

Vermögensverwaltung

Sie legen Ihr Vermögen gerne strategisch an, überlassen die Verwaltung Ihres Portfolios aber lieber einem Spezialisten.

Dienstleistung Vermögensverwaltungsvertrag

Anhand eines fundierten Beratungsgesprächs werden Ihre Bedürfnisse und Ihre Lebenssituation analysiert und Ihr Anlagehorizont erfasst. Auf der Basis des resultierenden Risikoprofils wird danach gemeinsam die für Sie optimale Anlagestrategie bestimmt.

Die Anlage-Experten der Gutzwiller AG Zürich investieren Ihr Vermögen im Rahmen einer systematischen Analyse über das wirtschaftliche Umfeld, Zinsen, Währungen und einzelne Finanzinstrumente, überwachen Ihr Portfolio kontinuierlich und reagieren rasch auf Veränderungen an den Finanzmärkten. Dadurch gewährleisten sie eine professionelle Verwaltung Ihres Vermögens im Rahmen der von Ihnen gewählten Anlagestrategie.

Mit einem regelmässigen Reporting informieren wir Sie über die Wertentwicklung Ihres Portfolios und die Geschehnisse an den Finanzmärkten.

Referenzwährungen

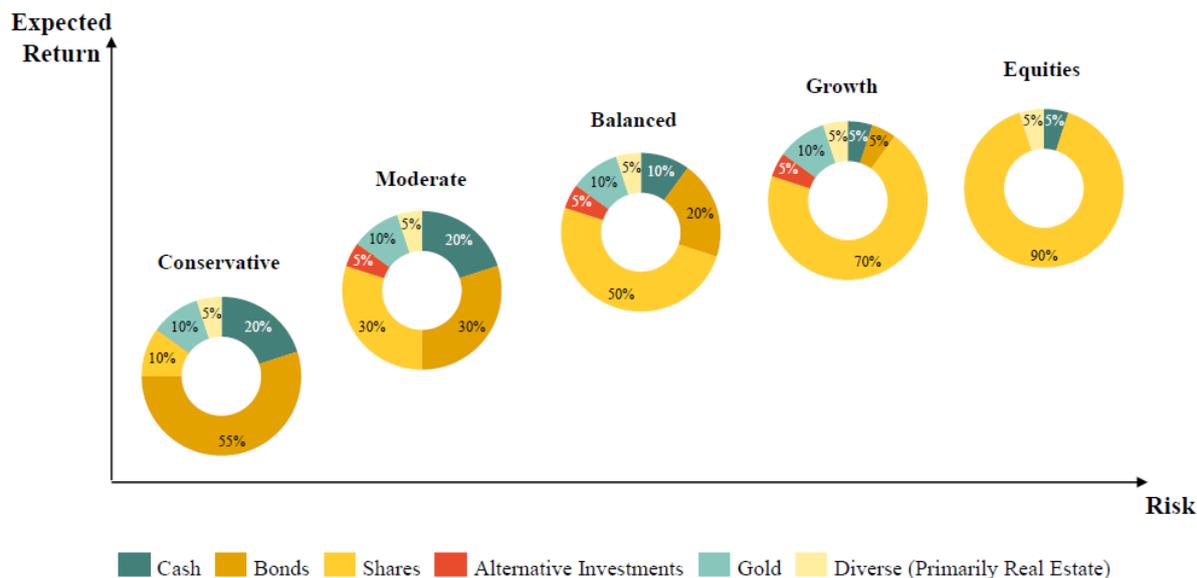
Vermögensverwaltungsmandate werden in diversen Referenzwährungen angeboten.

Anlagestrategien

Risiko	Anlagestrategie	Taktische Bandbreiten
*	Konservativ Als Anleger streben Sie die langfristige Werterhaltung Ihrer Vermögenswerte an, nehmen dabei geringe Kapitalvolatilität in Kauf und akzeptieren tiefere Renditen für ein höheres Mass an Liquidität und /oder Stabilität. Als Anleger wünschen Sie in erster Linie das Risiko und den Verlust Ihres Kapitals zu minimieren.	<ul style="list-style-type: none"> • 45-100% Geldmarkt/Anleihen • 0-20% Aktien/Beteiligungen • 0-20% Gold/Rohstoffe • 0-15% Immobilien/Diverses
**	Moderat Als Anleger schätzen Sie den Erhalt des Kapitals, nehmen dabei aber ein geringes Risiko und Kapitalvolatilität in Kauf, um einen gewissen Grad an Wertsteigerung zu erzielen. In der Regel wünschen Sie als Anleger eine größere Liquidität, sind bereit, niedrigere Renditen zu akzeptieren und minimale Verluste in Kauf zu nehmen.	<ul style="list-style-type: none"> • 10-80% Geldmarkt/Anleihen • 20-40% Aktien/Beteiligungen • 0-15% alternative Anlagen • 0-20% Gold/Rohstoffe • 0-15% Immobilien/Diverses
***	Ausgewogen Als Anleger streben Sie den gemäßigten langfristigen Zuwachs Ihrer Vermögenswerte an und nehmen dabei mittlere Kapitalvolatilitäten in Kauf und sind bereit ein gewisses Risiko einzugehen, um langfristig höhere Erträge zu erzielen.	<ul style="list-style-type: none"> • 0-60% Geldmarkt/Anleihen • 40-60% Aktien/Beteiligungen • 0-15% alternative Anlagen • 0-20% Gold/Rohstoffe • 0-15% Immobilien/Diverses
****	Wachstum Als Anleger streben Sie den langfristigen Zuwachs Ihrer Vermögenswerte an und nehmen dabei größere Kapitalvolatilitäten in Kauf. Sie sind bereit, größere kurzfristige Kapitalverluste im Tausch gegen das Potenzial höherer langfristiger Erträge zu ertragen, während die Liquidität eine untergeordnete Rolle spielt.	<ul style="list-style-type: none"> • 0-40% Geldmarkt/Anleihen • 60-80% Aktien/Beteiligungen • 0-15% alternative Anlagen • 0-20% Gold/Rohstoffe • 0-15% Immobilien/Diverses
*****	Aktien Als Anleger streben Sie den langfristigen Zuwachs Ihrer Vermögenswerte an und nehmen dabei hohe Kapitalvolatilitäten in Kauf, während Marktschwankungen und Liquidität möglicherweise kein Problem darstellen. Sie sind der Meinung, dass höhere langfristige Renditen wichtiger sind als der Schutz des Kapitals.	<ul style="list-style-type: none"> • 0-20% Geldmarkt • 80-100% Aktien/Beteiligungen • 0-15% Immobilien/Diverses

GUTZWILLER AG

ZÜRICH



Umsetzung

Ausgehend von der auf Sie zugeschnittenen Anlagestrategie in der passenden Referenzwährung unterstützt Sie Ihr Kundenberater bei der individuellen Ausgestaltung der anlagepolitischen Rahmenbedingungen. Dabei können Sie die von der Gutzwiller AG Zürich vorgeschlagene Anlagestruktur unverändert übernehmen oder auf Ihre spezifischen Bedürfnisse anpassen. In jedem Fall wird bei der Auswahl der einzelnen Anlageinstrumente auf eine hohe Qualität der Anlagen und auf eine angemessene Diversifikation geachtet. Der Kundenberater orientiert sich dabei an den Erkenntnissen aus dem Anlageprozess der Gutzwiller AG Zürich.

Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt über traditionelle und alternative Anlagen. In den Aktien- und Obligationenmärkten werden dabei primär Direktanlagen getätigt. Bei alternativen Anlagen, in Nebenmärkten und als Basisanlage können auch Fondsanlagen zum Einsatz kommen. Bei deren Auswahl pflegt die Gutzwiller AG Zürich eine offene Architektur mit den talentiertesten Fondsverwaltern weltweit. Dazu können auch schweizerische Anlagefonds im Bereich der Aktien und der alternativen Anlagen gehören, welche von der Gutzwiller Fonds Management AG verwaltet und von der Muttergesellschaft E. Gutzwiller & Cie, Banquiers vertrieben werden.

Dienstleistungspreise

Modell	Verwaltungsgebühr	Enthalten	Nicht enthalten
All-in Fee (Beilage 1: Kostenausweis ex-ante)	1.2% + Sockelbetrag von CHF 4'000.- bzw. CHF 6'000.- p.a.	<ul style="list-style-type: none"> Vermögensverwaltung Courtage/Kommissionen Inland Administration/Verwahrung CH Kontoführung/Zahlungen Steuerreport CH 	<ul style="list-style-type: none"> Courtage Ausland Steuern/Börsenabgaben Verwahrung Ausland
Traditionell (Beilage 2: Kostenausweis ex-ante)	1.0%, Minimum CHF 2'500.- p.a.	<ul style="list-style-type: none"> Vermögensverwaltung 	<ul style="list-style-type: none"> Courtage In- & Ausland Steuern/Börsenabgaben Administration/Verwahrung Kontoführung/Zahlungen Steuerreport CH

Laufzeit

Ein Vermögensverwaltungsmandat ist unbefristet. Es kann ohne Kündigungsfrist innerhalb weniger Arbeitstage aufgelöst werden.

gültig ab 15.11.2021, Version EG ZH