

Vermögensverwaltung FlexPortfolio

Flexibel investiert: Breitabgestützte Strategie für mehr Sicherheit

Basis

Im Gegensatz zu einem Anlagefonds in Aktien, der einmal gekauft und anschliessend über Jahre gehalten wird, investieren wir flexibel. Dabei können wir die volle Bandbreite des Aktienanteils von 0 % bis 100 % ausnützen. Unser prioritäres Ziel ist in jedem Jahr eine positive Performance zu erzielen. Wir wollen also Zeiträume wie 2002–2003 sowie 2008–2009 und 2011 mit zwischenzeitlichen Korrekturen von –30 % unbeschadet überstehen. In zweiter Linie wollen wir die Performance eines gemischten Portfolios (50 % Aktien/50 % Obligationen) mit Referenzwährung Schweizer Franken übertreffen. Und drittens wollen wir den Swiss Market Index (SMI) also den Index mit den grösstkapitalisierten Schweizer Firmen überperformen. Wir investieren in den Aktienmarkt, wenn aus unserer Sicht die Chancen überwiegen und bleiben bei einer umgekehrten Konstellation dem Aktienmarkt fern.

Analyse, Strategie, Taktik

Diese Themen verfolgen wir mit der klassischen Markttechnik kombiniert mit Erkenntnissen der Marktpsychologie. Dieser Ansatz erlaubt es die kritischen Punkte eines Szenarios zu erkennen, wodurch Risiken besser kontrolliert werden können. Die negativen Börsenjahre haben illustriert, dass der Beherrschung der Risiken die gleich grosse Rolle zukommt, wie der Wahrung der Chancen. Die Analyseunterlagen beziehen wir über uns bekannte Spezialisten. Die Strategie wird von einem bankinternen Team entwickelt, die taktischen Massnahmen täglich geprüft und wenn nötig umgesetzt.

Eckdaten

Mindestvolumen	CHF 25 000
Zusätzliche Einzahlungen	jederzeit möglich
Teilbezüge	sofern Mindestvolumen nicht unterschritten wird, jederzeit möglich
Anlageinstrumente	kostengünstige ETF, die diversifiziert Länderindices wie Swiss Market Index (SMI), DAX, S&P 500, Nikkei usw. abbilden

Gebühren

Börsengebühren (Courtage) pro Transaktion	0.50 % bis CHF 250'000 0.40 % ab CHF 250'000 0.30 % ab CHF 500'000
Depotgebühren	0.20 %
Beratungs bzw. Verwaltungsgebühren	0.80 %

Vertrag

Sie beauftragen uns, Ihr Konto und Wertschriftendepot selbständig zu verwalten und nach bestem Wissen und Gewissen zu bewirtschaften. Sie erteilen uns damit eine Vermögensverwaltungsvollmacht. Der Vertrag kann gegenseitig jederzeit schriftlich gekündigt werden.

Retrozessionen

Sollten wir Rückvergütungen erhalten, werden diese unseren Kunden gutgeschrieben.

Regelmässige Orientierung

Wir verschaffen Ihnen quartalsweise einen Überblick über Ihre Vermögensverwaltung FlexPortfolio. Darin enthalten sind ein Rückblick auf das vergangene Quartal, die erzielte Performance im Vergleich zu unseren Vergleichswerten sowie ein Ausblick unserer Erwartungen für das Folgequartal. Am Jahresende erhalten Sie eine detaillierte Performance-Abrechnung.

Zielrendite

Wir erwarten langfristig eine Zielrendite netto aller Spesen von 5 % pro Jahr. Da wir nicht immer voll investiert sind, ist unser Portfolio nur teilweise dem Marktrisiko ausgesetzt.