

Vermögensverwaltungsmandat Konservativ

CHF

Das Mandat Konservativ ist eine sicherheitsorientierte Anlagestrategie. Es eignet sich für Investoren, welche Kapitalerhalt und konstante Erträge in den Vordergrund stellen. Die reale Vermögenserhaltung bei geringer Portfolioschwankung stellt das Anlageziel der Strategie dar.

Der Vermögenszuwachs orientiert sich überwiegend an Geldmarktzinsen und mittelfristigen Renditen von Investment Grade Anleihen. Kernanlagen der Strategie bilden Staats- und Unternehmensanleihen von hoher Bonität sowie ertragsorientierte Anlagefonds.

Um dem Ziel der realen Vermögenserhaltung Rechnung zu tragen, können geringe Anteile in Aktien, alternativen Anlagen oder Edelmetalle gehalten werden.

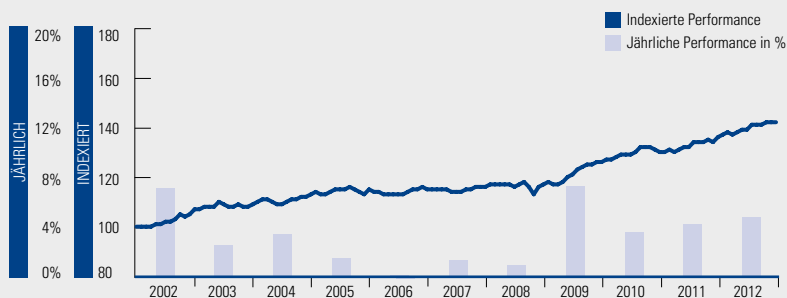
Kapitalerhalt

Stabile Erträge

Konservativer Portfoliomix

Management: Remaco Wealth Management AG
 Anlagestil: Multi Asset Absolute Return
 Anlagehorizont: Mittelfristig

Simulierte Historische Performance des Portfolios



Basierend auf Indexwerten und ohne Transaktionskosten

Risiko und Performance

Risiko: ●○○○ Tiefes Anlagerisiko
 Ertrag: ●○○○ Begrenzte Ertragschancen

Performance seit 2002: 43.0%
 Jährliche Performance: 3.3%
 Jährliche Standardabweichung: 2.3%

Interpretation des Indikatoren

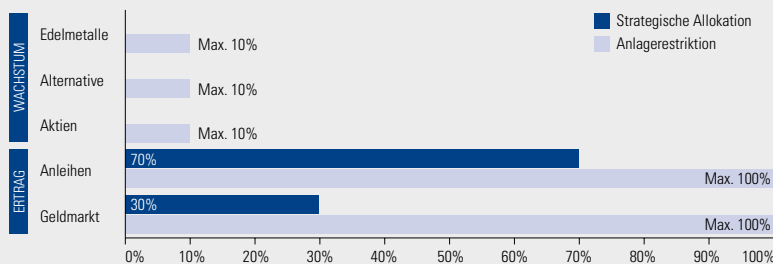
Tief: ●○○○ Hoch: ●●●●

Quelle: Bloomberg, Remaco Wealth Management AG

Risiko und Ertragsindikator

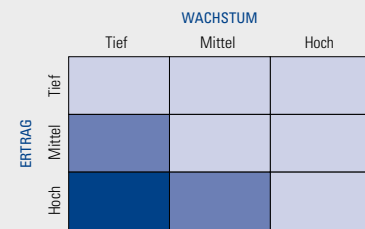
Die Risikoeinschätzung basiert auf der Preisvolatilität der jeweiligen Anlagestrategie über die letzten zehn Jahre. Das tiefste Rating ist nicht gleichzusetzen mit einer risikolosen Investition. Ein höheres Rating bedeutet für Investoren, dass sie bei steigenden Ertragschancen auch einem grösseren Risiko ausgesetzt sind, das Anlageziel zwischenzeitlich nicht zu erreichen. Eine höhere Risikozielgrösse ergibt nicht zwingend einen höheren Ertrag.

Strategische Portfolio Allokation



Basierend auf den aktuellen Schätzungen der Remaco Wealth Management AG

Anlageprofil



Ausprägung im Portfolio

Stark Mittel Wenig

Quelle: Remaco Wealth Management AG

- Anleger profitieren von unserem 360° Anlageprozess für die Portfolio Allokation
- Wir setzen eine überschaubare Anzahl von Produkten ein, die wir jedoch sehr gut kennen
- Dank Kontinuität und Wertbeständigkeit verlieren wir ihr Anlageziel nie aus den Augen

Glossar

Anlagestil Multi Asset Absolute Return

Eine Multi Asset Absolute Return-Strategie investiert in ein breiteres Anlageuniversum und strebt dadurch mit Konzepten der Portfolio-optimierung, Diversifikation, Risikobegrenzung und dem Ausschöpfen von Risikoprämien mittel- bis langfristig eine positive Rendite an.

Geldmarktanlagen und Liquidität (Money Market)

Geldmarktanlagen sind kurzfristige (unterjährige) und sicher verzinsliche Anlagen von Staaten und deren Agenturen oder Schuldverschreibungen von Unternehmen mit ausgesprochen guter Bonität (Schuldnerqualität). Diese risikominimalen Anlagen dienen als «sicherer Hafen» und als Liquiditätsquelle.

Zinsen (Interest rate)

Zinsengagements werden in nominellen und realen Zinsen wie beispielsweise auf nominellen oder inflationsgeschützten Staatsanleihen getätigt. Als Folge der Finanzkrise müssen auch Kreditrisiken bei solchen Anleihen in Betracht gezogen werden. Traditionell sind Zins exposures auf sehr sicheren Staatsanleihen oft tief oder gar negativ korreliert zu risikoreichen Anlagen wie Aktien. Sie stellen somit eine willkommene Diversifikation dar. Bei inflationären Szenarien sind inflationsgeschützte Anleihen nützlich.

Kredit (Credit)

Mit Kredit werden alle Arten von Kredit exposures wie beispielsweise auf Anleihen/Krediten von sicheren Unternehmen (Investment Grade), High Yield Unternehmen (Non-Investment Grade), Emerging Market Schuldner (Begriff für Entwicklungsländer) beschrieben. Oft erzielen solche Anleihen im Durchschnitt eine Überrendite gegenüber den Staatszinsen. Eine gute Diversifikation von Kreditanleihen ist jedoch der wichtigste Aspekt dafür.

Aktien (Equity)

Aktien sind Engagements in börsengehandelte Beteiligungspapiere über die weltweiten Regionen und Sektoren. Man unterscheidet Aktien oft nach einem Stil, wie Value/Growth, Small Cap/Large Cap, Momentum Winners/Losers. Über einen sehr langen Anlagehorizont liefern Aktien attraktive Renditen. Die Risiken sind hingegen ebenfalls hoch, wie die letzten 10 Jahre gezeigt haben. In Phasen von höherem Wirtschaftswachstum oder einem leicht inflationären Umfeld können Aktien auch in einem konservativen Portfolio als Diversifikation eingesetzt werden.

Alternative Anlagen (Alternative Investments)

Mit alternativen Anlagen werden Anlagemöglichkeiten zusammengefasst, welche über die oben beschriebenen traditionellen Klassen hinausgehen. Bekannte Beispiele solcher Investments sind Hedge-Fonds und privat gehaltene Beteiligungen (Private Equity) sowie Finanzanlagen in Rohstoffen. Ebenfalls zu diesem Segment gehören Verbriefungen von Versicherungsrisiken (Insurance Linked) und forderungsbezogene Finanzierungen (Asset Based Lending). Alternative Anlagen sind oft weniger liquide, erweitern jedoch die Portfolio-Diversifikation und die Ertragsquellen.

Edelmetalle (Precious Metals)

Zu den Edelmetallen im klassischen Sinn der Wertanlage gehören Gold und Silber sowie Platinmetalle. Sie eignen sich dafür, weil sie dank ihrer Korrosionsbeständigkeit unabhängig vom Alter eine hohe Homogenität aufweisen. Dank dieser Wertbeständigkeit sind Edelmetalle tauschbar und bieten einen Schutz vor Geldentwertung. Neben der Schmuckverarbeitung werden Edelmetalle aber auch im industriellen Bereich verarbeitet. Im Gegensatz zu Finanzanlagen sind Edelmetalle ertragslos.

NUTZUNGSBEDINGUNGEN/RECHTLICHE HINWEISE

Mit der Entgegennahme dieses Dokuments und deren Beilagen sowie der darin enthaltenen oder beschriebenen Informationen, Produkte, Dienstleistungen oder Unterlagen erklärt der Empfänger, dass er die folgenden Nutzungsbedingungen verstanden hat und anerkennt. Die Remaco Wealth Management AG hat das vorliegende Dokument unabhängig von spezifischen Anlagezielen, einer besonderen finanziellen Situation oder speziellen Bedürfnissen eines bestimmten Adressaten erstellt. Kein **Angebot/Unverbindlichkeit**: Die publizierten Informationen und Meinungsäusserungen werden von der Remaco Wealth Management AG ausschliesslich zum persönlichen Gebrauch sowie zu Informationszwecken bereitgestellt. Nichts, was in diesem Schriftstück enthalten ist, stellt eine Empfehlung, ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Einladung zur Offertstellung zum Erwerb oder Verkauf von Anlageinstrumenten oder Anlageberatungsdienstleistungen, zur Tätigung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Wir empfehlen eine persönliche Konsultation bei einem qualifizierten Finanzberater der Remaco Wealth Management AG. **Gewährleistungsausschluss**: Die im vorliegenden Dokument zusammengetragenen Informationen und Meinungen basieren auf vertrauenswürdigen, öffentlich zugänglichen Angaben aus verlässlichen Quellen; dennoch garantiert die Remaco Wealth Management AG weder deren Richtigkeit und Vollständigkeit noch deren Aktualität. Die Remaco Wealth Management AG behält sich vor, die Informationen und Meinungsäusserungen in diesem Dokument ohne Vorankündigung zu ändern oder zu entfernen. **Performance**: Die in der Vergangenheit erzielten Performances irgendwelcher Investitionen sind nicht zwingend ein Massstab für deren zukünftigen Performances. Die Remaco Wealth Management AG übernimmt demzufolge weder eine ausdrückliche noch eine stillschweigende Haftung oder Garantie bezüglich der künftigen Wertentwicklung. **Haftungsbeschränkungen**: Die Remaco Wealth Management AG schliesst uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden irgendwelcher Art aus – sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden –, die sich aus der Benützung des vorliegenden Dokuments ergeben sollten.