

Private Mandate
Ihre Ziele, unsere globale
Anlagekompetenz

Eine integrierte Bank, die weltweit Vertrauen genießt

Internationale Kunden vertrauen darauf, dass die Credit Suisse mit Geschäftstätigkeit in mehr als 50 Ländern ihre individuellen Bedürfnisse versteht und ihre Möglichkeiten und Kompetenzen als integrierte Bank einsetzt, um sie bei der Erreichung ihrer Anlageziele zu unterstützen.



Die Zufriedenheit, Ihre eigenen Ziele zu setzen.

Die Gewissheit, dass die
Credit Suisse (Luxembourg)
S. A. Sie beim Erreichen
Ihrer Ziele unterstützt.

Sie sind daran gewöhnt, sich im Leben Ihre eigenen Ziele zu setzen. Sie ziehen es vor, Ihren eigenen Weg zu gehen, und engagieren die fachkundigsten Berater, die Sie dabei unterstützen.

Bei einem Private Mandate der Credit Suisse (Luxembourg) S. A. verwalten herausragende Anlagespezialisten Ihr Portfolio in eigenem Ermessen gemäß Ihren Anlagezielen und speziell auf Ihre persönlichen Präferenzen und Ihre finanzielle Situation zugeschnitten.

Ein Private Mandate ist dank der individuellen Anpassungsmöglichkeiten und unserer Anlagekompetenz die perfekte Ergänzung zur Finanzberatung, die Ihnen Ihr Kundenberater der Credit Suisse bietet.

Wählen Sie Ihr eigenes Private Mandate aus

Ihr Private Mandate soll Ihnen Sicherheit geben. Es beginnt mit dem Vertrauensverhältnis zwischen Ihnen und Ihrem Kundenberater, der sich die Zeit nimmt, Sie kennenzulernen und Ihre Kenntnisse und Erfahrungen sowie Ihre Vermögenslage und Ihre Anlageziele abzuklären. Und es setzt sich tagtäglich mit dem fundierten Fachwissen der Anlagespezialisten der Credit Suisse fort.

1

Lassen Sie sich zunächst von Ihrem Kundenberater beraten, um festzustellen, welche der fünf Private-Mandate-Strategien am besten zu Ihnen passt. Welche Anlageziele haben Sie und wo stehen Sie in Ihrem Vermögenszyklus? Welche Rolle wird das Private Mandate in Ihrem übergeordneten Finanzplan spielen? Wir zeigen Ihnen die Chancen und Risiken Ihrer gewählten Strategie auf einfache und transparente Weise auf.

2

Gestalten Sie anschließend Ihr maßgeschneidertes Private Mandate. Je nach Wahl Ihrer Anlagestrategie, die Ihrem Anlagestil, Ihrer Risikobereitschaft und Ihren finanziellen Zielen entspricht, stehen Ihnen unterschiedliche Optionen zur Verfügung. Definieren Sie beispielsweise die präferierte Währung, die Art der einzusetzenden Anlageinstrumente wie Direktanlagen, Fonds oder passive Instrumente oder auch, ob alternative Anlagen einbezogen werden sollen. Was ist am besten für Sie geeignet?

Während des gesamten Prozesses können Sie sich darauf verlassen, dass wir Sie transparent und kontinuierlich mit detaillierten Berichten, zeitnahen Analysen des Global Research der Credit Suisse und in persönlichen Gesprächen über die neuesten Entwicklungen informieren. Ihr Kundenberater überprüft Ihre Private-Mandate-Strategie regelmäßig mit Ihnen zusammen, sodass Sie entscheiden können, ob die Strategie für Sie noch geeignet ist.

3

Wir verwalten dann Ihr Private Mandate unter Einsatz der globalen Anlagekompetenz der Bank im Rahmen eines strukturierten und geregelten Anlageprozesses. Unser Expertenteam wählt im Hinblick auf Ihr gewünschtes Ziel geeignete Finanzprodukte, Märkte und Währungen aus. Unsere Spezialisten reagieren umgehend auf Marktveränderungen und passen sich entsprechend an – Sie werden hierüber stets auf dem Laufenden gehalten.

Fünf überzeugende Strategien, die zu Ihren spezifischen Bedürfnissen passen

Ihr Ziel

Ihre Strategie



Erhalt¹

Ziel ist die Kapitalerhaltung mithilfe eines konservativen Ansatzes.



Rendite¹

Ziel ist die Ertragsgenerierung mit gleichzeitigen Kapitalerträgen durch ausgewählte Aktienanlagen; Option mit regelmäßiger Auszahlung.



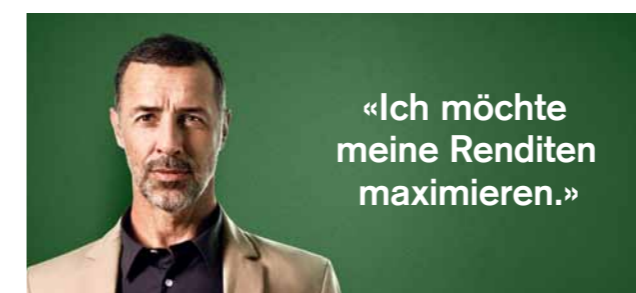
Ausgewogen¹

Ziel ist eine langfristige Kapitalwertsteigerung bei ausgewogenem Risiko-Rendite-Verhältnis.



Wachstum¹

Ziel ist ein langfristiges Kapitalwachstum durch Ausschöpfung des Aktienmarktpotenzials mit gleichzeitiger Verankerung in Anleihen.



Langfristiges Wachstum¹

Ziel ist ein hohes langfristiges Kapitalwachstum.

¹ Bitte beachten Sie, dass die Bezeichnung der Anlagestrategie weder eine Kapital- oder Renditegarantie noch eine Garantie für die Erreichung der Anlageziele darstellt.

Fragen Sie Ihren Kundenberater nach näheren Informationen zu jeder dieser Anlagestrategien.

Was beeinflusst Ihr Private Mandate?

Ihr Private Mandate ist das Ergebnis der Fachkompetenz und der langjährigen Erfahrung der Credit Suisse.

Jede Strategie folgt einem eindeutigen Anlageprozess bei der Vermögensaufteilung auf unterschiedliche Anlageklassen und Instrumente, von Sichteinlagen und Anleihen bis hin zu Aktien und Anlagefonds. Unser offenes Anlageuniversum bietet Zugang zu sorgfältig bewerteten Produkten sowohl von Drittanbietern als auch von der Credit Suisse. Dazu zählen auch verschiedenste alternative Anlagen, die gemäß Ihren Bedürfnissen in Ihr Private Mandate als zusätzliche Risikodiversifikation aufgenommen werden können. Diese Flexibilität ermöglicht es uns, Marktfluktuationen zu nutzen und Risiken durch Finanzzyklen zu steuern.

Unsere Mandate «Rendite», «Ausgewogen» und «Wachstum»¹ werden kontinuierlich überwacht, um die taktische Vermögensaufteilung anzupassen und über die Gewichtung der Anlagen nach Klassen, Regionen, Branchen und Währungen zu entscheiden.

Unsere Strategien «Erhalt» und «Langfristiges Wachstum»¹ basieren auf eindeutig festgelegten Anlageregeln. Die Strategie «Erhalt» wendet bei der Vermögensaufteilung auf mehrere und weniger riskante Vermögenswerte einen konservativen Ansatz an, abhängig von der Marktvolatilität. Ziel der Strategie ist die Abfederung der Auswirkungen von Abwärtszyklen auf das Portfolio und die Generierung moderater Gewinne während Aufwärtszyklen. Die Strategie «Langfristiges Wachstum» verfolgt eine dynamischere und aggressivere Vermögensaufteilung auf Aktien und Anleihen bei maximalen Renditen. Der Portfoliomanager kann mittelfristige Chancen basierend auf einer Bewertung der aktuellen Marktsituation nutzen.

¹ Bitte beachten Sie, dass die Bezeichnung der Anlagestrategie weder eine Kapital- oder Renditegarantie noch eine Garantie für die Erreichung der Anlageziele darstellt.

Unser Anlageprozess² Drei Quellen für potenzielle Renditen

Anlagestrategie

Festlegung und jährliche Überprüfung der langfristigen strategischen Vermögensaufteilung und des Anlageuniversums, um die Rendite des Portfolios unter Berücksichtigung des gewünschten Risikos zu erreichen.

Taktische Anpassung

Taktische Anpassungen werden bei Anlagechancen in bestimmten Klassen, Regionen oder Währungen vorgenommen, wenn sich die Finanzmärkte verändern.

Portfolioaufbau

Basierend auf der Anlagestrategie und den taktischen Anpassungen bauen wir das Portfolio auf und überprüfen es fortlaufend.

Steuerung des Portfoliorisikos

Überprüfung der Portfoliokonsistenz und regelmäßige Risikoüberwachung.

² Ausschließlich zur Illustration. Je nach Art des Mandats kann sich der Anlageprozess unterschiedlich gestalten: Die Strategien «Rendite», «Ausgewogen» und «Wachstum» werden aktiv gesteuert. Die Strategien «Erhalt» und «Langfristiges Wachstum» folgen einem regelbasierten Anlageansatz.

Ein versiertes, erfahrenes Team

Mit unserem Expertenteam profitieren Sie von der breit gefächerten globalen Anlagekompetenz einer weltweit tätigen Bank und unserem strukturierten, geordneten Anlageprozess.

Sie können darauf vertrauen, dass unsere Spezialisten Ihr Portfolio überwachen, um rechtzeitig auf Marktentwicklungen reagieren zu können. Falls erforderlich verändert unser laufender Risikomanagementprozess die Vermögensaufteilung, damit Ihr Portfolio im Einklang mit Ihrer Risikobereitschaft bleibt.



Fragen und Antworten

Warum sollte ich mich für ein Private Mandate entscheiden?

Sie können sich darauf verlassen, dass eines der bewährtesten Finanzinstitute weltweit Ihre Anlagen entsprechend Ihren individuellen Zielen verwaltet. Ihr Kundenberater der Credit Suisse versteht Sie und unterstützt Sie bei der Auswahl der für Ihre Risikobereitschaft und Ihre finanziellen Bedürfnisse richtigen Portfoliostrategie. Mit der Erfahrung eines erstklassigen Private Banking und den Dienstleistungen eines globalen Investment Banking gibt Ihnen ein Private Mandate die Sicherheit, dass sich hoch qualifizierte, versierte Vermögensverwalter um Ihre Kapitalanlagen kümmern.

Was umfasst ein Private Mandate?

Sie lassen sich von Ihrem Kundenberater beraten und wählen die für Sie geeignete Portfoliostrategie aus: «Erhalt», «Rendite», «Ausgewogen», «Wachstum» oder «Langfristiges Wachstum». Jede Strategie ist klar definiert und so gestaltet, dass sie Ihrem Anlagestil, Ihrer Risikobereitschaft und Ihren Anlagezielen entspricht und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist.

Wie funktioniert der Anlageprozess?

Ihr Portfolio wird gemäß einer Vermögensaufteilungsstrategie oder anhand eindeutig definierter Anlageregeln verwaltet. Der geregelte Anlageprozess bietet zahlreiche Quellen für Anlageperformance mit fortlaufender Risikoüberwachung und -steuerung. Dieser Prozess ermöglicht eine umgehende Reaktion auf Marktveränderungen und eine entsprechende Anpassung durch die Auswahl der Anlageklassen, Regionen, Branchen und Währungen – Sie werden hierüber stets auf dem Laufenden gehalten.

Wo liegen die Risiken?

Renditen hängen von der Strategie, der Vermögensaufteilung, den Wertpapieren und den richtigen Markteinschätzungen ab.

Kein Kapitalschutz oder Renditegarantie und keine garantierte Erreichung der Anlageziele.

Die Liquidität der Instrumente hängt vom Produkt und vom jeweiligen Marktumfeld ab.

Die Ergebnisse können von der Wertentwicklung von Fremdwährungen beeinflusst werden.

Marktentwicklungen können sich auf das Portfolio auswirken und Verluste hervorrufen.

Auch wenn die Bank Maßnahmen ergriffen hat, um Fehleinschätzungsrisiken zu verringern, können sich Investitions- und Desinvestitionsentscheidungen im Nachhinein als unzutreffend herausstellen.

Kontakt



Vor Ort

Besuchen Sie uns in unserer Niederlassung in Luxemburg, Österreich, Portugal oder Griechenland. Ein Verzeichnis unserer Niederlassungen finden Sie auf unserer Website.



Telefon

Sie erreichen uns telefonisch von Montag bis Freitag unter der Nummer +352 46 00 111 (örtliche Inlandstarife).



Internet

Online erreichen Sie uns unter credit-suisse.com/lu



CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A.

5, rue Jean Monnet

P.O. Box 40

L-2010 Luxembourg

credit-suisse.com/lu

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument wurde von CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. erstellt und dient ausschließlich zu Informationszwecken. Bei diesem Dokument handelt es sich um Marketingmaterial. Es ist weder als persönliche Empfehlung bezüglich der darin erwähnten Finanzinstrumente oder Anlagestrategien noch als persönliche Empfehlung zum Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages (Discretionary Portfolio Management, «DPM») mit CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. noch als Angebot oder Aufforderung zum Abschluss eines Geschäfts mit Finanzinstrumenten auszulegen. Das Dokument berücksichtigt nicht die wirtschaftliche Situation des Empfängers, seine aktuellen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, seine Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten und Märkten, seine Anlagezwecke, seinen Anlagehorizont, sein Risikoprofil oder seine Präferenzen hinsichtlich des einzugehenden Risikos. Daher haftet die CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. für keinerlei Verluste, die einem Anleger aufgrund des Inhalts oder der Übermittlung dieses Dokuments entstehen.

Die Informationen wurden aus Quellen zusammengetragen, welche CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. als zuverlässig beurteilt. Es wird jedoch keine Gewähr hinsichtlich deren Genauigkeit oder Vollständigkeit übernommen. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Insbesondere können die Informationen im Zeitpunkt der Kenntnisnahme durch den Empfänger und/oder der Anlageentscheidung des Empfängers – einschliesslich der Entscheidung zur Vereinbarung eines DPM-Vertrages mit CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. und der Wahl der entsprechenden Anlagestrategie – aus verschiedenen Gründen veraltet sein, unter anderem aufgrund von nachfolgenden Änderungen oder Berichtigungen durch CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A.

Dieses Dokument ist für steuerliche Zwecke nicht geeignet. Der Empfänger sollte eine diesbezügliche Klärung bei den zuständigen Steuerbehörden und/oder bei Steuerberatern einholen.

Frühere Wertentwicklungen und Renditen sowie Finanzmarktsszenarien stellen keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung dar. Eine Veränderung der wirtschaftlichen Rahmenbedingungen, mögliche Gesetzesänderungen oder sonstige Ereignisse können die zukünftige Entwicklung abweichend von den in diesem Dokument enthaltenen Darstellungen beeinflussen. Informationen z. B. zur Marktwertgewichtung bestimmter Wertpapiere basieren auf Marktinformationen aus der Vergangenheit und können sich jederzeit ändern. Die in diesem Dokument ggf. enthaltenen Bewertungen stellen kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anlageprodukten zur angegebenen Bewertung dar. Die Handelspreise können von den in diesem Dokument ggf. enthaltenen Bewertungen abweichen und insbesondere Liquiditäts- und/oder Abschlagsrisiken unterworfen sein. Für bestimmte Anlageinstrumente, insbesondere für alternative Anlageinstrumente, können offizielle Nettoinventarwerte nur zu bestimmten Terminen bezogen werden. In solchen Fällen kann sich dieses Dokument auf (intern) geschätzte Bewertungen statt auf offizielle Nettoinventarwerte beziehen.

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. oder eine Gesellschaft der Credit Suisse Group kann sich innerhalb des gesetzlichen Rahmens mit dem Emittenten der hier erwähnten Finanzinstrumente an anderen Finanzgeschäften beteiligen oder in sie investieren, Dienstleistungen erbringen oder Geschäfte von solchen Emittenten akquirieren und/oder Positionen in solchen Finanzinstrumenten oder Optionen darauf halten oder Transaktionen damit ausführen. Im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen, wie etwa DPM-Dienstleistungen, kann CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. Gebühren, Kommissionen, Erstattungen, Rabatte oder sonstige monetäre oder nicht monetäre Leistungen (gemeinsam als «Vergütungen» bezeichnet) erhalten, die einen zusätzlichen Teil der Entschädigung der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. bilden. Wenn CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. Zahlungen von Dritten erhält, können die Interessen der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. im Widerspruch zu den Interessen ihrer Kunden stehen. Weitere Informationen über entsprechende Vergütungen und zum Umgang durch CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. mit Interessenkonflikten finden Sie in der Broschüre «Informationen zur Kundenbeziehung mit der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A.».

Anlageprodukte, die im Rahmen von DPM-Verträgen eingesetzt werden (z. B. alternative Instrumente, strukturierte Instrumente und Derivate), können einem hohen Komplexitätsgrad und Risiko unterliegen oder können Börsenschwankungen ausgesetzt sein. Weitere Informationen über Risiken im Zusammenhang mit Anlageprodukten finden Sie in der Broschüre «Risiken im Effektenhandel». Vor Abschluss eines DPM-Vertrages sollte der Anleger eine Anlagestrategie wählen, die im Hinblick auf seine finanziellen Verhältnisse, seine Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten und Märkten und seine Anlageziele für ihn geeignet ist. Vor Abschluss eines DPM-Vertrages sollte der Anleger sich mit den mit einem DPM-Vertrag und der gewählten Anlagestrategie verbundenen Risiken und mit der Funktionsweise der verschiedenen Arten von Finanzinstrumenten, in die sein Kapital im Rahmen der Anlagestrategie investiert wird, vertraut machen, und er muss diese verstehen. Der Anleger sollte sich bewusst sein, dass die Wahl einer bestimmten Anlagestrategie ein höheres Risiko mit sich bringen kann als die Wahl einer anderen Anlagestrategie. Des Weiteren sollte sich der Anleger bewusst sein, dass das Ergebnis einer Vermögensverwaltung, die Investmentfonds einbezieht, nicht nur von CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. selbst abhängt, sondern auch von der Fondsverwaltung des Investmentfonds.

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. empfiehlt jedem Anleger oder potenziellen Anleger, alle relevanten Informationen, bei Bedarf mit Hilfe eines Spezialisten, zu konsultieren, um sich eine eigene, unabhängige Meinung zu bilden, bevor er eine Anlageentscheidung trifft, wie etwa die Entscheidung zum Abschluss eines DPM-Vertrages mit CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. und die Wahl der entsprechenden Anlagestrategie.

Dieses Dokument wird durch CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. verteilt. CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. ist im Großherzogtum Luxemburg als Kreditinstitut zugelassen und untersteht der Aufsicht der Luxemburger Aufsichtsbehörde, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), 110, route d'Arlon, L-2991 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg. Dieses Dokument richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Empfang von solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in die Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an eine «US-Person» (im Sinne von Regulation S unter dem US Securities Act von 1933 in der jeweils gültigen Fassung) abgegeben werden. Dies gilt ebenso für andere Jurisdiktionen, sofern dies nicht in Einklang mit den anwendbaren Gesetzen steht. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A. weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden.

Wichtige Informationen für Anleger in Portugal

Dieses Marketingmaterial wird in Portugal von der Credit Suisse (Luxembourg) S. A. – Sucursal Portugal, einem von der Comissão do Mercado dos Valores Mobiliários (die «CMVM») zugelassenen und regulierten Investmentdienstleister, verteilt und bezieht sich auf den Service Discretionary Portfolio Management, der von der Credit Suisse (Luxembourg) S. A., einem von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (die «CSSF») zugelassenen und regulierten Investmentdienstleister, in Luxemburg zu erbringen ist.

Wichtige Informationen für Anleger in Griechenland

Dieses Marketingmaterial wird in Griechenland von der Credit Suisse (Luxembourg) S. A. Greece Branch («Greece Branch») verteilt, die im allgemeinen Handelsregister von Griechenland (G. E. M.I) unter der Nummer 126271460001 registriert ist und von der Bank of Greece und der Hellenic Capital Market Commission beaufsichtigt wird. Die Greece Branch bietet im Wesentlichen Anlageberatung und damit verbundene Leistungen. Alle sonstigen Dienstleistungen, einschließlich Portfolio-Management-Services, werden von der Credit Suisse (Luxembourg) S. A. in Luxemburg erbracht.

Copyright © 2015 CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S. A., Sitz: 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg, R.C.S. Luxembourg n° B 11756. Alle Rechte vorbehalten.