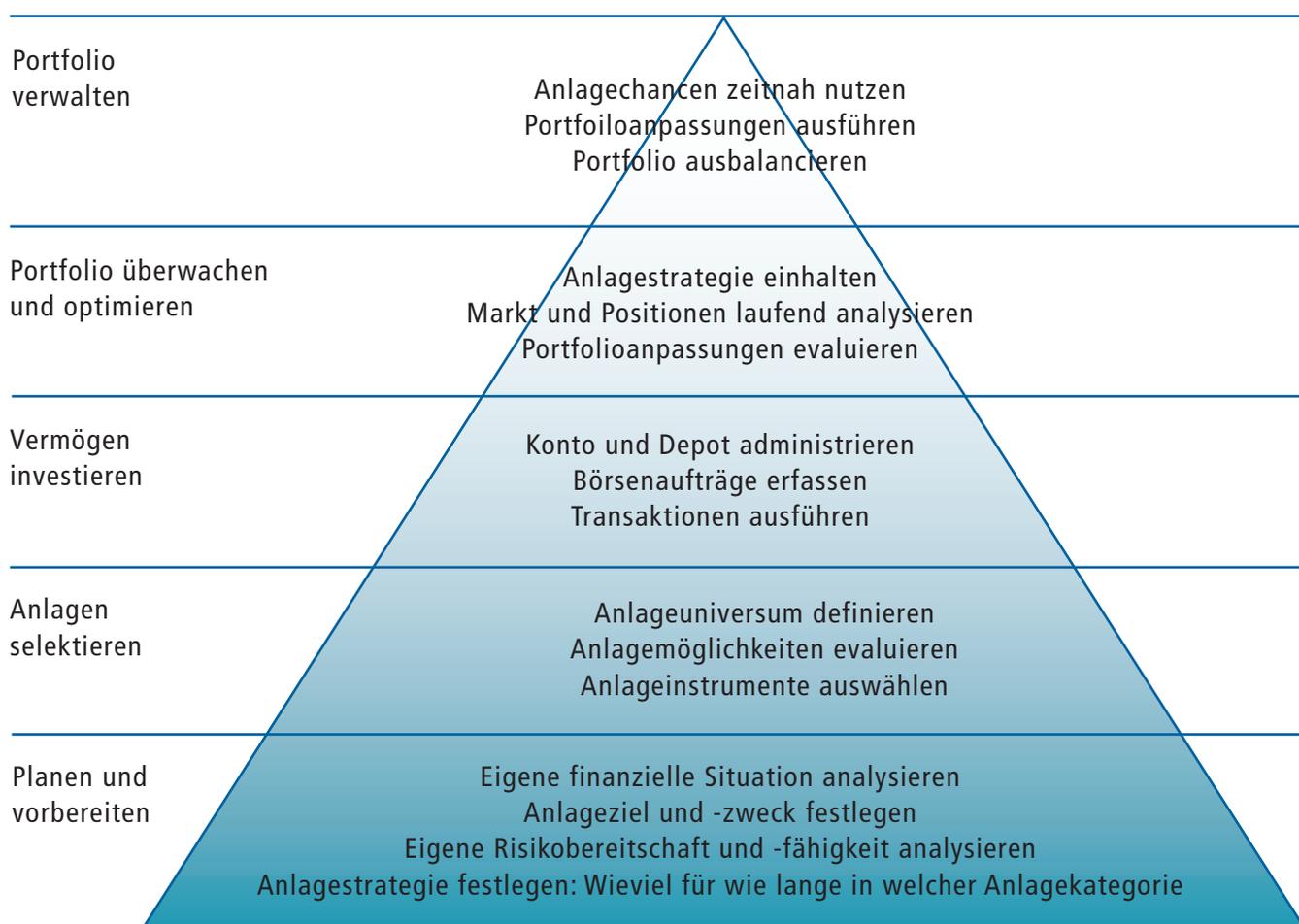


# Unsere Zusammenarbeit.

## Anlegen ist eine vielfältige Angelegenheit

Geld anlegen ist mit vielen spannenden Aufgaben verbunden. Das Fundament bildet in jedem Fall die Auseinandersetzung mit der eigenen finanziellen Situation und den eigenen Plänen. Die weiteren Aufgaben haben viel mit analysieren, informieren und administrieren zu tun. Entscheiden Sie selbst, bei welchen der folgenden Themen wir Sie unterstützen können und welche dieser Aufgaben Sie ganz an uns delegieren möchten:



## Was umfasst die Überwachung?

- ✓ Einhaltung der Anlagestrategie
- ✓ Klumpenrisiken
- ✓ Anzahl Positionen
- ✓ Fälligkeiten
- ✓ Kurslimiten
- ✓ Bonitätsveränderungen
- ✓ Diversifikation von Anlagestilen
- ✓ Neuemissionen von Obligationen
- ✓ Neukotierungen von Aktien
- ✓ Kapitalmassnahmen von Unternehmen
- ✓ Titelereignisse
- ✓ Marktereignisse

## Worauf legen Sie Wert in der Zusammenarbeit mit uns?

Je nach Typologie, Interesse und Wissen, erledigen Sie Ihre Anlagegeschäfte selber, tauschen sich gerne mit Ihrem Ansprechpartner aus oder überlassen die Verwaltung Ihrer Wertschriften den Spezialistinnen und Spezialisten der Bank Zimmerberg. Oder Sie möchten je nach Portfolio mehrere Zusammenarbeitsmöglichkeiten kombinieren.

Dienstleistungen	Selbstbedienung	Beratung bei Bedarf	Beratung mit Überwachung und Optimierung	Vermögensverwaltung
Kontakthäufigkeit	■ □ □ □ □ □ □ □	■ ■ ■ □ □ □ □ □	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ □ □ □ □ □
Betreuungskomfort	■ □ □ □ □ □ □ □	■ ■ ■ □ □ □ □ □	■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Überwachung	□ □ □ □ □ □ □ □	■ ■ □ □ □ □ □ □	■ ■ ■ ■ ■ □ □ □	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Optimierung und Performance	□ □ □ □ □ □ □ □	■ ■ ■ □ □ □ □ □	■ ■ ■ ■ ■ □ □ □	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Leistungen und Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Beliebig viele Depots</li> <li>✓ E-Banking/Mobile</li> <li>✓ Uneingeschränktes Anlageuniversum</li> <li>✓ Regelmässige Marktinformationen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Persönliche Beratung</li> <li>✓ Standortbestimmung und Anlagestrategie</li> <li>✓ Beliebig viele Depots</li> <li>✓ Börsenaufträge per Telefon</li> <li>✓ E-Banking/Mobile</li> <li>✓ Uneingeschränktes Anlageuniversum</li> <li>✓ Anlagevorschläge jederzeit auf Anfrage</li> <li>✓ Portfolioanalyse und -optimierung jederzeit auf Anfrage</li> <li>✓ Regelmässige Marktupdates</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Persönliche Beratung</li> <li>✓ Umfassende Standortbestimmung und Anlagestrategie</li> <li>✓ Beliebig viele Depots</li> <li>✓ Börsenaufträge per Telefon</li> <li>✓ Individuelle Abklärungen</li> <li>✓ E-Banking/Mobile</li> <li>✓ Uneingeschränktes Anlageuniversum</li> <li>✓ Regelmässige Anlagevorschläge</li> <li>✓ Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung</li> <li>✓ Regelmässige Markt- und Titelupdates</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Persönliche Beratung</li> <li>✓ Umfassende Standortbestimmung und Anlagestrategie</li> <li>✓ Beliebig viele Depots</li> <li>✓ Individuelle Abklärungen</li> <li>✓ Börsenaufträge per Telefon (falls gewünscht)</li> <li>✓ E-Banking/Mobile</li> <li>✓ Innovative Anlagekonzepte auf Basis modernster Technologie</li> <li>✓ Regelmässige Portfolioüberwachung und -optimierung</li> <li>✓ Regelmässige Portfolio-Updates</li> <li>✓ Anlageentscheide und Portfoliomanagement an die Bank delegiert</li> <li>✓ Regelmässige Markt- und Titelupdates (falls gewünscht)</li> </ul>
Details zu den einzelnen Dienstleistungen siehe separate Factsheets; Tarife gemäss separater Preisliste.				

## Wie lässt sich Ihre Portfoliorendite optimieren?

- ✓ Optimierung der Rendite durch
  - Ausschöpfen von steuerbefreiten Dividenden
  - Renditeoptimierung mit aktienbasierter Obligation
  - Renditeoptimierung durch Umschichtung in besser rentierende Obligation
  - Verkauf überbewerteter und Kauf unterbewerteter Anlageinstrumente
  - Anpassung von Kurslimiten
  - Ausschöpfen von steueroptimierten Zinserträgen mit strukturierten Produkten
- ✓ Regulierung des Schwankungsrisikos durch
  - Auf- und Abbau des Aktienanteils
  - Rebalancing des ganzen Portfolios
  - Umschichtung von zyklischen in defensive Aktien
  - Wechsel in dividendenstarke Substantitel
  - Verstärkung Krisenschutz durch Kauf von Gold
  - Verringerungen der Korrelation zum Gesamtmarkt durch Kauf von alternativen Anlagen
- ✓ Kostenoptimierung durch
  - Fokus auf Direktanlagen
  - Umschichtung in kostengünstigere Anlagefonds
  - Einsatz von Indexfonds anstelle von aktiv verwalteten Anlagefonds
  - Dosierung der Anzahl Transaktionen