

Anlageberatung

Sie interessieren sich für die Finanzmärkte und treffen Ihre Anlageentscheide selbst. Sie schätzen aber auch das Expertenwissen von Spezialisten und lassen sich gerne beraten.

Dienstleistung Anlageberatungsvertrag

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 Bank E. Gutzwiller & Cie. beraten Sie auf der Basis der Erkenntnisse einer systematischen Analyse über das wirtschaftliche Umfeld, Zinsen, Währungen und einzelne Finanzinstrumente, überwachen Ihr Portfolio kontinuierlich und reagieren rasch auf Veränderungen an den Finanzmärkten. Dabei steht es Ihnen frei, den Ratschlägen des Beraters zu folgen oder andere eigene Entscheide zu treffen.

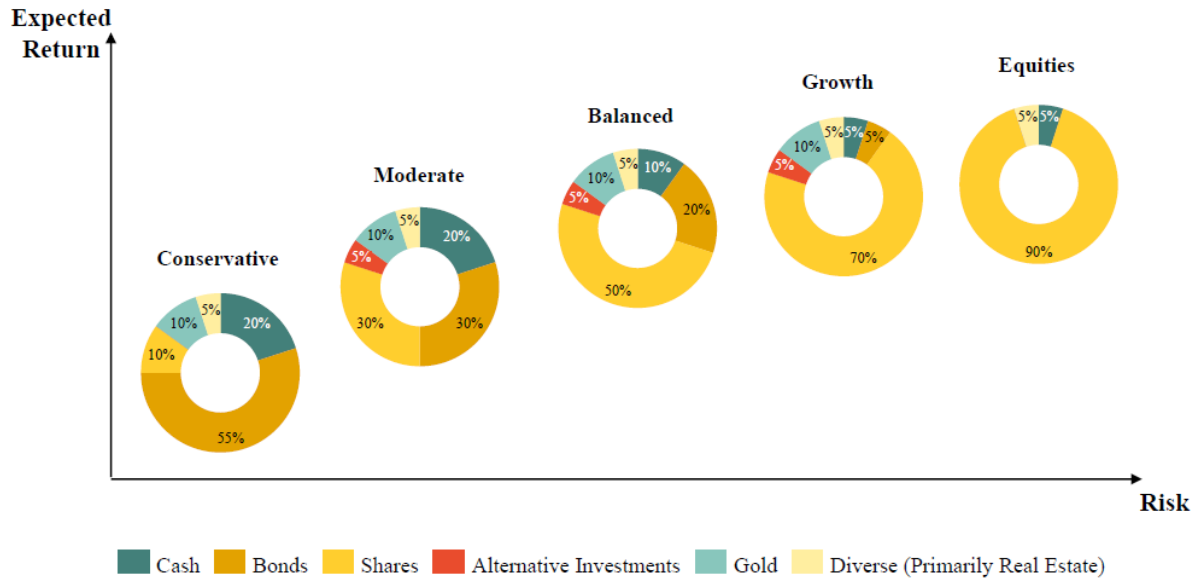
Mit den laufenden Transaktionsabrechnungen und einem regelmässigen Reporting informieren wir Sie über die Wertentwicklung Ihres Portfolios.

Referenzwährungen

Beratungsmandate 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 |



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 Bank E. Gutzwiller & Cie. vorgeschlagene Anlagestruktur unverändert übernehmen oder auf Ihre spezifischen Bedürfnisse anpassen. Der Kundenberater orientiert sich bei seinen Anlageempfehlungen an den Erkenntnissen aus dem Anlageprozess der Bank E. Gutzwiller & Cie. und achtet auf eine hohe Qualität der Anlagen sowie auf eine angemessene Diversifikation. Der Entscheid, welche Transaktionen getätigt werden sollen, liegt jedoch in Ihrer Hand.

Die Kundenberater empfehlen für die Umsetzung der Anlagestrategie traditionelle und alternative Anlagen. In den Aktien- und Obligationenmarkten werden dabei primär Direktanlagen vorgeschlagen. Bei alternativen Anlagen, in Nebenmarkten und als Basisanlage können auch Fondsanlagen empfohlen werden. Bei deren Auswahl pflegt die Bank eine offene Architektur mit den talentiertesten Fondsverwaltern weltweit. Mit der Tochtergesellschaft Gutzwiller Fonds Management AG verwalten wir aber auch eigene Fonds im Bereich der Aktien und der alternativen Anlagen selbst.

Dienstleistungspreise

| Modell | Beratungsgebuhr | Enthalten | Nicht enthalten |
|--|--------------------------------|--|---|
| Traditionell (Beilage: Kostenausweis ex-ante) | 1.0%, Minimum CHF 2'500.- p.a. | <ul style="list-style-type: none"> Anlageberatung | <ul style="list-style-type: none"> Courtage In- & Ausland Steuern/Borsenabgaben Administration/Verwahrung Kontoführung/Zahlungen Steuerreport CH |

Laufzeit

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

gültig ab 15.11.2021