitionen können in Titeln getätigt werden, die eine geringere Liquidität aufweisen und nicht immer sofort verkauft werden können.

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.

Kontinuierlicher Anlageprozess

Damit sich Ihr Vermögen erfolgreich entwickelt, folgen wir einem systematischen Anlageprozess. Damit können wir gezielt auf das Marktgeschehen reagieren und bei Bedarf eine umgehende Anpassung Ihres Portfolios vornehmen.



Makroökonomisches Komitee

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



Anlagekomitee

Das Anlagekomitee setzt monatlich die taktische Vermögensallokation fest und definiert damit die Gewichtung der Anlageklassen, Währungen, Risiken und Regionen.



Umsetzung und Marktopportunitäten

Das Asset Management der Bank CIC nimmt aufgrund der Entscheidungen des Anlagekomitees die Titelselektionen innerhalb der Anlagevehikel vor und ist verantwortlich für den Schutz vor extremen Ereignissen und die Risikoüberwachung. Darüber hinaus werden kurzfristige Marktchancen genutzt.



Berücksichtigung von ESG-Kriterien*

Bei der Auswahl der Anlageinstrumente werden die Ausschlusskriterien berücksichtigt, die nicht den Nachhaltigkeitsstandards der Bank CIC entsprechen. Neben der Performance, dem Tracking Error und dem Managementteam eines Anlagefonds oder strukturierten Produktes, werden die Leaders und Laggards auf der Nachhaltigkeitsebene identifiziert. Wir bevorzugen Anlageinstrumente mit dem besseren ESG Rating.

*Die ESG-Bewertung basiert ausschliesslich auf Daten, welche vom Finanz- und ESG-Datenanbieter MSCI bezogen werden. Die speziellen Risiken im Zusammenhang mit Nachhaltigkeit (ESG-Risiken) können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» (www.cic.ch/fidleg) entnommen werden.