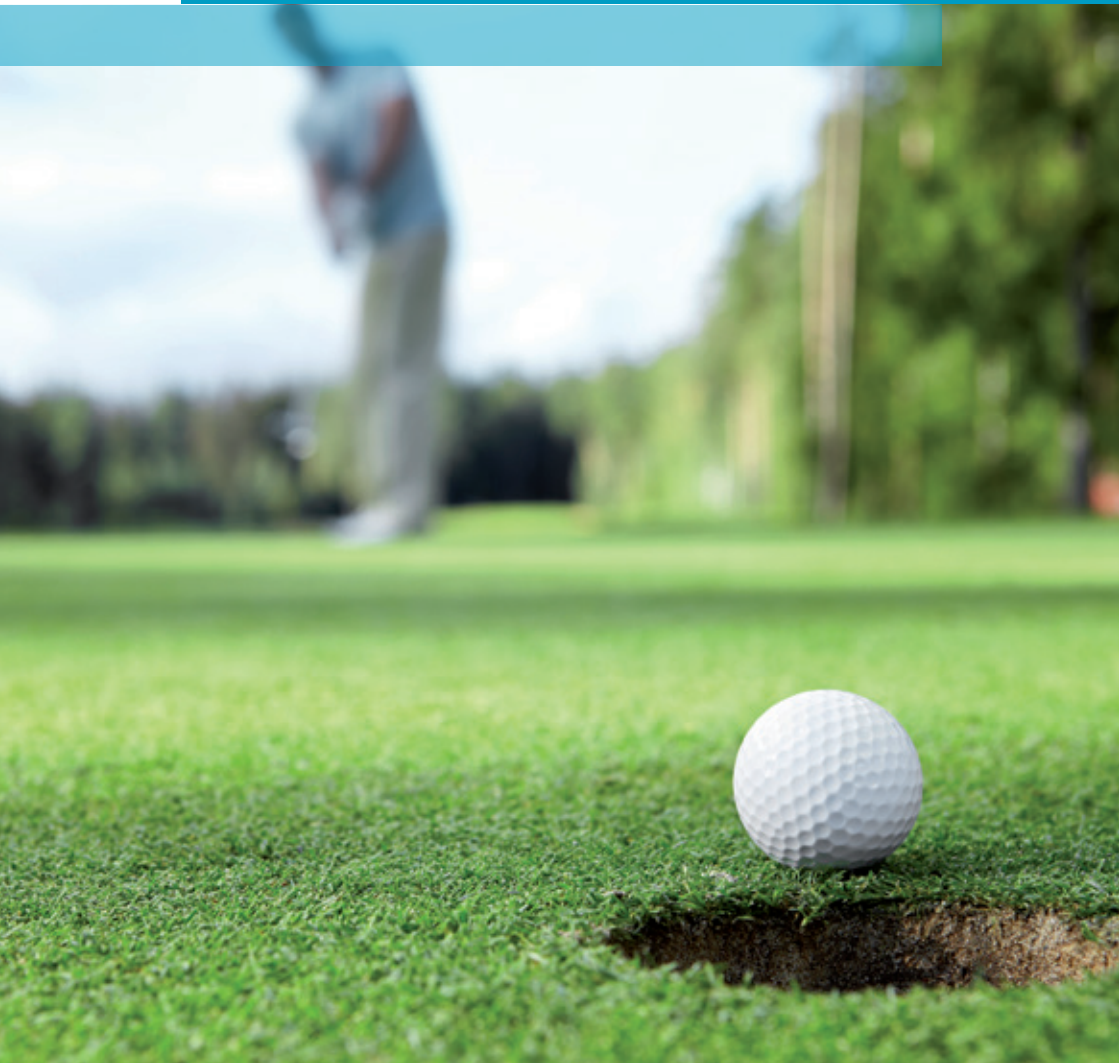


Vermögensverwaltung – weitsichtig und umsichtig

Privat- und Firmenkunden



Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Der richtige Partner für Ihre Anlageziele | 4 |
| Vertrauen Sie auf unseren Erfahrungsschatz | 6 |
| Der Horizont Ihrer Vorteile ist gross | 7 |
| Der ideale Ausgangspunkt und eine transparente Route | 8 |
| Im Mittelpunkt stehen Sie | 10 |
| Es gibt nur einen Erfolgsweg – Ihr individuelles Anlageziel | 12 |
| Die richtigen Instrumente, die richtigen Schritte | 16 |
| Regelmässige Standortbestimmungen | 18 |

Der richtige Partner für Ihre Anlageziele

Wer eine anspruchsvolle Wildwasserstrecke bezwingen will, braucht Ausdauer, fundiertes Wissen und eine adäquate Ausrüstung. Was für den Wassersport gilt, ist auch auf einem ganz anderen Gebiet essenziell: in der Finanzwelt. Wenn es um das Anstreben von Vermögenszielen geht, finden Sie in der Regiobank Männedorf ein starkes Team von Spezialisten, die Ihrem Vermögen neue Perspektiven eröffnen. Wir bieten Ihnen Beratungsdienste und Anlagelösungen, die genau auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten sind und Ihnen maximalen Nutzen bringen.

Wir stellen Sie ins Zentrum unserer Anstrengungen und nehmen uns viel Zeit, um Ihre Ansprüche, Performance-Erwartungen und Ziele zu verstehen. Mit der Regiobank Männedorf entscheiden Sie sich für eine traditionsreiche, am rechten Zürichseeufer verankerte Bank: Wir begleiten Sie als erfahrene, solide Partnerin mit regionaler Verbundenheit und einer globalen, geschärften Sicht auf die internationalen Märkte.

Als unabhängiges Finanzinstitut in Zusammenarbeit mit der Clientis AG prüfen und evaluieren wir permanent attraktive Produkte von verschiedenen erstklassigen, auf Vermögensverwaltung spezialisierten Partnerbanken. Objektiv, ohne Eigeninteressen und mittels einer erprobten Systematik wählen wir für Ihr Portfolio diejenigen Anlagen aus, die sich am besten für Ihre Anlageziele eignen. Denn für Ihr Vermögen ist uns nur das Beste gut genug. Wir laden Sie herzlich ein, sich anhand dieser Broschüre einen Überblick über die Regiobank Männedorf zu verschaffen. Willkommen bei einer Bank, die Ihrem Vermögen neue Perspektiven verschafft. Umsichtig, weitsichtig und mit einem starken Fokus auf Ihre individuellen Wünsche.

Die Finanzwelt ist ein herausforderndes Gewässer.
Gut, wenn man auf eine umsichtige Partnerin zählen kann,
die in der Lage ist, auch höchste Ansprüche zu erfüllen.



Vertrauen Sie auf unseren Erfahrungsschatz

Anlageberatungen gehören zu unserer Kernkompetenz. In enger Zusammenarbeit mit Ihnen erarbeiten wir Ihre individuelle Anlagelösung, die nicht nur weitgehend, sondern ganz genau auf Ihre Ziele und Bedürfnisse abgestimmt ist. Unsere Betreuer sind hervorragend ausgebildet und verfügen über langjährige Erfahrung im Anlagegeschäft.

Wenn Sie jederzeit über alles Bescheid wissen, sich aber nicht um jedes Detail kümmern wollen, empfiehlt sich unsere Vermögensverwaltung. Mit ihr sparen Sie wertvolle Zeit, indem Sie – im Unterschied zu einer klassischen Anlageberatung – sämtliche Anlageentscheide und Überwachungsaufgaben an die Bank übergeben. Um Ihren Bedürfnissen und Risikoneigungen in jedem Fall Rechnung zu tragen, vereinbaren wir mit Ihnen eine vordefinierte, präzise erfasste Anlagestrategie. Mit einem Vermögensverwaltungsmandat profitieren Sie von der Erfahrung und dem Fachwissen unserer Spezialisten. Basierend auf unserer Research- und Anlagekompetenz halten wir Sie selbstverständlich mit periodischen Berichten über die Entwicklung Ihres Portfolios auf dem Laufenden.

Wir sind der festen Überzeugung, dass eine Vermögensverwaltung nur dann Werte erfolgreich vermehren kann, wenn sie bestimmte Prinzipien verfolgt und pflegt: Unsere Vermögensverwaltung steht für umfassendes Anlagewissen, eine gründliche Abklärung Ihrer Bedürfnisse und gegenseitiges Vertrauen.

Der Horizont Ihrer Vorteile ist gross

Zeitersparnis

Ein Vermögensverwaltungsmandat entlastet Sie von administrativen Arbeiten im Zusammenhang mit Ihren Anlagen.

Professionelle Verwaltung

Basierend auf der gemeinsam definierten Anlagestrategie wird Ihr Vermögen professionell verwaltet und laufend überwacht. Bei Marktveränderungen erfolgt eine unmittelbare Reaktion in genauer Abstimmung auf Ihre Risikobereitschaft.

Regelmässiges Reporting

Sie werden persönlich und regelmässig über die Entwicklung Ihrer Anlagen informiert. Ein übersichtliches Reporting sorgt für die nötige Transparenz.

Kostentransparenz

Durch unser pauschales Preismodell wissen Sie genauestens über die anfallenden Kosten Bescheid, unabhängig von der Anzahl Transaktionen.

Steuerverzeichnis

Um Sie administrativ optimal zu entlasten, erhalten Sie jährlich ein Schweizer Steuerverzeichnis, das Sie als Beilage zur Steuererklärung verwenden können.

Der ideale Ausgangspunkt und eine transparente Route

Anlageprofil

Anlagestrategie

Vermögensverwaltung

Reporting

Ausgangspunkt auf dem Weg zu Ihrem individuellen Vermögensziel ist bei einer Vermögensverwaltung die genaue Analyse Ihrer aktuellen Vermögenssituation. Ihr persönlicher Betreuer nimmt sich in einem ersten Gespräch viel Zeit für das Abklären Ihrer Bedürfnisse. In der Folge erstellt er mit Ihnen gemeinsam ein Anlageprofil, das Ihre Risikobereitschaft sowie Ihre Anlageziele exakt widerspiegelt.

Basierend auf dem definierten Anlageprofil wird danach eine passende Anlagestrategie festgelegt. Das individuelle Risiko einer Anlagestrategie setzt sich aus unterschiedlichen Gewichtungen von risikoreichen Anlagen wie beispielsweise dem Aktienanteil Ihres Portfolios zusammen.

Die Vermögensverwaltung wird vertraglich festgelegt. Das gibt Ihnen und uns Sicherheit. Nach der erfolgten Vertragsunterzeichnung wird Ihr Vermögen so optimiert, dass es der vereinbarten Anlagestrategie entspricht. Ab diesem Zeitpunkt wird Ihr Vermögen laufend von Ihren persönlichen Anlageexperten verwaltet und überwacht. Um eine grösstmögliche Transparenz zu gewährleisten, informieren wir Sie regelmässig mittels aussagekräftiger Reportings über die Entwicklung Ihres Portfolios.

Es gilt nicht nur, das Ziel nie aus den Augen zu verlieren,
sondern auch Schritt für Schritt das Richtige zu tun.



Im Mittelpunkt stehen Sie

Anlageprofil

Anlagestrategie

Vermögensverwaltung

Reporting

Bei der Anlageberatung und Vermögensverwaltung legen wir grossen Wert auf die individuellen Wünsche, Ziele, Hintergründe und Vorstellungen unserer Kunden. Beim Erstgespräch werden Ihre finanzielle Ausgangslage, Ihre Erwartungen und Ihre individuellen Bedürfnisse sorgfältig analysiert. Wie ist Ihr familiärer Kontext? Wie gross ist Ihr aktueller und zukünftiger Liquiditätsbedarf? Wie gestaltet sich Ihre persönliche Risikotoleranz? Welche Erwartungen haben Sie und welcher Anlagetyp sind Sie genau? Diese und andere Fragen klären wir gründlich. Sehr gründlich sogar. Denn nur so kann ein klar konturiertes Anlageprofil entstehen. Ihr Anlageprofil setzt sich aus den zwei Komponenten Risikofähigkeit und Risikobereitschaft zusammen.

Ihre Risikofähigkeit: Welche Risiken können Sie eingehen?

- › Mit der Risikofähigkeit wird gemessen, wie hohe Risiken Sie eingehen können. Als Risikofähigkeit wird das Mass der finanziellen Unabhängigkeit von möglichen Verlusten bezeichnet: Je weniger Sie auf das investierte Vermögen angewiesen sind, um Ihre laufenden und zukünftigen finanziellen Verpflichtungen zu decken, desto grösser ist Ihre finanzielle Unabhängigkeit und damit Ihre Risikofähigkeit.

Ihre Risikobereitschaft: Welche Risiken wollen Sie eingehen?

- › Nicht alle wünschen eine Wildwasserfahrt mit höchstem Schwierigkeitsgrad und entsprechenden Chancen und Risiken. Manche bevorzugen eine gemächlichere, sicherere Route. Genau gleich verhält es sich mit der Risikobereitschaft in finanziellen Belangen. Mit der Risikobereitschaft wird gemessen, wie hohe Risiken Sie eingehen wollen. Im Gegensatz zur Risikofähigkeit hängt die Risikobereitschaft stark von Ihrer Persönlichkeit ab. Die Risikobereitschaft sagt aus, wie weit Sie selbst bereit sind, mit Wertschwankungen umzugehen und Risiken einzugehen. Hier unterscheidet sich jeder Mensch in seinem persönlichen Empfinden.

Ob einfache Rundfahrt auf dem Zürichsee oder anspruchsvolle Atlantiküberquerung – wir kennen die Chancen und Risiken Ihrer bevorzugten Route.

Es gibt nur einen Erfolgsweg – Ihr individuelles Anlageziel



Jeder Kunde verfolgt mit seinem Vermögen unterschiedliche Ziele. Genauso unterschiedlich sind auch die Anlagestrategien, um Ihr Vermögen anzulegen. Ausgehend von der Bedürfnisanalyse und dem Anlageprofil wird ermittelt, welche unserer fünf Anlagestrategien die optimale für Sie ist.

Zinsertrag: Schritt für Schritt auf sicherem Gewässer

Kontinuität und Sicherheit stehen bei der Anlagestrategie «Zinsertrag» an erster Stelle. Das Risiko wird möglichst gering gehalten durch Investitionen in festverzinsliche Werte. Angestrebt wird ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge und die reale Erhaltung Ihrer Vermögenswerte. Der Anlagehorizont ist kurz- bis mittelfristig.

Einkommen: Abgesicherte Fahrt auf ruhiger See

Die Anlagestrategie «Einkommen» zielt darauf ab, durch risikoarme Anlagen ein regelmässiges Einkommen zu erzielen und gleichzeitig das Ertragspotenzial von Aktien für einen Vermögenszuwachs zu nutzen. Das Risiko bleibt durch den geringen Aktienanteil tief und die Wertschwankungen sind gering. Der Anlagehorizont ist kurz- bis mittelfristig.

Ausgewogen: Die ausbalancierte Tour mit weiterem Horizont

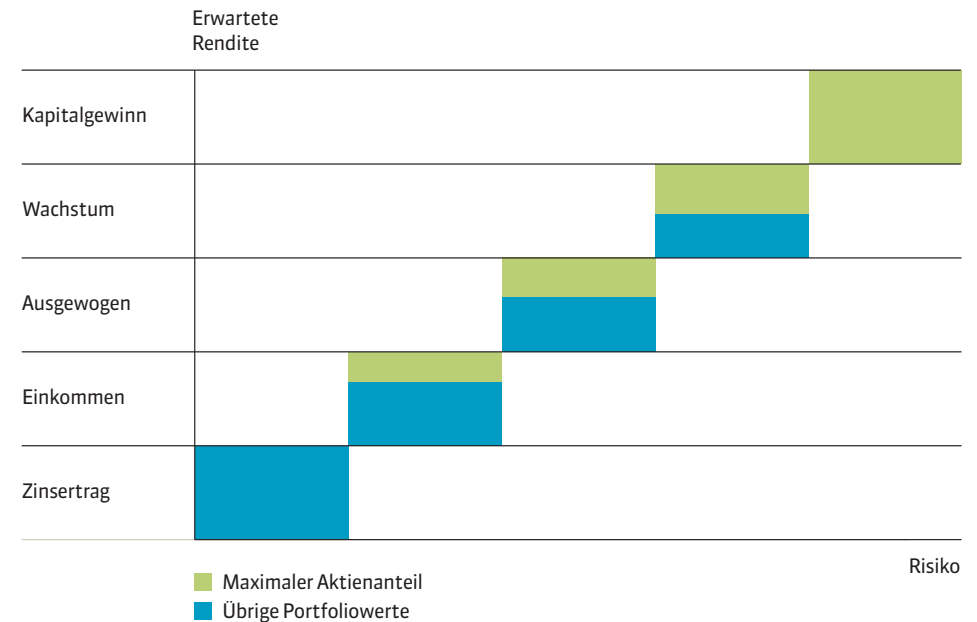
Die Anlagestrategie «Ausgewogen» kombiniert ein laufendes Einkommen mit Kapitalgewinnen. Der Anleger profitiert vom langfristig höheren Renditepotenzial von Aktien. Voraussetzungen dafür sind eine durchschnittliche Risikobereitschaft und die Fähigkeit, Wertschwankungen anzunehmen. Der Anlagehorizont ist mittelfristig.

Wachstum: Die Route für anspruchsvolle, abenteuerlustige Seefahrer

Bei der Anlagestrategie «Wachstum» steigt das Renditepotenzial durch den höheren Aktienanteil im Portfolio. Die Strategie setzt eine höhere Risikobereitschaft voraus. Gleichzeitig müssen allfällige grössere Wertschwankungen in Kauf genommen werden. Der Anlagehorizont ist mittel- bis langfristig.

Kapitalgewinn: Mit Weitblick und Risikobereitschaft zu neuen Ufern

Die Anlagestrategie «Kapitalgewinn» verfolgt das Ziel, einen grossen Vermögenszuwachs durch Investitionen in Aktien und entsprechende Kapitalgewinne zu erlangen. Um eine höhere Rendite zu erzielen, bringt der Anleger eine hohe Risikobereitschaft mit und nimmt grosse Wertschwankungen in Kauf. Der Anlagehorizont ist langfristig.





Die richtigen Instrumente, die richtigen Schritte



Nachdem die passende Anlagestrategie ausgewählt und vertraglich vereinbart worden ist, begibt sich unsere Vermögensverwaltung operativ auf den Weg. Der erste Schritt: Ihr Vermögen wird in die gewünschte Struktur umgeschichtet.

Die richtige Portfolio-Struktur

Ausgehend von der gewählten strategischen Aufteilung der Anlagekategorien, die im Wesentlichen Obligationen, Aktien, Liquidität, Immobilien und alternative Anlagen beinhaltet, wird unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten die endgültige Portfolio-Struktur definiert.

So wie sich auf dem Wasser die Witterungsverhältnisse schlagartig ändern können, so schnell können sich die Marktgegebenheiten auch in der Finanzwelt unmittelbar ändern. Unsere Vermögensverwaltung ist darauf vorbereitet: Dank dem Zugang zu umfassenden Analyseberichten von Märkten und Unternehmungen stehen uns sämtliche Informationen zur Verfügung, die wir für eine frühzeitige und nachhaltige Beurteilung benötigen. Dies ermöglicht uns, Tendenzen zu erkennen und die nötigen Schritte zeitnah und zielführend einzuleiten.

Die rentabelste Titelselektion

Über ein weitreichendes Netzwerk von Handelspartnern stehen uns sämtliche Anlageprodukte im Markt zur Verfügung. Für die abschliessende Titelselektion werden mehrere Produkte aus denselben Kategorien miteinander verglichen, um auf diese Weise die rentabelsten Produkte bestimmen zu können.

Um das Einzelrisiko einer Anlage im Gesamtkontext zu reduzieren, setzen wir auf eine breite Diversifikation.

Laufende Überwachung

Ihr Wertschriftendepot wird aktiv überwacht, bewirtschaftet und laufend den neuen Marktgegebenheiten und -tendenzen angepasst. Gleichzeitig sorgen wir dafür, dass die Portfolio-Struktur stets Ihrer gewählten Anlagestrategie entspricht. Bei Notwendigkeit lösen wir selbständig die erforderlichen Transaktionen aus.

[Wichtige Elemente unserer Ausrüstung:](#)
[Verantwortungsbewusstsein und Know-how.](#)

Regelmässige Standortbestimmungen

Anlageprofil

Anlagestrategie

Vermögensverwaltung

Reporting

Damit Sie stets über Ihr Vermögen Bescheid wissen, finden regelmässige Portfolio-Besprechungen mit Ihrem persönlichen Betreuer statt. Zusätzlich erhalten Sie periodisch ein übersichtliches, individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Reporting, das Sie über Stand und Entwicklung Ihres Portfolios informiert.

Weitere Informationen

Haben Sie Fragen zu unserem Vermögensverwaltungsmandat? Unsere Anlageberatung steht Ihnen für weitere Informationen gerne zur Verfügung. Zögern Sie nicht, uns zu kontaktieren.

Ein erstes persönliches Gespräch wird uns Klarheit geben, wie hoch Ihre Ansprüche sind. Und es wird Ihnen die Sicherheit geben, dass wir Ihr Vermögen professionell betreuen.



Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Hinsichtlich der Genauigkeit und Vollständigkeit dieses Dokumentes wird keine Gewähr gegeben, und es wird jede Haftung für Verluste abgelehnt, die sich aus dessen Verwendung ergeben. Gesetzliche oder regulatorische Änderungen bleiben vorbehalten. Die aufgeführten Konditionen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Publikation. Massgebend sind die Konditionen gemäss den jeweils aktuellen Produkt-, Preis- und Zinssatzdokumentationen. Änderungen sind jederzeit möglich.



Regiobank Männedorf AG, Bahnhofstrasse 14, 8708 Männedorf
Telefon +41 44 922 13 00, info@rbm.ch, www.rbm.ch