

Private Mandate
Ihre Ziele, unsere globale
Anlagekompetenz



Eine integrierte Bank, die weltweit Vertrauen geniesst.

Bei der **Credit Suisse** haben Sie die **Sicherheit**, dass eine der grössten und erfahrensten Banken weltweit Ihre Anlagen verwaltet – eine Bank, die über eine 150-jährige Tradition im Private Banking und über globale Dienstleistungen im Investment Banking verfügt. Kunden weltweit vertrauen darauf, dass die Credit Suisse 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 Anlageziele zu setzen.

Die Sicherheit, dass die Credit Suisse 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 verwalten herausragende Anlagespezialisten Ihr Portfolio 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 optimale Ergänzung zur Finanzberatung, die Ihnen Ihr Kundenberater der Credit Suisse bietet.

Wählen Sie Ihr eigenes Private Mandate aus.

Ihr Private Mandate soll Ihnen dabei helfen, Ihre Anlageziele zu verwirklichen. Sie können darauf vertrauen, dass sich Ihr Kundenberater die Zeit nimmt, Sie kennenzulernen und Ihre finanziellen Bedürfnisse und Präferenzen abzuklären. Das fundierte Fachwissen der Anlagespezialisten der Credit Suisse, die tagtäglich für Sie im Einsatz sind, gibt Ihnen die nötige Sicherheit.

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 die präferierte Währung sowie die Art der einzusetzenden Anlageinstrumente (beispielsweise Direktanlagen, Fonds, Alternative Anlagen) und ob Sie mehr oder weniger Fremdwährungen wünschen.

3

Wir verwalten dann Ihr Private Mandate unter Einsatz der globalen Anlagekompetenz der Bank im Rahmen eines strukturierten und geregelten Anlageprozesses. Unser Team mit mehr als 300 Spezialisten 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 auf dem Laufenden gehalten.

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

Fünf überzeugende Strategien, die zu Ihren spezifischen Bedürfnissen passen.

Ihr Ziel

Ihre Strategie



Erhalt

Kapitalerhaltung mithilfe eines konservativen Ansatzes



Rendite

Ertragsgenerierung mit gleichzeitigen Kapitalerträgen durch ausgewählte Aktienanlagen; Option mit regelmässiger Auszahlung



Ausgewogen

Langfristige Kapitalwertsteigerung bei ausgewogenem Risiko-Rendite-Verhältnis



Wachstum

Langfristiges Kapitalwachstum durch Ausschöpfung des Aktienmarktpotenzials mit gleichzeitiger Verankerung in Anleihen



Langfristiges Wachstum

Hohes langfristiges Kapitalwachstum

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

Was beeinflusst Ihr Private Mandate?

Die Zusammensetzung Ihres Private Mandates ist das Ergebnis eines klar strukturierten Vorgehens, der Fachkompetenz und der langjährigen Erfahrung der Credit Suisse.

Jede Strategie folgt einem Anlageprozess, bei welchem die Vermögensaufteilung (Asset Allocation) auf die verschiedenen Anlageklassen wie Geldmarktanlagen, Obligationen oder Aktien definiert wird. Unser offenes Anlageuniversum bietet Zugang zu sorgfältig bewerteten Anlageinstrumenten 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 zu Ihrem Vorteil durch Finanzzyklen zu steuern.

Unsere Mandate «Rendite», «Ausgewogen», «Wachstum» und «Langfristiges Wachstum» folgen einer von unserem Chief Investment Officer und seinem globalen Team erarbeiteten Asset-Allocation-Strategie. Diese überwachen und korrigieren darüber hinaus kontinuierlich die taktische Asset Allocation und entscheiden über die Gewichtung der Anlagen nach Klassen, Regionen, Branchen und Währungen.

Unser Mandat «Erhalt» basiert auf eindeutig festgelegten Anlageregeln, die von unserem Chief Investment Officer und seinem globalen Team erarbeitet und durch Instrumente zur Risikoüberwachung und zur Ausnutzung von Marktchancen unterstützt werden. 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.

Unser Anlageprozess.¹ Drei Quellen für potenzielle Renditen.

Anlagestrategie

Festlegung und jährliche Überprüfung der langfristigen strategischen Asset Allocation und des Anlageuniversums durch das Investment Committee, 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.

¹ 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.

Das Anlageteam des Private Banking & Wealth Management der Credit Suisse ist eine der grössten, renommiertesten Research- und Anlageorganisationen weltweit.

Mit unserem Team von mehr als **300 Spezialisten** profitieren Sie von der breit gefächerten globalen Anlagekompetenz der Credit Suisse und unserem strukturierten, geregelten Anlageprozess.

Unser **Chief Investment Officer und sein Managementteam** verfügen über langjährige Erfahrung bei der Umsetzung von Erkenntnissen aus den Bereichen Research und Finanzanalyse in Vermögensverwaltungsstrategien. Sie werden unterstützt von einem der grössten und versiertesten Teams von Analysten und Portfoliomanagern.

Sie können darauf vertrauen, dass **unsere Spezialisten Ihr Portfolio überwachen**, um rechtzeitig auf Marktentwicklungen reagieren zu können. Falls erforderlich, verändert unser laufender Risikomanagementprozess die Asset Allocation, 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 hoch qualifizierte, versierte Vermögensverwalter Ihre Kapitalanlagen betreuen.

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. Sie können sich darauf verlassen, dass der von Ihnen gewählte Anlageansatz entsprechend eindeutigen Zielen gesteuert wird, die im Einklang mit Ihren Bedürfnissen stehen.

Wie funktioniert der Anlageprozess und wer ist verantwortlich?

Das versierte globale Anlageteam der Credit Suisse verwaltet Ihr Portfolio gemäss einer Asset-Allocation-Strategie oder anhand eindeutig definierter Anlageregeln, die vom Chief Investment Officer, von regionalen Investment Officers und Spezialisten der Credit Suisse erarbeitet werden. Ihr geregelter Anlageprozess bietet zahlreiche Quellen für Anlageperformance mit fortlaufender Risikoüberwachung und -steuerung. Unsere Experten reagieren umgehend auf Marktveränderungen und passen sich durch ihre Auswahl der Anlageklassen, Regionen, Branchen und Währungen entsprechend an – Sie werden hierüber stets auf dem Laufenden gehalten.

Wo liegen die Risiken?

Renditen hängen von der Strategie, der Asset Allocation, 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.

Dürfen wir Sie bei der Erreichung Ihrer Anlageziele unterstützen? Kontaktieren Sie uns.



Besuchen Sie uns in Ihrer
nächstgelegenen Geschäfts-
stelle. Ein Verzeichnis unserer
Geschäftsstellen finden Sie
auf unserer Website
credit-suisse.com/standorte



Rufen Sie uns an.
Unter der Telefonnummer
0848 880 840* sind wir von
Montag bis Freitag gerne
für Sie da.



Online erreichen Sie uns unter
[credit-suisse.com/
vermoegensverwaltung](https://credit-suisse.com/vermoegensverwaltung)

* Bitte beachten Sie, dass Telefongespräche aufgezeichnet werden können.
Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.



CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach

CH-8070 Zürich

credit-suisse.com

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder den mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend CS) mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Mit einem Vermögensverwaltungsmandat erteilen Kunden der CS den Auftrag, ihr Vermögen oder Teile davon in ihrem Namen zu verwalten. Die Rendite auf Vermögensverwaltungsmandate hängt von den ausgewählten Anlageklassen und einer richtigen Markteinschätzung ab. Weder Kapital noch Rendite sind garantiert. Die Liquidität der Instrumente hängt vom jeweiligen Produkt und Marktumfeld ab. Entscheidungen der CS können zu Anlageverlusten für den Kunden führen. Bei einem Beratungsmandat werden alle Anlageentscheidungen stets von den Kunden in ihrem alleinigen Ermessen und auf eigene Verantwortung getroffen. Die Kunden tragen alle möglichen Folgen dieser Anlageentscheidungen, auch allfällige Anlageverluste. Es liegt in der alleinigen Verantwortung der Kunden, allenfalls unter Beizug eines Beraters, zu prüfen, ob die Anlageberatung der CS in Bezug auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen mit ihren persönlichen Verhältnissen vereinbar ist.

Copyright © 2016 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.