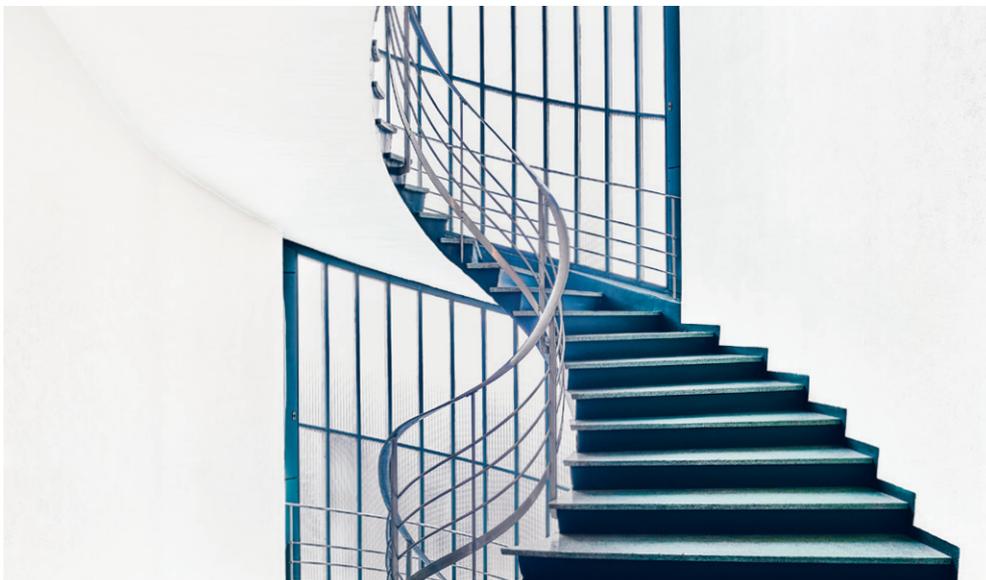


# Anlegen

Vermögensverwaltung  
und Beratung





# Willkommen bei der Privatbank für Unternehmer.

Wir stehen als vertrauensvolle und kompetente Partnerin jederzeit zuverlässig an Ihrer Seite. Bei der Findung und der Gestaltung der für Sie besten Anlagelösung stellen wir Ihre persönlichen Bedürfnisse konsequent in den Mittelpunkt – sei es bei der Anlageberatung oder im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandats.

Unsere Anlagelösungen verbinden langfristige Orientierung mit unternehmerischem Denken und flexiblem Agieren. Gemeinsam formulieren wir die für Sie passenden Anlagestrategie, entwickeln die für Sie optimale Anlageform und navigieren für Sie durch die verschiedenen Anlagemärkte sei es, dass wir Ihnen in der Beratung regelmässig Ideen aufzeigen, sei es, dass wir Ihnen diese Aufgabe im Rahmen einer Vermögensverwaltung vollständig abnehmen.

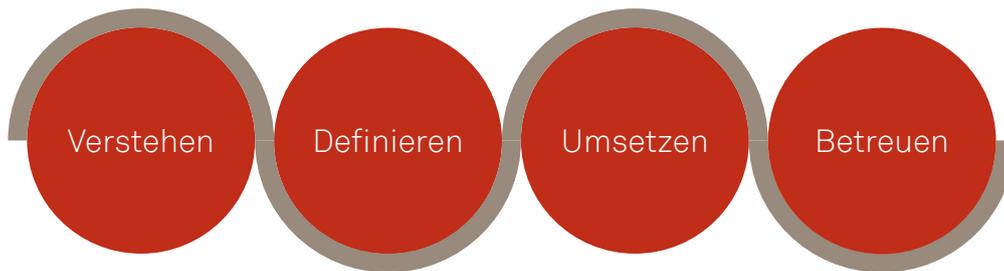
Es freut uns, Sie auf diesem Weg persönlich und partnerschaftlich begleiten zu dürfen – nicht nur heute und morgen, sondern über die Jahre: Als unternehmerisch denkende und handelnde Partnerin an Ihrer Seite, die sich ganz nach Ihren Wünschen und Vorstellungen um Ihre Anlagen kümmert.



Christoph Boner  
Chief Investment Officer

# Ein Beratungsprozess, der Ihre persönliche Situation widerspiegelt.

Sie und Ihre Bedürfnisse stehen konsequent im Zentrum unseres Handelns. Ein klar strukturierter Beratungsprozess führt von einem umfassenden Verständnis Ihrer persönlichen Situation und Ihrer Ziele über die Festlegung der passenden Anlagestrategie zu Ihrer massgeschneiderten Anlagelösung. Ihre Kundenbetreuerin oder Ihr Kundenbetreuer begleitet Sie bei jedem Schritt und stellt sicher, dass die Anlagelösung stets optimal Ihren Lebensumständen entspricht.



## **Verstehen**

---

Den Ausgangspunkt bildet ein persönliches Gespräch, in dem wir Ihre Lebens- und Vermögenssituation sowie Ihre Ziele und Ihre Wünsche verstehen möchten. Darauf aufbauend entwickeln wir gemeinsam Ihr persönliches Anlageprofil. Wir zeigen Ihnen mögliche Formen der Zusammenarbeit und des Austauschs auf und entwickeln für Sie passende Anlagelösungen.

## **Definieren**

---

Auf Basis der im Gespräch gewonnenen Einblicke legen wir gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie gemäss Ihren Zielen und Ihrem Risikoprofil fest. Auf dieser Grundlage erarbeiten wir einen Anlagevorschlag und halten detailliert fest, mit welchen Schritten und Massnahmen wir die definierten Anlageziele erreichen werden.

## **Umsetzen**

---

Ihr Portfolio wird entlang Ihrer Anlagestrategie unter Berücksichtigung Ihres Risikoprofils verwaltet. Dabei profitieren Sie bei einem Vermögensverwaltungsmandat von der Expertise unserer erfahrenen Anlagespezialisten. Bei der Anlageberatung werden Ihnen durch Ihre Kundenbetreuerin oder durch Ihren Kundenbetreuer professionell aufbereitete Anlageempfehlungen unterbreitet.

## **Betreuen**

---

Ihr Portfolio wird regelmässig überwacht und betreut. Verändern sich Ihre persönlichen Lebensumstände, wird Ihre Kundenbetreuerin oder Ihr Kundenbetreuer die Anlagestrategie zusammen mit Ihnen überprüfen und bei Bedarf anpassen. Unsere regelmässige Berichterstattung zeigt Ihnen detailliert auf, wie sich Ihre Anlagen entwickeln.

# Eine Anlagephilosophie mit unternehmerischen Prinzipien.

Die Anlagephilosophie reflektiert die Grundüberzeugung in unserem Denken als Anlegerin. Wir stützen uns dabei auf drei Kernelemente eines umfassenden unternehmerischen Denkens ab. Eine klar definierte Strategie bildet die Basis für den Anlageerfolg. Eine ganzheitliche und kontinuierliche Beobachtung der Märkte sowie verantwortungsbewusste und nachhaltig orientierte Anlageentscheidungen bilden zentrale Erfolgsfaktoren.

## Top-Down Orientierung

### Zuerst die Strategie

Die Ausgangslage jeder Anlageentscheidung stellt eine klar definierte Anlagestrategie dar. Diese bildet die Anlageziele wie auch die Risikofähigkeit und die Risikowilligkeit der Anlegerin und des Anlegers ab. Die flexible Ausrichtung an der Anlagestrategie stellt mittel- und langfristig die Basis für den Anlageerfolg sicher. In einem diversifizierten Kontext stellt die Wahl der Strategie die wichtigste Anlageentscheidung dar und ein längerfristiges Festhalten daran ist von zentraler Bedeutung.

## Positionierung und Aktivität

### Unsere Sicht auf die Märkte

Die Finanzmärkte eröffnen jederzeit Anlagemöglichkeiten und Chancen. Durch eine kontinuierliche Beobachtung und eine umfassende Analyse können solche Chancen rechtzeitig identifiziert und auch entsprechend ergriffen werden. Auf Stufe der Anlagentaktik werden diese Elemente systematisch und regelmässig aufgenommen und entsprechende Ertragspotenziale abgeschöpft sowie unmittelbare Marktrisiken kontrolliert.

## Nachhaltigkeit

### Verantwortung wahrnehmen

Durch ein umfassendes Berücksichtigen aller Faktoren einer Anlageentscheidung – was auch Elemente der Nachhaltigkeit beinhaltet – wird eine ganzheitliche Risikokontrolle sichergestellt und das Ertrags-Risiko-Verhältnis der Anlagen verbessert. Aspekte der Nachhaltigkeit – Ausschluss von problematischen Anlagen wie auch die Bevorzugung von nachhaltigen Anlagen – sind insbesondere in der Wahl der Anlageinstrumente auf Stufe der Portfoliokonstruktion zentral.

# Ein solider Anlageprozess als Grundlage für Ihren Anlageerfolg.

Der Anlageprozess regelt sämtliche Entscheidungsfindungen in unserer Anlagetätigkeit. Durch einen strukturierten Ablauf wird dabei ein hoher Grad an Konsistenz sichergestellt – die Entscheide erfolgen fundiert und basieren auf umfassenden Analysen. Insbesondere Emotionen werden so systematisch ausgeschlossen.

Im ersten Schritt bestimmen wir gemeinsam die für Sie passende Anlagestrategie – diese ist dabei von Ihren finanziellen Zielen, Ihrer Risikobereitschaft und Ihrer Risikofähigkeit sowie weiteren Vorgaben wie Anlagepräferenzen oder steuerlichen Vorgaben abhängig.

In einem zweiten Schritt wird im Rahmen der monatlichen Anlageausschusssitzungen die aktuelle Marktsituation analysiert und basierend darauf die passende Positionierung festgelegt. Die Portfoliokonstruktion kümmert sich im dritten Schritt um die Auswahl der Instrumente und gestaltet die Portfolios für die Beratung und die Vermögensverwaltung.

Sämtliche Prozessschritte und Anlageentscheide werden kontinuierlich überwacht. Dabei wird die Einhaltung der Vorgaben regelmässig kontrolliert und das Risiko der Anlagen jederzeit auch unabhängig überprüft.

## Anlagekontrolle und Risikomanagement

### Anlagestrategie: **Investment-Strategie-Komitee**

Das Strategiekomitee ist zuständig für die Definition und die Ausgestaltung der Anlageprodukte. Dabei werden das Anlageuniversum und dessen Abbildung definiert sowie die strategischen Allokationen inklusive der Vorgaben für die Anlagetaktik hergeleitet. Basis dieser Arbeit sind langfristige Ertrags- und Risikoerwartungen für die einzelnen Anlagekategorien.



### Taktische Positionierung: **Investment-Taktik-Komitee**

Das Taktikkomitee ist zuständig für die aktuelle Markteinschätzung. Basierend auf dieser Einschätzung wird über die einzelnen Anlageklassen situativ eine Über- und Untergewichtung vorgenommen. Die Grundlage für diese Einschätzung bildet eine Vielzahl unterschiedlicher Marktanalysemodelle.



### Instrumente-/Titelauswahl und Gewichtung: **Portfolio-Konstruktionsteam**

Die Portfoliokonstruktion kümmert sich um die Auswahl der Einzeltitel und der Produkte. Dabei wird ein besonderes Augenmerk auf die Diversifikation gelegt, um ein robustes Portfolio zu erhalten, das sich in unterschiedlichen Marktphasen gemäss den formulierten Erwartungen und Zielen verhält.

### **Vermögens- verwaltungs- Mandate (VV)**

### **Beratungs- mandate (ADV)**

Die in der Portfoliokonstruktion definierten Vorlagen kommen als optimierte Portfolios in den verschiedenen Lösungen zum Einsatz. In der Vermögensverwaltung erfolgt dabei eine direkte Umsetzung, während in der Beratung portfoliospezifische Anlagevorschläge evaluiert und besprochen werden.

# Unsere Anlagelösungen in der Übersicht.

Sie haben die Wahl, ob Sie im Rahmen einer Vermögensverwaltungs-Lösung die Anlageentscheide an die IHAG Privatbank delegieren wollen oder ob Sie Ihre Anlageentscheide selber treffen möchten und sich dabei auf die Expertise unserer Anlagespezialisten stützen wollen. In jedem Fall profitieren Sie von unserem umfassenden Anlagewissen und einem unabhängigen Research.

Im Rahmen der Verwaltungslösungen betreuen wir Ihr Portfolio umfassend basierend auf der gemeinsam festgelegten Anlagestrategie und der aktuellen Markteinschätzung. Sie brauchen sich um nichts zu kümmern. Bei Beratungslösungen übernehmen Sie den endgültigen Anlageentscheid. Auf Grundlage der gewählten Anlagestrategie und unserer Markteinschätzung überlassen wir Ihnen unsere Anlageempfehlungen.

## Verwaltungslösungen

---

### Unsere Vermögensverwaltung – Ihre Anlagelösung

Basierend auf der ermittelten Ertragserwartung, der Risikobereitschaft und der Risikofähigkeit definieren wir gemeinsam mit Ihnen die passende Anlagestrategie und setzen diese gemäss dem gewählten Mandatstyp um.

#### Primo

---

Die Umsetzung erfolgt in diesem Mandatstyp über Kollektivanlagen wie Anlagefonds und ETFs. Dadurch wird bereits bei kleinen Anlagevolumen ein grosser Grad an Risikostreuung erreicht.

#### Mondo

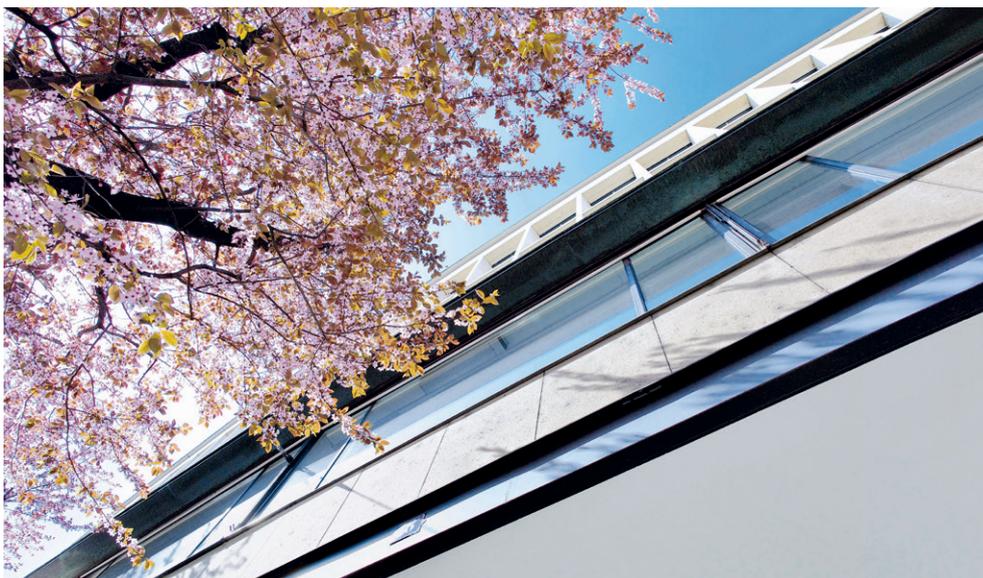
---

In ausgewählten Märkten kommen zusätzlich auch Direktanlagen zum Einsatz mit dem Ziel, durch die Einzeltitelselektion einen Mehrwert zu erwirtschaften.

#### Unico

---

Dieser Mandatstyp erlaubt es, weitergehende Vorgaben – beispielsweise auch auf Stufe der Strategie – mit zu berücksichtigen und das Mandat umfassend gemäss Ihren Vorgaben auszugestalten.



## Beratungslösungen

---

### Unsere Beratung – Ihr Entscheid

Basierend auf der ermittelten Ertragserwartung, der Risikobereitschaft und der Risikofähigkeit definieren wir gemeinsam mit Ihnen die passende Anlagestrategie und lassen Ihnen neben Informationen zur Positionierung entsprechende Anlageideen zukommen.

#### **Piano**

---

Sie erhalten von uns auf Ihr Portfolio abgestimmte Anlageideen mit einer mittel- bis längerfristigen Optik; das Portfolio ist vergleichsweise stabil.

#### **Allegro**

---

Wir empfehlen Ihnen zusätzliche auf Ihr Portfolio abgestimmte, kurzfristige Anlageideen, wodurch Sie auch von unmittelbaren Opportunitäten im Markt profitieren können.

#### **Vivace**

---

Unabhängig von Ihrem Portfolio erhalten Sie von uns verschiedene Anlageideen, die auch Anlagen in alternativen Märkten umfassen.



# Wir behalten Ihre Anlagen im Auge.

## **Überwachung**

Unsere Spezialisten kontrollieren und überwachen Ihr Portfolio regelmässig. Dadurch können Risiken in Ihrem Portfolio frühzeitig erkannt und das Portfolio mit geeigneten Anpassungen optimiert werden.

## **Regelmässige Berichterstattung**

Auch unsere Berichterstattung richtet sich ganz nach Ihnen. In regelmässigen Abständen erhalten Sie detaillierte Konto- und Depotauszüge, damit Sie die Entwicklung Ihrer Vermögenswerte genau beobachten können. Auf Wunsch erhalten Sie zudem detaillierte Angaben zu einzelnen Transaktionen und über unser E-Banking können Sie sämtliche Informationen jederzeit abrufen.

## **Transparente Gebühren**

Transparenz ist uns wichtig. Gerade bei Gebühren verzichten wir deshalb bewusst auf komplizierte Modelle und bieten einen «All-in»-Tarif auf verwaltete Vermögen an. Diese Gebühr beinhaltet neben unserer Verwaltung auch die Transaktionen sowie das Verwahren der Portfolio-Positionen und die Berichterstattung zu einem transparenten und fairen Preis. Auf Wunsch können wir Ihnen gerne erfolgsabhängige Gebührenmodelle anbieten, und im Rahmen unserer Beratung ist auch ein Transaktionsmodell möglich, bei dem neben einem reduzierten Satz lediglich eine Gebühr pro Transaktion erhoben wird.

## **Retrozession**

Die IHAG Privatbank verfügt über keine eigenen Anlageprodukte und verzichtet in der Vermögensverwaltung wie auch in der Beratung grundsätzlich auf den Einsatz und die Empfehlung von Finanzinstrumenten mit Retrozession. Wir wählen Produkte einzig aufgrund ihrer Eigenschaften und ihrer Eignung für das Portfolio. So stellen wir sicher, dass Ihre und unsere Interessen in jedem Falle übereinstimmen.

Privatbank IHAG Zürich AG  
Bleicherweg 18  
Postfach  
8022 Zürich

Telefon +41 44 205 11 11

info@pbihag.ch  
pbihag.ch

PDF-Download



**Disclaimer:** Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Werbe- und Informationszwecken des Empfängers und ist nicht zur Weitergabe an Dritte bestimmt. Es stellt keine Offerte, keine Einladung zur Offertstellung und keine Empfehlung dar und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Dieses Dokument stellt insbesondere keine Anlageberatung dar, berücksichtigt keine persönlichen Umstände des Empfängers und enthält keine Investitions-, Rechts- oder Steuerberatung, und es sollten keinesfalls Anlageentscheide alleine gestützt auf dieses Dokument gefällt werden. Bei Fragen steht Ihnen Ihre Kundenbetreuerin oder Ihr Kundenbetreuer gerne zur Verfügung, vor allem auch wenn Sie spezifisches Informationsmaterial wie allfällige Prospekte und Basisinformationsblätter einzusehen wünschen. Die in diesem Dokument enthaltenen Aussagen beruhen auf den gegenwärtigen Annahmen und Erwartungen, die ausserhalb des Einflussbereichs der Privatbank IHAG Zürich AG (nachfolgend «Bank» genannt) liegen und daher einer Vielzahl von Ungewissheiten unterliegen. Die tatsächlichen zukünftigen Ereignisse und Fakten können somit wesentlich von den getroffenen Annahmen und Erwartungen abweichen (sowohl negativ als auch positiv). Die Bank übernimmt keine Verpflichtung und beabsichtigt auch nicht, die in diesem Dokument gemachten zukunftsgerichteten Angaben zu aktualisieren, soweit solche vorhanden sind, oder bei einer anderen als der erwarteten Entwicklung zu korrigieren. Die Quellen, auf die sich dieses Dokument stützt, gelten zwar in der Regel als zuverlässig, die Bank lehnt aber jede Haftung oder Verantwortung für die Auswahl solcher Quellen ab. Ebenso ist jede Haftung oder Verantwortung für den Inhalt dieses Dokuments ausgeschlossen. Dieses Dokument richtet sich in erster Linie an Personen mit Domizil in der Schweiz und nicht an Personen mit Domizil im Ausland. Insbesondere richtet sich dieses Dokument keinesfalls an US-amerikanische, kanadische oder britische Bürger oder natürliche oder juristische Personen mit Wohnsitz oder Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Grossbritannien, noch an Personen, die irgendwelchen Restriktionen (zum Beispiel aufgrund ihrer Nationalität oder ihres Wohnsitzes) bezüglich in diesem Dokument festgehaltener Informationen unterliegen.