

Vermögensverwaltung OptiPortfolio

Optimal aufeinander abgestimmt: Risikotoleranz und Nutzen

Basis

Die Vermögensverwaltung OptiPortfolio basiert auf der modernen Portfoliotheorie. Für verschiedene Investoren werden ideale Portfolios konstruiert, die für einen bestimmten Grad der Risikotoleranz den höchsten Nutzen für den Anleger aufweisen.

Analyse, Strategie, Taktik

Wir wenden die klassische Fundamentalanalyse in Kombination mit der Markttechnik an. Dieser Ansatz erlaubt es, die kritischen Punkte eines Szenarios zu erkennen, wodurch Risiken besser kontrolliert werden können. Die Strategie wird von einem bankeigenen Team entwickelt, welches auch die taktischen Massnahmen umsetzt. Mit einem automatischen Rebalancing adjustieren wir monatlich die prozentuale Gewichtung jedes Portfolios mit unserer Grundstrategie. Wir verkaufen also automatisch bei hohen Kursen und kaufen bei günstigeren Gelegenheiten zu. Dabei investieren wir in die Themen «Liquidität», «Anleihen», «Immobilien» und «Aktien». Für jedes Themengebiet definieren wir eine Bandbreite. Eine neutrale Gewichtung entspricht der Positionierung in der Mitte. Bei einer positiven Einschätzung schöpfen wir die maximale Bandbreite aus, bei einer negativen bewegen wir uns an den minimal einzuhaltenden Wert. Unser Aktienengagement müssen wir in einer Bandbreite von 35 % bis 70 % des Portfoliowertes halten. Ungesicherte Fremdwährungen dürfen einen Anteil von 30 % nicht übersteigen.

Eckdaten

Mindestvolumen	CHF 25 000
Zusätzliche Einzahlungen	jederzeit möglich
Teilbezüge	jederzeit möglich, sofern Mindestvolumen nicht unterschritten wird

Anlageinstrumente

Wir setzen Anlagefonds ein, die exklusiv für qualifizierte Anleger verfügbar sind. Die Fonds können also nur in einem Vermögensverwaltungsmandat verwendet werden. Jedes Anlagethema hinterlegen wir mit einem Index. Der gewählte Anlagefonds bildet genau diesen Index nach und bietet somit eine optimale Diversifikation. Von den gewählten Produkten fordern wir geringe Kosten, Transparenz, Sicherheit und idealerweise eine Währungsabsicherung. Ein Spezialkonto für die Transaktionen und das aufgeschobene Obligationeninvestment mit einer Verzinsung von aktuell 0,25 % runden das Portfolio ab.

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 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 OptiPortfolio. 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 und Volatilität

Wir erwarten langfristig eine Zielrendite netto aller Spesen von 3 % pro Jahr. Das ausgewogene Portfolio sollte sich mit grosser Wahrscheinlichkeit in einer Schwankungsbreite von 87 % bis 119 % bewegen.