



# Vermögens- verwaltung

Wenn Sie uns Ihr Vermögen anvertrauen, stellen wir sicher, dass Sie individuell betreut werden. Ihre Anlageziele stehen immer im Zentrum. Wir beraten Sie professionell und zeigen Ihnen sämtliche Aspekte auf. Immer nachvollziehbar, transparent und verständlich.

**Ihr Finanzspezialist.**

## Erfahrung und Erfolg

Was sich bewährt hat, soll gut bleiben: Die Bank Sparhafen Zürich AG hat sich bereits vor vielen Jahren für die Zusammenarbeit mit einem der solidesten Vermögensverwalter entschieden: Als Aktiengesellschaft in Familienbesitz geht die ARVEST Funds AG besonders sorgsam mit den ihr anvertrauten Vermögenswerten um und verfolgt dieselbe Geschäftsphilosophie wie die Bank Sparhafen. Sowohl wir als auch die ARVEST sind unabhängig.

## Verantwortung und Gesetz

Was wir seit Anbeginn als unsere Aufgabe und unsere Pflicht Ihnen gegenüber verstanden haben, ist jetzt auch im Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) fest- und vorgeschrieben: Als unser Kunde haben Sie Anrecht auf eine angemessene Aufklärung und Beratung. Sie sollen auf einfache Art verstehen können, worauf unsere Empfehlungen für Sie basieren.

Die Bank Sparhafen hat kein Vermittlungsgebühren-Modell mit den Kooperationspartnern und hat keine eigenen Anlageprodukte.

**Auf volle Übersicht und Transparenz können Sie sich zu jeder Zeit verlassen.**

## Ihre Vorteile, unser Engagement

Mit einem Vermögensverwaltungsmandat profitieren Sie von folgenden Vorteilen:

- Gemeinsam festgelegte Anlagestrategie gemäss Ihren Vorgaben und Wünschen
- Langfristige Pflege Ihrer Interessen
- Jederzeit volle Übersicht und Transparenz
- Die Gewinnbeteiligung von 10% auf Ihrem Nettovermögenszuwachs erhebt die ARVEST erst, wenn eventuelle Verluste der Vorjahre vollständig aufgeholt sind.
- Jederzeit freie Verfügbarkeit über Ihre Vermögenswerte

## Das Tarifmodell

### Anlagehorizont

Gemäss Anlageprofil

### Vermögensverwaltung

- Performance-Fee nach Aufholen allfälliger Verluste (High-Water-Mark-Prinzip) 10%
- Administrationsgebühren p.a. 0.15%

### Courtage und Bankgebühren

Gemäss Broschüre «Unsere Preise» der Bank Sparhafen

### Mindestanlagebetrag

CHF 300 000

### Depotbank

Bank Sparhafen Zürich AG

# So gehen wir vor

Am Anfang stellen wir uns gemeinsam die Frage, welches Risikoprofil zu Ihnen passt. Was ist Ihnen wichtiger? Primär Sicherheit oder lieber höhere Rendite-Chancen? Vielleicht anteilmässig eine Mischung von beidem?

Nachdem wir dies herausgefunden haben, bestimmen Sie die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen in Ihrem Portfolio. Dabei sind Aktien und Obligationen nur zwei von zahlreichen möglichen Varianten.

Wir zeigen Ihnen Chancen und Risiken einer dynamischen Vermögensallokation im Rahmen Ihrer Vorgaben auf.

Sobald wir miteinander Ihre Anlagestrategie bestimmt haben, unterzeichnen Sie einen Vertrag über das Vermögensverwaltungsmandat sowie eine Verwaltungsvollmacht zugunsten der ARVEST. Ihre Vermögenswerte bleiben bei der Bank Sparhafen, die ARVEST verwaltet Ihr Vermögen. Sie erhalten quartalsweise einen übersichtlichen Vermögensauszug mit detaillierten Informationen zur Wertentwicklung Ihrer Anlagen. Auf volle Transparenz zu jeder Zeit können Sie sich immer verlassen.



Kundengespräch mit der Bank Sparhafen



Kundengespräch mit der Bank Sparhafen und der ARVEST



Definition Anlageziel



Depot bei der Bank Sparhafen



Verwaltung durch die ARVEST



Periodische Erfolgsbesprechung mit dem Kunden

# Sprechen Sie mit uns

Gerne erläutern wir Ihnen im persönlichen Gespräch, was wir für Sie tun können.

**Kundenberatung und- betreuung**

Telefon 044 225 40 50

info@sparhafen.ch



# Anlagen