

PORTFOLIOÜBERPRÜFUNG

Systematische und unabhängige Kontrolle der Renditen,
Risikofaktoren und Kostenstruktur

Wie gut arbeitet meine Bank oder mein Vermögensverwalter wirklich? Mit einer einmaligen Portfolio Review von ZWEI Wealth Experts erhalten Sie eine unabhängige Einschätzung über die Renditen, das Risiko sowie die Kostenstruktur Ihres Portfolios. Wo nötig weisen Empfehlungen auf Bereiche hin, wo Verbesserungen und Optimierungen angestrebt werden sollten.

Die Dienstleistung im Detail

- Sie überlassen uns den Vermögensausweis Ihres Portfolios und Angaben zu Ihrer Kostenstruktur
- Wir erstellen eine Portfolio Review basierend auf folgenden Kriterien:
 - Rendite: Vergleich gegen Benchmark sowie gegenüber Konkurrenz-Renditen
 - Risiko: Allgemeine Risikostruktur und Einschätzung der Strategie in der aktuellen Marktlage
 - Kosten: Alle Gebührenstufen werden aufgezeigt und einem üblichen und besten Marktpreis gegenübergestellt
- Besprechung der Portfolio Review mit Ihnen in einem persönlichen Gespräch
- Konkrete Empfehlungen, was mit Ihrem momentanen Anbieter angesprochen werden sollte
- Unterstützung bei der Umsetzung von Empfehlungen
- Im Falle eines stellen wir eine regelmässige Überprüfung der Renditen, Risiken und Kosten für die von Ihnen gewünschten Portfolios sicher

Beispiel

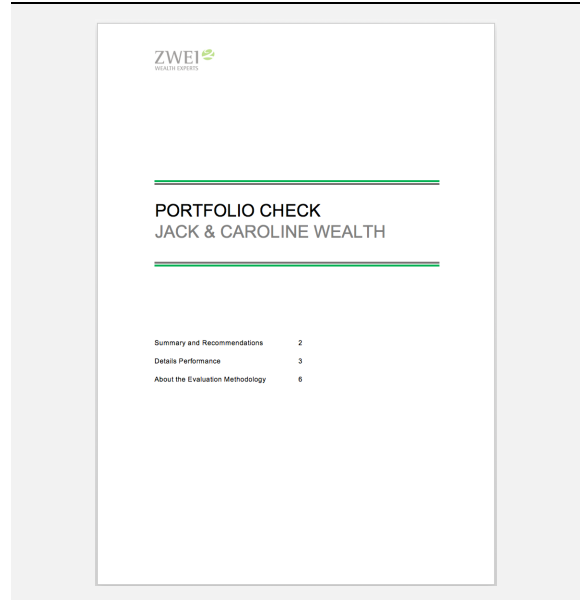
Eine durchgeführte Portfolio Review hat ergeben, dass die erzielten Renditen sich in demselben Rahmen bewegten wie bei der Konkurrenz. Auch die Portfoliostruktur konnte als grundsätzlich in Ordnung bezeichnet werden. Jedoch beinhaltete das Portfolio vergleichsweise teure, aktiv verwaltete Fonds, die gegenüber dem Benchmark keinen Mehrwert erwirtschafteten. Der Anleger entschied sich daraufhin, die Fonds durch index-orientierte Anlagen aus-zutauschen. Dies führte zu einer um 0.4% günstigeren Kostenstruktur pro Jahr und einem verbesserten Renditebeitrag.

Ihre Vorteile

- Kosteneffiziente und unabhängige Einschätzung
- Einfache und verständliche Analyse
- Gewissheit, wie Ihr Portfolio im Quervergleich abschneidet
- Konkrete Verbesserungsvorschläge
- Einmalig, zur Einschätzung der von Ihrem Anbieter erzielten Resultate

BEISPIEL PORTFOLIOÜBERPRÜFUNG

Die Schaubilder beschreiben den Bericht der für einen Performance- oder Kostencheck erstellt wird.



Eine einfach verständliche Zusammenfassung liefert ein numerisches Rating über die untersuchten Komponenten (Rendite, Kosten, Risiken). Zudem werden konkrete Handlungsempfehlungen vermerkt, welche mit Ihrem Vermögensverwalter oder Ihrer Bank angegangen werden können.

Eine detaillierte Gegenüberstellung von Renditen, Kosten und Risikoelementen mit Vergleichsgrößen verdeutlicht die Resultate und zeigt Details genauer auf.



LEISTUNGEN UND PREISE

Wir unterscheiden zwischen der einmaligen Portfolioüberprüfung und einem permanenten Portfoliomonitoring.

Einmalige Portfolioüberprüfung

Beschaffung der Informationen	X
Renditevergleich gegenüber Benchmark, Median, Referenzportfolio (inkl. Kompetenzrating)	X
Kostenvergleich gegenüber Median und passivem Portfolio	X
Risikoanalyse des Portfolios in Bezug auf Anlagestrategie, Diversifikation, Instrumentenselektion und Zusammenstellung	X
Empfehlungen zu Anpassungen	X

Permanentes Portfoliomonitoring

	light	basic	all times
Regelmässige Überprüfung und Berichterstattung (Rendite, Risiko, Kosten)	jährlich	quartalsweise	monatlich
Umgehende Handlungsempfehlung bei wichtigen Marktereignissen		X	X
Jährliche Fundamentalanalyse der Anlagestrategie		X	X
Evaluation und Empfehlungen bei allen von Ihrer Bank erhaltenen Vorschlägen		X	X
Übernahme der Interaktion mit Banken und Asset Managern			X
Generelle Anlageberatung		X	X
Spezielle Projektarbeiten in Zusammenhang mit Ihren Vermögensbelangen			X
Anlässe, Seminare, Publikationen, Benchmark-Tool	X	X	X
Individuelle Informations- und Ausbildungsveranstaltungen mit Ihnen und Ihrer Familie			X

Preise (CHF)

	<1m	1-5m	5-10m	10-50m	>50m
Einmalig					
Performance Check			1'500		
Inkl. Kostencheck			2'300		
Volle Portfolio Review	0.30%	0.25%	0.20%	0.15%	0.10%
Permanent					
all times	0.65%	0.50%	0.40%	0.30%	0.20%
basic	0.25%	0.20%	0.15%	0.10%	0.05%
light	0.15%	0.10%	0.10%	on request	on request

Rechtliche Hinweise

Diese Publikation wurde durch ZWEI Wealth Experts AG zusammengestellt und veröffentlicht. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Offertenstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Produkten dar. Die hierin enthaltenen Analysen basieren auf zahlreichen Annahmen. Unterschiedliche Annahmen könnten zu materiell unterschiedlichen Ergebnissen führen. Einige Dienstleistungen und Produkte unterliegen gesetzlichen Beschränkungen und können deshalb nicht unbeschränkt weltweit angeboten und/oder von allen Investoren erworben werden. Alle in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Meinungen stammen aus als zuverlässig und glaubwürdig eingestuften Quellen, trotzdem lehnen wir jede vertragliche oder stillschweigende Haftung für falsche oder unvollständige Informationen ab. Alle Informationen und Meinungen sind nur zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Publikation aktuell und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Bei Illiquidität des Wertpapiermarkts kann es vorkommen, dass sich gewisse Anlageprodukte nicht sofort realisieren lassen. Aus diesem Grund ist es manchmal schwierig, den Wert Ihrer Anlage und die Risiken, denen Sie ausgesetzt sind, zu quantifizieren. Der Termin- und Optionenhandel ist mit Risiken behaftet. Die Wertentwicklung einer Anlage in der Vergangenheit stellt keine Gewähr für künftige Ergebnisse dar. Manche Anlagen können plötzlichen und erheblichen Wertverlusten unterworfen sein. Bei einer Liquidation Ihrer Anlagewerte kann es vorkommen, dass Sie weniger zurückerhalten als Sie investiert haben oder dass man Sie zu einer Zusatzzahlung verpflichtet. Wechselkursschwankungen können sich negativ auf den Preis, Wert oder den Ertrag einer Anlage auswirken. Wir können nicht auf Ihre persönlichen Anlageziele, finanzielle Situation und Bedürfnisse im Rahmen dieser Publikation eingehen und empfehlen Ihnen deshalb, vor einer Investition in eines der in dieser Publikation erwähnten Produkte Ihren Finanz- und/oder Steuerberater bezüglich möglicher – einschliesslich steuertechnischer – Auswirkungen zu konsultieren. Dieses Dokument darf ohne vorherige Einwilligung von ZWEI Wealth Experts AG weder reproduziert noch vervielfältigt werden. ZWEI Wealth Experts AG untersagt ausdrücklich jegliche Verteilung und Weitergabe dieser Publikation an Dritte. ZWEI Wealth Experts AG ist nicht haftbar für jegliche Ansprüche oder Klagen von Dritten, die aus dem Gebrauch oder der Verteilung dieser Publikation resultieren. Die Verteilung dieser Publikation darf nur im Rahmen der dafür geltenden Gesetzgebung stattfinden.

Zurich

Bahnhofstrasse 12
CH-8001 Zurich

info@zwei-we.ch

Geneva

Rue Jacques Grosselin 8
CH-1227 Carouge-Geneva

Basel

Rottmannsbodenstrasse 116
CH-4102 Binningen-Basel