



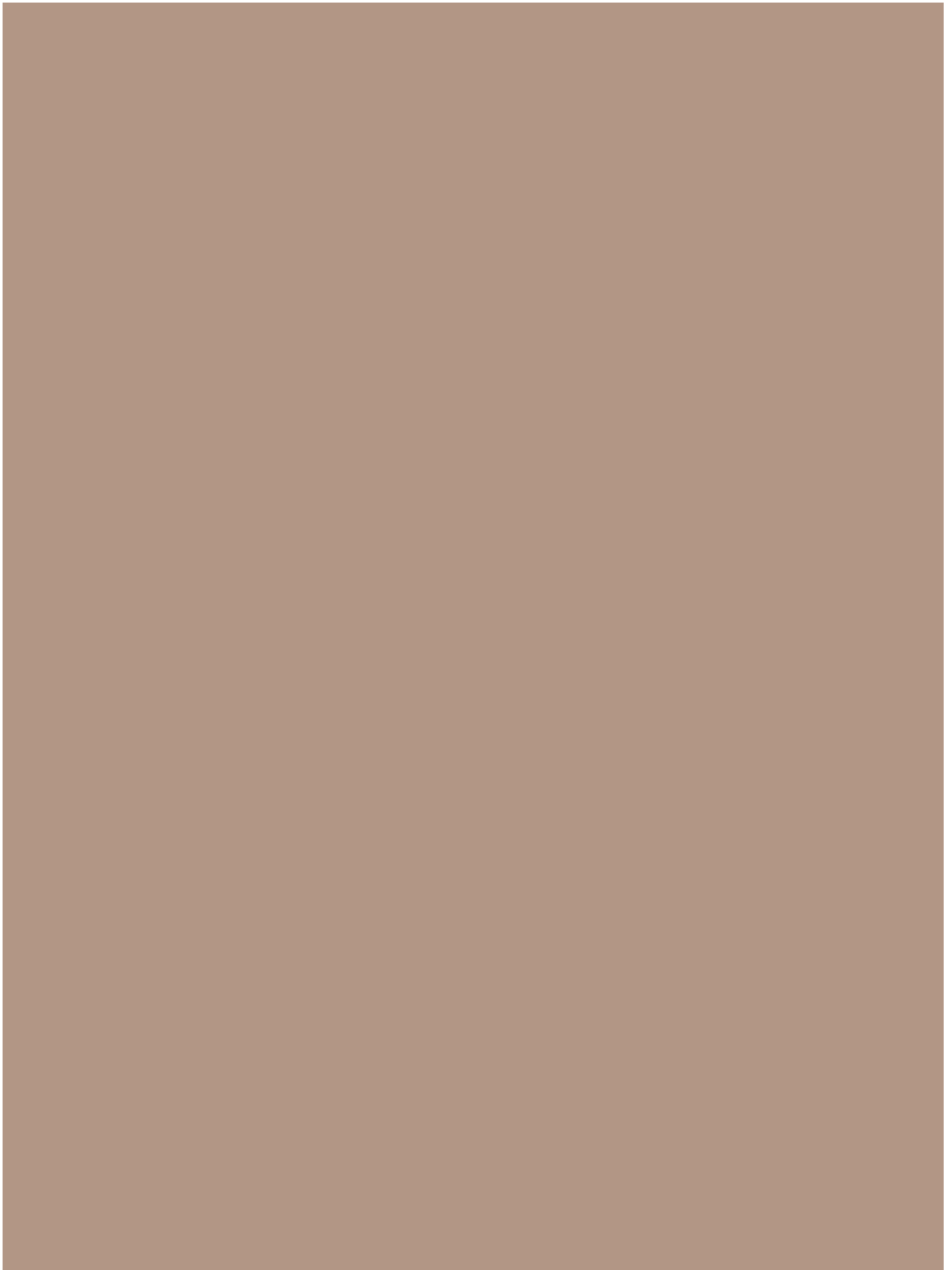
Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

LEISTUNG & WERTE

# SCHWEIZER INVESTMENTLÖSUNGEN

Ihr komfortabler Zugang zu einer internationalen Vermögensdiversifikation  
außerhalb des Euroraums

 DZ PRIVATBANK



---

„Das Markenzeichen der  
Schweiz heißt: Normalität.“

Paul Schibler (1930–2015)  
Schweizer Aphoristiker

# IHR KOMFORTABLER ZUGANG ZUM SCHWEIZER FINANZPLATZ.

Dem Finanzplatz Schweiz und der Landeswährung Schweizer Franken kommt in stürmischen Zeiten häufig die Funktion eines „sicheren Hafens“ zu. Anleger investieren ihr Vermögen in Frankenanlagen oder buchen es auf Schweizer Depots, sobald andernorts Wertzerfall, Enteignung oder andere Gefahren drohen. Dabei braucht es aber nicht zwingend erst ein Krisenszenario: Eine Portfoliodiversifikation in Form einer breiten Streuung der Investments über Länder, Anlageklassen sowie Währungs- und Rechtsräume ist seit jeher ein bewährtes Konzept für die Wertsicherung eines größeren Vermögens.





---

Mit unseren Schweizer Investmentlösungen möchten wir Ihnen einen komfortablen Zugang zu den Vorteilen des Schweizer Finanzplatzes und damit eine professionelle internationale Diversifikationsmöglichkeit bieten. Das gilt vor allem dann, wenn Sie ein Gegengewicht zu Ihren Investitionen im Euroraum suchen, um eine mögliche Abhängigkeit von den künftigen Entwicklungen im europäischen Währungsraum zu reduzieren.

Je nach Anlagestrategie der jeweiligen Vermögensverwaltung erhalten Sie einen Zugang zu Schweizer Substanzeanlagen aller Anlageklassen – Anleihen, Aktien, Immobilien – und falls gewünscht auch physischem Gold. Und das Beste daran: Ihr Investment ist jederzeit für Sie zugänglich und die Betreuung nah bei Ihnen vor Ort. Sie können sich jederzeit bei Ihrer Volksbank Raiffeisenbank beraten lassen und alle notwendigen Schritte vornehmen. Gleichzeitig können Sie sich auf unsere bewährte Anlagephilosophie des Genossenschaftlichen Private Bankings verlassen, die Leistungsstärke und genossenschaftliche Werte wie Partnerschaftlichkeit, Stabilität und Sicherheit miteinander verbindet. Vermögen wachsen lassen, ohne übergeordnete Anliegen aus den Augen zu verlieren. Weil nicht nur zählt, was zählbar ist.







# STABILITÄT DURCH SUBSTANZANLAGEN.

Die Schweiz steht synonym für politische Stabilität, wirtschaftliche Beständigkeit einschließlich einer weltweit renommierten Währung und für ein leistungsfähiges Banksystem mit besten internationalen Beziehungen. Für die zumeist exportorientierte Schweizer Wirtschaft ist der „Sicherer Hafen“-Status des Frankens und der damit verbundene Aufwertungsdruck zwar herausfordernd, gleichzeitig spiegelt er viel internationales Vertrauen in die Stabilität der Institutionen. Und er sorgt in der meist exportorientierten eidgenössischen Wirtschaft bereits seit Jahrzehnten für hohe kreative Leistungen. Diese Rahmenbedingungen sind ein Teil der Risikobewertung; sie begründen aber auch den nachhaltigen wirtschaftlichen Erfolg des Alpenlandes.

## **Anleihen**

Anleihen öffentlicher Schweizer Schuldner oder Unternehmen sollen Stabilität ins Portfolio bringen. Da der Markt begrenzt ist, suchen unsere Spezialisten für Sie die entsprechenden Opportunitäten. Um Klumpenrisiken zu vermeiden, ist eine weitere Diversifikation unerlässlich. So investiert unser Portfoliomanagement risikooptimiert einen Teil des Vermögens neben dem Fokus Schweiz gleichzeitig in attraktive Anleihen von öffentlichen und privaten Schuldnern (Direktanlagen) anderer Länder und Regionen oder in ausgesuchte Fonds.

## **Aktien**

Schweizer Aktien gelten bei vielen als „Witwen- und Waisenpapiere“. Gemeint sind damit die Blue Chips der Schweizer Wirtschaft, die zwar keine sprunghaften Kursgewinne versprechen, dafür aber mit vergleichsweise hohen Dividenden locken. Dazu gibt es in der zweiten und dritten Reihe weitere exportstarke und innovative Unternehmen, die eine genaue Betrachtung lohnen. Unsere Experten sind nah an diesem Geschehen dran und verfügen über die notwendige Expertise, je nach Marktlage die passenden Titel für Ihr Investment auszuwählen. Auch bei Aktien folgen wir selbstverständlich dem Grundsatz der Risikostreuung. Wir investieren daher immer einen Teil des Vermögens auch international.

## **Immobilien**

Auch eine indirekte Investition in Schweizer Immobilien kann je nach Anlagestrategie zu Ihrem Portfolio beigemischt werden. Diese Anlageklasse soll kontinuierliche und konstante Erträge bei geringen Wertschwankungen liefern und kann dadurch eine stabilisierende Wirkung auf Ihr Vermögen haben. Durch den begrenzten Schweizer Immobilienmarkt ist eine professionelle Analyse der einzelnen Anlagen unerlässlich und wird durch unser Portfoliomanagement vor Ort erbracht.

## **Physisches Gold**

Bei einigen unserer Schweizer Investmentlösungen investieren wir für Sie einen Teil Ihres Gesamtportfolios in physisches Gold. Es kann jederzeit auf Kundenwunsch an der Kasse der DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG ausgeliefert werden.

## **Anlagewährung Schweizer Franken**

Der Schweizer Franken gilt als „Hartwährung“. Ursache der Franken-Stärke ist aber nicht nur der wirtschaftliche und finanzielle Erfolg der Schweiz, sondern in erheblichem Maß die Schwäche der sie umgebenden Euroländer. Je mehr das Vertrauen zum Euro (oder zu anderen wichtigen Währungen) sinkt, umso attraktiver wird in der Regel die eidgenössische Landeswährung. Um die Abkopplung eines Teils Ihres Portfolios von Risiken im Euroraum zu gewährleisten, notieren unsere Schweizer Investmentlösungen daher in der Referenzwährung Schweizer Franken oder weisen zumindest ein Mindestfremdwährungsexposure in Schweizer Franken aus.

# WO SCHWEIZ DRAUFSTEHT, IST AUCH SCHWEIZ DRIN.

Vermögensverwaltung in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe ist bestes Teamplay für Ihr Vermögen. Als genossenschaftliche Privatbank aller Volksbanken Raiffeisenbanken bringt die DZ PRIVATBANK hierfür Professionalität und Portfolio einer internationalen Privatbank mit der Anlagephilosophie und der individuellen Beraterkompetenz Ihrer Genossenschaftsbank vor Ort zusammen. Beratung und Betreuung finden weiter direkt bei Ihnen vor Ort statt.

Der feine Unterschied: Im Gegensatz zu vielen anderen Anbietern wird Ihr Vermögen nicht aus der „Ferne“ verwaltet, sondern wird auch tatsächlich im Schweizer Rechtsraum gebucht und von unserem lokalen Portfoliomanagement in Zürich betreut. Innerhalb unserer Genossenschaftlichen FinanzGruppe greifen wir hierzu auf die marktnahe Expertise der DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG zurück. Als eine 100%ige Tochter der DZ PRIVATBANK haben sich unsere Schweizer Kollegen auf die Vermögensverwaltung und auf internationales Private Banking spezialisiert – nach Schweizer Recht und unter Schweizer Aufsicht. Für alle Anlagestrategien wird Ihr Vermögen dort nach klar definierten Vorgaben von den erfahrenen Portfoliospezialisten nach einem professionellen Investmentansatz verwaltet.





# MIT DER PASSENDEN STRATEGIE ZU IHREM ZIEL.

Unsere Schweizer Investmentlösungen sind die richtigen Anlagen für Sie, wenn Sie Ihr Vermögen breit diversifizierten und professionell verwalten lassen möchten. Bevor wir Ihnen einen konkreten Vorschlag unterbreiten, besteht unsere Kernaufgabe darin, herauszufinden, welche Lösung wirklich zu Ihnen passt. Sie dürfen hierzu eine ganzheitliche Betrachtung Ihrer Vermögenssituation erwarten.

Für alle Anlagestrategien gilt, dass diese an Ihren spezifischen Anlagezielen und Ihrem persönlichen Risikoprofil ausgerichtet sein müssen. Die Definition der Anlagestrategie hängt maßgeblich von Ihren persönlichen Vorstellungen hinsichtlich des Zeithorizonts, der Ertragserwartung, der Risikobereitschaft und des Anlageschwerpunkts ab. Je nachdem, wie die einzelnen Kategorien gewichtet werden, empfehlen wir Ihnen auf Grundlage einer umfassenden Beratung eine optimale Anlagestrategie.





Jeder Anlagestrategie ist eine entsprechende Zusammensetzung und Verteilung der einzelnen Kapitalmarktanlagen (Portfoliostruktur) zugeordnet. Zu jedem Portfolio liegen festgelegte Bandbreiten einzelner Anlageklassen vor. Innerhalb dieser Minimum-Maximum-Grenzen können unsere Experten dann je nach Lage auf den Kapitalmärkten die täglichen Anlageentscheidungen flexibel treffen. Diese zweckmäßige Streuung und Auswahl der Einzeltitel innerhalb der jeweiligen Anlageklasse ist entscheidend für den langfristigen Anlageerfolg, denn auch die Einzelanlagen müssen richtig aufeinander abgestimmt und diversifiziert sein.







---

# IHRE ENTSCHEIDUNG FÜR PROFESSIONALITÄT.

Die Entscheidung für eine Geldanlage ist nicht mit dem Abschluss erledigt. Mit der Investition in eine bestimmte Anlagestrategie folgen viele weitere Schritte im Tagesgeschäft. Es gilt, den Finanzmarkt im Auge zu behalten und günstige Kauf- und Verkaufszeitpunkte abzuwägen. All das erfordert Erfahrung, Fachwissen und Zeit. Vertrauen Sie daher die Verwaltung Ihres Vermögens unseren Spezialisten an, die gemeinsam mit Ihnen das Gleichgewicht zwischen Ertragsersparung und Risikobereitschaft finden.

Welche Ziele werden mit der Vermögensanlage verfolgt? Wird für die Altersvorsorge, die Kinder oder besondere Wünsche Vermögen gebildet? Diese und mehr Fragen stehen im Fokus unserer Beratung. Auch das Erkennen, in welcher Lebensphase größere Geldsummen benötigt werden – also wann Teile des Vermögens wieder zur Verfügung stehen müssen –, beziehen unsere Analysten in ihre Strategie mit ein. Verlassen Sie sich darauf, dass Ihr Vermögen professionell und weitsichtig verwaltet wird. Und fühlen Sie sich entlastet, weil unsere Expertenteams Ihre Anlage täglich im Blick haben und individuell für Sie, gemäß Ihrem Auftrag, Entscheidungen treffen. Wir freuen uns, wenn Sie sich in der Zwischenzeit entspannt „zurücklehnen“ und wir zu regelmäßigen Zeitpunkten die Entwicklung Ihrer Vermögensverwaltung besprechen.

Anlageentscheidungen delegieren.  
Dafür spricht einiges.

## MIT SYSTEM ZUM ERFOLG.

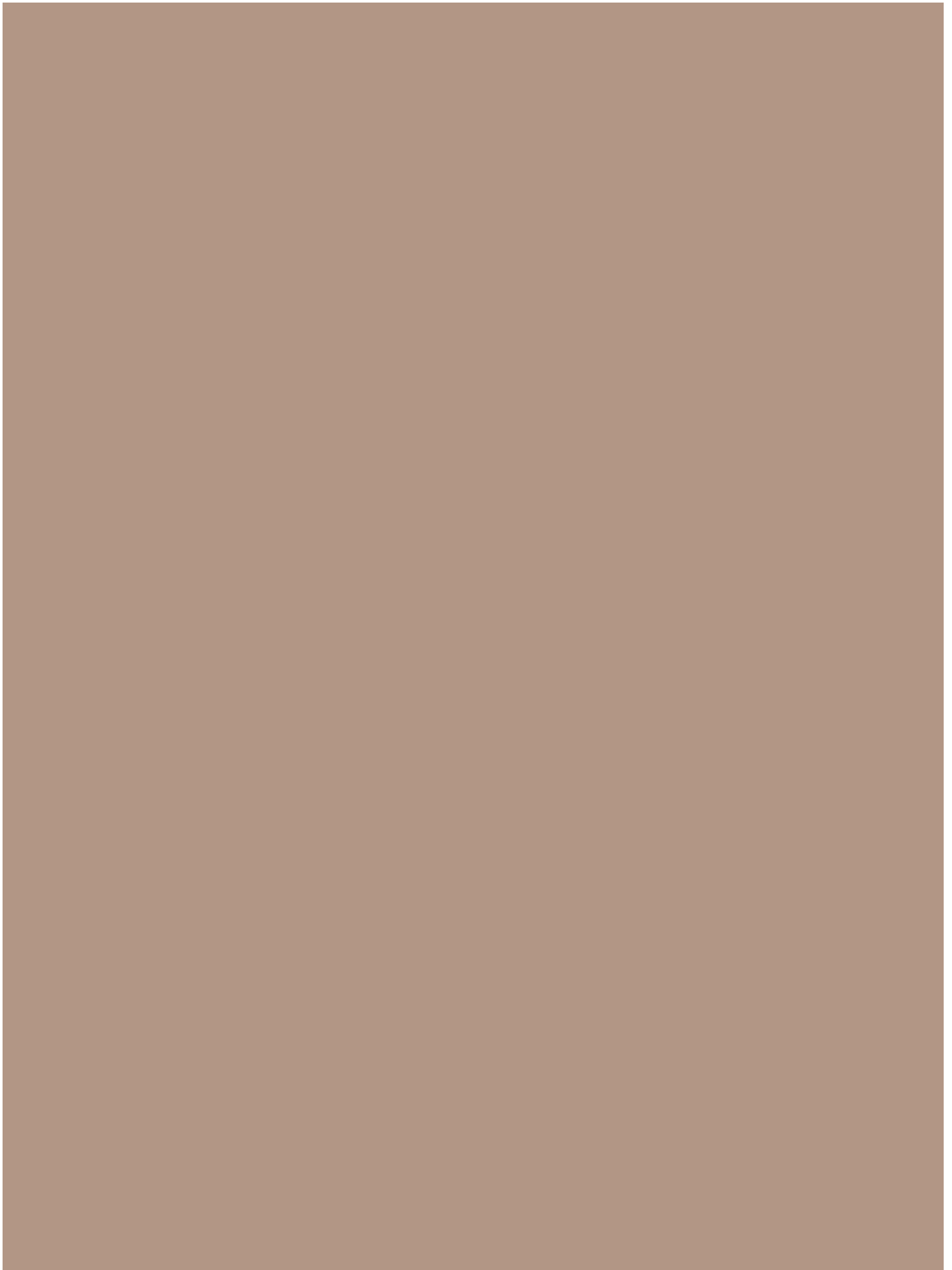
- » Ganzheitliche, vertrauensvolle Beratung für Ihre persönliche Situation
- » Entlastung von Anlageentscheidungen
- » Auswahl aus verschiedenen Themen-Vermögensverwaltungen und Anlagestrategien mit „swissness-Faktor“
- » Laufende Überwachung der Aufteilung der Anlageklassen
- » Erhöhtes Ertragspotenzial durch aktives und professionelles Portfoliomanagement
- » Konsequentes Risikomanagement
- » Professionelles Reporting

### HABEN SIE NOCH FRAGEN?

Sprechen Sie mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Ihrem persönlichen Berater bei Ihrer Genossenschaftsbank oder der DZ PRIVATBANK und lassen Sie sich zu unseren Schweizer Investmentlösungen beraten.

### WIR FREUEN UNS AUF IHRE ANFRAGE!

Details zum empfohlenen Anlagezeitraum, zur aktuellen Allokation sowie insbesondere zu den Risiken und Kosten finden Sie in den Informationen zur Vermögensverwaltung der jeweiligen Schweizer Investmentlösung.



DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG  
Münsterhof 12  
Postfach  
CH-8022 Zürich

Telefon +41 44214-9400  
Telefax +41 44214-9550

Ein Unternehmen der  
DZ PRIVATBANK S.A.  
Geschäftsadresse:  
4, rue Thomas Edison  
L-1445 Strassen, Luxembourg  
Postanschrift:  
Boîte Postale 661  
L-2016 Luxembourg

Telefon +352 44903-1  
Telefax +352 44903-2001

[www.dz-privatbank.com](http://www.dz-privatbank.com)  
E-Mail [info@dz-privatbank.com](mailto:info@dz-privatbank.com)

Diese Broschüre stellt eine  
Werbemitteilung dar. Sie wurde  
mit großer Sorgfalt entworfen  
und hergestellt, dennoch wird die  
Haftung auf Vorsatz und grobes  
Verschulden beschränkt.  
Änderungen vorbehalten.

Stand aller Informationen  
Mai 2018, soweit nicht anders  
angegeben.

Die DZ PRIVATBANK ist die genossenschaftliche  
Privatbank der Volksbanken Raiffeisenbanken  
und auf die Geschäftsfelder Private Banking,  
Fondsdienstleistungen und Kredite in allen  
gängigen Währungen spezialisiert. Für unsere  
Kunden verbinden wir Leistungsstärke und  
genossenschaftliche Werte wie Partnerschaft-  
lichkeit, Stabilität und Sicherheit.

Weil nicht nur zählt, was zählbar ist.

BERLIN  
DÜSSELDORF  
FRANKFURT  
HAMBURG  
HANNOVER  
LEIPZIG  
MÜNCHEN  
NÜRNBERG  
OLDENBURG  
STUTT GART

LUXEMBURG  
ZÜRICH