

Vermögensverwaltungsmandate

Dieses Dokument enthält Informationen zu den Eigenschaften von Vermögensverwaltungsmandaten. Es klärt Sie über mögliche Vorteile und Risiken auf. Diese Grundlagen können Ihre Auswahl der Finanzdienstleistungsart unterstützen. Für weiterführende Informationen und bei allfälligen Fragen kontaktieren Sie bitte Ihre Kundenberaterin bzw. Ihren Kundenberater.

Allgemeines

Vermögensverwaltungsmandate

Im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandates delegiert der Anleger die Verwaltung seines Vermögens an die Bank. Die Bank Cler legt das zu verwaltende Vermögen im Namen, auf Rechnung und auf Risiko des Kunden oder der Kundin an. Das Vermögen wird gemäss der mit dem Kunden vereinbarten Anlagestrategie angelegt. Die Bank Cler trifft sämtliche Anlageentscheide, die sie als angemessen erachtet, um die Anlageziele des Kunden zu erreichen. Dabei handelt sie im bestmöglichen Interesse des Kunden. Sie kann entsprechend der gewählten Anlagestrategie in verschiedene Finanzinstrumente wie beispielsweise Geldmarktanlagen, festverzinsliche Anlagen, Aktien, Fonds, alternative Anlagen wie Immobilien, Rohstoffe, Hedge Funds, Derivate und in strukturierte Produkte¹ etc. investieren.

Mögliche Vorteile

Professionelle Vermögensverwaltung: Die Delegation der Verwaltung des Vermögens spart wertvolle Zeit. Zugleich hat der Kunde die Gewissheit, dass sein Portfolio stets professionell bewirtschaftet und überwacht wird.

Breite Diversifikation: Im Rahmen eines Mandates wird das Vermögen zwecks Risikominderung in verschiedene Anlageklassen, Sektoren oder Märkte investiert.

Periodische Überwachung: Der klar strukturierte Anlageprozess ermöglicht eine rasche Reaktion auf das aktuelle Marktgeschehen und bei Bedarf eine umgehende Optimierung des Portfolios.

Detaillierte Berichterstattung: Der Kunde wird periodisch detailliert über seine Investitionen, seine Rendite und die Entwicklung seiner Vermögenswerte informiert. Im persönlichen Gespräch mit dem Kunden wird zudem erörtert, ob sich an seiner finanziellen Situation etwas verändert hat, das Einfluss auf seine Anlagebedürfnisse oder Anlagestrategie haben könnte. Bei Bedarf schlägt die Bank Cler Anpassungen vor und setzt diese um.

Zugang zu Märkten und alternativen Strategien: Über Vermögensverwaltungsmandate kann in Finanzinstrumente und in Märkte investiert werden, die für Privatinvestoren sonst schwer zugänglich sind.

Mögliche Risiken

Kein garantierter Gewinn: Das Erreichen eines allfälligen vereinbarten Anlageziels stellt kein Performanceversprechen dar. Investitions- und Desinvestitionsentscheide werden durch den Vermögensverwalter getroffen. Diese Entscheide können sich im Nachhinein als ungeeignet herausstellen. Es können weder Anlageerfolge noch die Vermeidung von Anlageverlusten gewährleistet werden.

Verlustrisiko: Der Wert der zugrunde liegenden Anlagen kann unter den Einstandspreis sinken. Die Anlagen können im schlimmsten Fall wertlos werden. Allerdings sinkt die Wahrscheinlichkeit eines Totalverlusts, je breiter ein Portfolio diversifiziert wird.

Marktrisiko: Die Vermögenswerte im Mandat unterliegen dem Marktrisiko. Die Werte der zugrunde liegenden Anlagen können aufgrund von Marktbewegungen sowie Zinsänderungen starken Schwankungen unterliegen und ggf. sinken.

¹ Informationen zu den einzelnen Produktklassen sind im jeweiligen Factsheet enthalten. Bei Interesse kontaktieren Sie bitte Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Liquiditätsrisiko: Der Anleger trägt das Risiko, dass die dem Vermögensverwaltungsmandat zugrunde liegenden Finanzinstrumente illiquide werden und nicht oder nur zu einem ungünstigen Preis veräussert werden können.

Fremdwährungsrisiko: Beinhaltet das Vermögensverwaltungsmandat Finanzinstrumente in einer anderen Währung als der Heimatwährung des Anlegers, besteht die Gefahr, dass der Wert von Anlagen aus Sicht des Anlegers aufgrund von Wechselkursschwankungen sinkt. Es kann sein, dass der Kursgewinn einer Anlage in Fremdwährung aufgrund von Wechselkursänderungen in einem Verlust für den Anleger resultiert. Wechselkurse können sehr stark schwanken.

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Inanspruchnahme von Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von einer eigenen Beurteilung. Dieses Dokument richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Domizil den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Die Bank Cler leistet keine Gewähr für Richtigkeit und Vollständigkeit der in diesem Dokument gemachten Aussagen und lehnt jede Haftung für Verluste ab. Es wird empfohlen, vor dem Erwerb von Finanzinstrumenten auch die allfällig verfügbaren spezifischen Produktdokumentationen sowie die von der Schweizerischen Bankiervereinigung herausgegebene Informationsbroschüre zu konsultieren. Das Dokument darf ohne ausdrückliche Zustimmung der Bank Cler nicht vervielfältigt werden.