



Vermögens- verwaltung

In der Vermögensverwaltung stellen wir gemeinsam mit der ARVEST Funds AG sicher, dass Sie auf dem Weg zu Ihren individuellen Anlagezielen kompetent und transparent begleitet werden.

Ihr Finanzspezialist.

Eine Partnerschaft mit Gewinnpotenzial

Die Bank Sparhafen Zürich AG hat sich vor 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.

Die ARVEST Funds AG

Seit 1974 ist die ARVEST ausschliesslich auf die Vermögensverwaltung spezialisiert. Sie bietet diese Dienstleistung mit leistungsorientierten Vermögensverwaltungsgebühren an und engagiert sich so als schweizerisches Familienunternehmen für die Interessen ihrer Kunden.

Die Vorteile eines Vermögensverwaltungsmandats

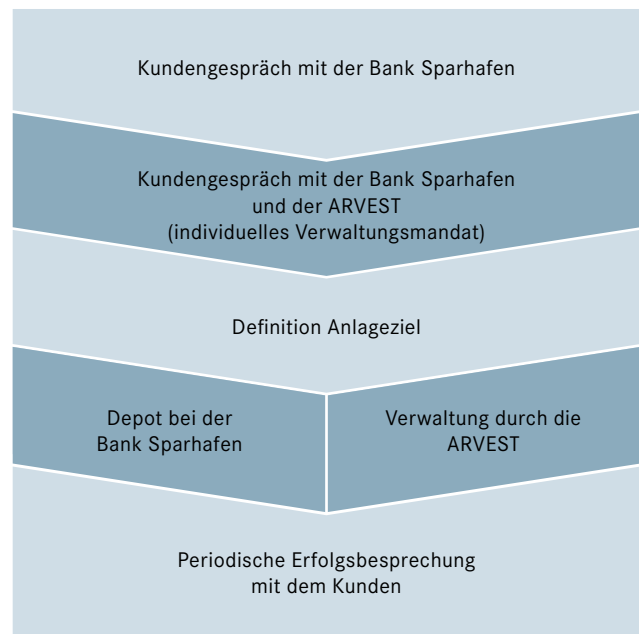
Am Anfang jedes Vermögensverwaltungsmandats steht eine detaillierte, gemeinsam festgelegte Anlagestrategie, welche die optimale Verwaltung Ihres Vermögens nach Ihren Vorgaben sicherstellt. Die anfallenden Gebühren sind erfolgsabhängig und immer transparent und nachvollziehbar. Über Ihre Vermögenswerte können Sie jederzeit frei verfügen, denn wir kennen keine Kündigungsfristen oder vertraglichen Mindestlaufzeiten.

Als Vermögensverwalterin handelt die ARVEST in Ihrem Namen. Sie sorgt für die langfristige Ausgestaltung und Pflege Ihrer Interessen, sodass Sie sich nicht mehr um das Geschehen an den Finanzmärkten kümmern müssen.

Die ideale Zusammenarbeit

Ihr persönliches Anlageprofil bildet die Grundlage für das Vermögensverwaltungsmandat. Es definiert, wie Sie Ihre Anlagen gewichten möchten: konservativ, offensiv oder beides zu verschiedenen Anteilen. Sobald dies gemeinsam festgelegt und eine entsprechende Anlagestrategie bestimmt worden ist, unterzeichnen Sie einen Vertrag über das Vermögensverwaltungsmandat sowie eine Verwaltungsvollmacht zu Gunsten der ARVEST. Ihre Vermögenswerte bleiben bei der Bank Sparhafen, während die ARVEST Ihr Vermögen verwaltet.

Volle Transparenz zu jeder Zeit ist uns sehr wichtig: Deshalb erhalten Sie quartalsweise einen übersichtlichen Vermögensauszug mit detaillierten Informationen zur Wertentwicklung Ihrer Anlagen.



Sie haben die Wahl

Grundsätzlich stehen Ihnen zwei unterschiedliche Verwaltungsmandate zur Verfügung. Entscheiden Sie sich für dasjenige, welches Ihnen und Ihren Bedürfnissen am besten entspricht.

Das individuelle Verwaltungsmandat

Bei einem individuellen Verwaltungsauftrag legen Sie Ihre Anlagestrategie gemäss Ihrem persönlichen Risikoprofil fest. Die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen in Ihrem Portfolio (Aktien, Obligationen etc.) wird dank einer dynamischen Vermögensallokation, also der Aufteilung in verschiedene Anlageformen, laufend und antizyklisch dem jeweiligen Marktumfeld angepasst. Dabei behalten Sie immer die volle Übersicht und Transparenz. Mit unserem fairen Tarifmodell sorgen wir dafür, dass Ihre und unsere Interessen dieselben sind. So erheben wir zum Beispiel eine Gewinnbeteiligung von 10% auf Ihrem Nettovermögenszuwachs erst, nachdem wir allfällige Verluste der Vorjahre vollständig aufgeholt haben (High-Water-Mark-Prinzip).

Wir sind also genau wie Sie an der Vermeidung von Verlusten wie am Erzielen einer überdurchschnittlichen Wertentwicklung interessiert.

Das fondsgebundene Verwaltungsmandat

Beim fondsgebundenen Verwaltungsmandat investieren wir – immer unter Berücksichtigung Ihres persönlichen Risikoprofils – ausschliesslich und kostengünstig maximal 20% Ihres Anlagevermögens in Anlagefonds der ARVEST. 80% werden in kostengünstige Drittfonds investiert. Damit verfolgen wir das Ziel, über einen langfristigen Zeitraum einen attraktiven Mehrwert zu schaffen. Das spezialisierte Anlagekomitee der ARVEST Funds AG steuert die dynamische Vermögensallokation der Anlagefonds nach den gleichen Grundsätzen wie bei einem individuellen Verwaltungsmandat.

Das Tarifmodell

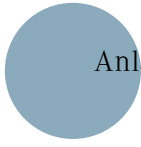
Mandat	Individuell	Fondsgebunden	
Anlagehorizont	4-7 Jahre (voller Wirtschaftszyklus)	4-7 Jahre (voller Wirtschaftszyklus)	
Vermögensverwaltung	<ul style="list-style-type: none">Performance-Fee nach Aufholen allfälliger Verluste (High-Water-Mark-Prinzip) 10%Administrationsgebühren p.a. 0.15%	Performance-Fee	Ausgewogen: 15% Wachstum: 10%
Courtage und Bankgebühren	Gemäss Broschüre «Unsere Preise» Bank Sparhafen Zürich AG	Pauschalgebühr p.a.	0.9%, mind. CHF 800
Mindestanlagebetrag	CHF 300 000	CHF 100 000	
Depotbank	Bank Sparhafen Zürich AG	Bank Sparhafen Zürich AG	

Wir freuen uns auf ein persönliches Gespräch

Martin Botey
Leiter Anlagen & Börse
Telefon 044 225 40 59
martin.botey@sparhafen.ch

Nina Schmid
Anlagen & Börse
Telefon 044 225 40 51
nina.schmid@sparhafen.ch

Andrin Spinner
Anlagen & Börse
Telefon 044 225 40 68
andrin.spinner@sparhafen.ch



Anlagen