

Schroders Private Bank

Schroder Fund Investment Account

Vermögensverwaltung mit Anlagefonds



Schroders

Die Vorteile auf einen Blick

Aktive Vermögensverwaltung für Vermögen bis CHF 1 Million

Für Vermögen zwischen CHF 250'000 und CHF 1 Million ist eine ausgewogene Vermögensverwaltung unter Berücksichtigung aller Märkte und Anlagekategorien nur mittels Anlagefonds möglich. Bei der grossen Zahl verfügbarer Fonds kommt der Auswahl eine hohe Bedeutung zu. Das Schroder Fund Investment Account ist eine aktive Vermögensverwaltung unter Verwendung von Schroder- und Drittfonds.

Expertise der Schroder Gruppe

Die Schroder Gruppe gehört mit verwalteten Geldern von über CHF 250 Milliarden und 200 Jahren Erfahrung zu den bedeutendsten Vermögensverwaltern der Welt. Unser eigenes Analytenteam ist nur der Vermögensverwaltung und keiner Verkaufsorganisation verpflichtet. Diese Expertise steht sowohl den von uns verwalteten Anlagefonds wie auch den Vermögensverwaltern des Schroder Fund Investment Account zur Verfügung.

Keine Beschränkung auf Schroder Fonds

Schroders verwaltet eine breite Palette von Anlagefonds, von denen eine grosse Zahl zu den besten ihrer Kategorie zählt. Im Schroder Fund Investment Account werden jedoch einzelne Märkte oder Anlagesektoren auch von ausgewählten Drittfonds abgedeckt, für die innerhalb der Schroder Fondspalette keine geeignete Alternative besteht. Die Auswahl von Drittfonds erfolgt durch ein spezialisiertes Analytenteam.

Service einer Schweizer Privatbank

Schroders ist seit über 30 Jahren in der Schweiz vertreten. Das Schroder Fund Investment Account wird durch die Schroder & Co Bank AG in Zürich oder Genf verwaltet und betreut. Als Anleger haben Sie lokale Ansprechpartner und geniessen alle Vorteile einer Schweizer Privatbank.

Kostengünstige Vermögensverwaltung

Die Konditionen des Schroder Fund Investment Account sind übersichtlich und klar. Die Vermögensverwaltungsgebühr deckt alle mit der Verwaltung durch die Schroder & Co Bank AG im Zusammenhang stehenden Kosten wie Depotführung, Strategieanpassung, Fondsauswahl und Administration ab. Bei An- und Verkauf von Schroder Fonds wird lediglich eine geringe Transaktionsgebühr belastet.

Risikoprofil nach Wahl

Die Bestimmung des Risikoprofils ist für jeden Anleger von grosser Bedeutung. Das Schroder Fund Investment Account bietet vier Anlageprofile von einkommensorientiert bis wachstumsorientiert sowie ein stärker auf alternative Anlagen setzendes Anlagemodell an. In diesen Risikoprofilen wird insbesondere der maximal mögliche Aktienanteil des Portfolios festgelegt. Darüber hinaus können Sie zwischen den Referenzwährungen Schweizer Franken, Euro, Pfund Sterling und US Dollar wählen.

Schroder Fund Investment Account

Im Rahmen des Schroder Fund Investment Account wird Ihr Vermögen ausschliesslich in Fonds und gemäss dem gewählten Risikoprofil investiert. In Ausnahmefällen werden auch strukturierte Produkte verwendet. Das Portfolio Management umfasst dabei sowohl die Anpassung der einzelnen Anlagekategorien (Liquidität, Obligationen, Aktien, alternative Anlagen) an die Marktverhältnisse als auch die Auswahl geeigneter Fonds. Damit delegieren Sie als Anleger zeitintensive Tätigkeiten an Spezialisten.

Das Schroder Fund Investment Account eignet sich für Vermögen ab CHF 250'000.

Performance

Die Vermögensverwaltung der Schroder & Co Bank AG zeichnet sich durch kontinuierlich gute Ergebnisse bei kontrolliertem Risiko aus. Viele Fonds der Schroder Gruppe zählen zu den besten ihrer Klasse. Unsere Vermögensverwalter beziehen jedoch auch Drittfonds in ihre Fondsauswahl mit ein und wählen diese mit der nötigen Sorgfalt aus.



Anlageprozess und Fondsauswahl

Der Auswahl von Fonds im Rahmen des Schroder Fund Investment Account wird eine besondere Bedeutung beigemessen.

Anlagepolitik

Am Beginn des Selektionsprozesses steht unsere allgemeine Anlagepolitik, die von der Einschätzung der Volkswirtschaft, der Kapital- und Devisenmärkte abhängig ist. Erfahrene Spezialisten formulieren für jedes Risikoprofil eine Strategie mit der Aufteilung des Anlagevermögens auf einzelne Anlageklassen.

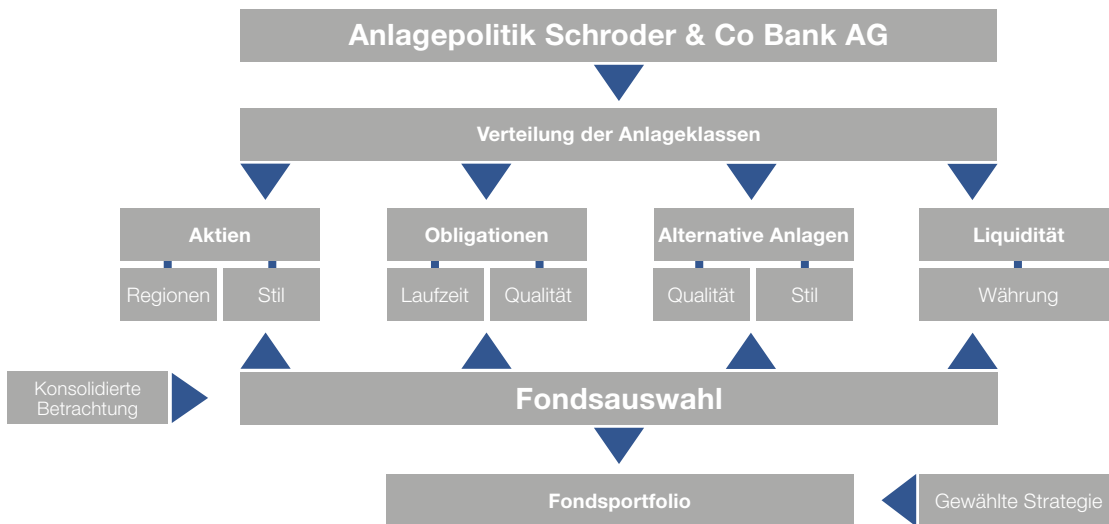
Im Weiteren werden innerhalb der Aktienanlagen die geographische Verteilung sowie die generelle Ausrichtung der Fondsauswahl (z.B. eher wachstums- oder bewertungsorientiert) festgelegt. Gleichzeitig erfolgt bei Obligationenanlagen ein Entscheid bezüglich genereller Laufzeitgestaltung. Schliesslich erfolgt eine Beurteilung des Fremdwährungsrisikos, welches unter Umständen abgesichert wird.

Fondsauswahl

Erst nach Definition der Anlagepolitik erfolgt eine Auswahl der Fonds nach quantitativen und qualitativen Kriterien. Eine reine Fondsauswahl gemäss «Rangliste» führt dabei nur selten zum Erfolg. Entscheidend ist eine Analyse des Verhaltens einzelner Fonds während unterschiedlicher Marktphasen. Viele Fondsmanager erzielen ihre Performance nicht über einen gesamten Anlagezyklus hinweg, sondern nur unter gewissen Marktbedingungen. Ein kurzfristig erfolgreicher Anlagefonds muss daher nicht auch langfristig erfolgreich sein.

Wir nehmen diese Analyse mittels anerkannter statistischer Werkzeuge vor. Hinzu tritt eine qualitative Beurteilung des Fondsmanagements, die Kriterien wie Kontinuität des Managements, Erfahrung, Fondsgrösse und Qualität der Berichterstattung einschliesst.

Die getroffene Fondsauswahl wird laufend überprüft, hektisches Fondstrading jedoch vermieden.



Warum Vermögensverwaltung mit Fonds?

Die heutigen globalisierten Finanzmärkte machen den Beizug von Spezialisten für einzelne Regionen und Anlagethemen erforderlich. Der einzelne Vermögensverwalter und Kundenbetreuer ist daher in jedem Fall auf die Expertise eines Teams angewiesen. Mit Ausnahme sehr grosser Vermögen ist die nötige Diversifikation (Risikostreuung) innerhalb eines Portfolios nur mittels Anlagefonds überhaupt möglich. Der weitgehende Verzicht auf Einzelanlagen erlaubt dabei sowohl kostengünstige Anpassungen der Anlagestrategie als auch eine gute Diversifikation des Vermögens mit den entsprechenden positiven Wirkungen auf das Risiko.

Die zur Auswahl stehende Fondspalette, sei es innerhalb der Schroder Fonds oder mit Berücksichtigung von Drittfonds, erlaubt es zudem, flexibel auf die Marktbedingungen zu reagieren und Fonds auszuwählen, deren Anlagestil und Risikoverhalten der gewünschten Strategie entspricht.

Betreuung und Berichterstattung

Als Anleger haben Sie jederzeit die Möglichkeit, mit Ihrem persönlichen Betreuer über die Anlagestrategie und die Fondsauswahl zu sprechen. Sie erhalten quartalsweise eine detaillierte Darstellung Ihres Portfolios und der erreichten Performance. Auf Wunsch stellen wir Ihnen auch die «Fact Sheets» der im Portfolio vorhandenen Fonds zur Verfügung.

Anlageprofile

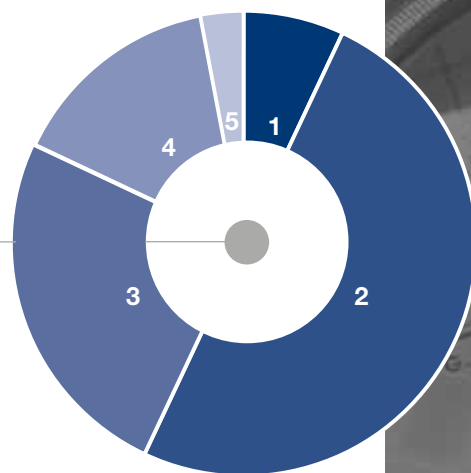
Die zukünftige Performance, aber auch das Risiko eines Portfolios, ist nicht zuletzt von dem gewählten Anlageprofil abhängig. Innerhalb der vier Profile bieten wir die Währungen Schweizer Franken, Euro, US-Dollar und Pfund Sterling an. Es stehen Ihnen dabei die folgenden vier unterschiedlichen Anlageprofile zur Verfügung:

Anlageprofile

Einkommen

Der Schwerpunkt dieses Anlageprofils liegt auf der Generierung von Einkommen aus festverzinslichen Anlagen und zu einem kleinen Teil aus Kapitalgewinnen auf Aktienanlagen. Die Investition in unkorrelierte alternative Anlagen ermöglicht Stabilität für das Portfolio. Investitionen in korrelierte alternative Anlagen schaffen Potential für zusätzliche Kapitalgewinne.

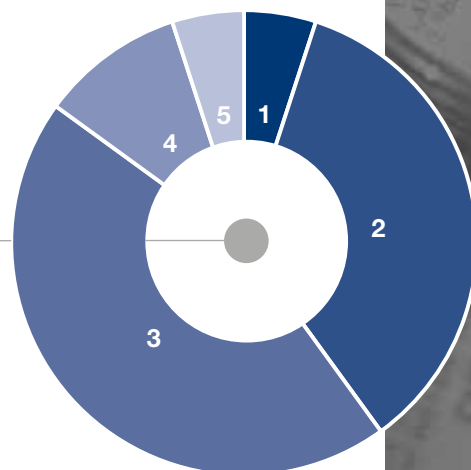
Risikoeinstufung: Moderat



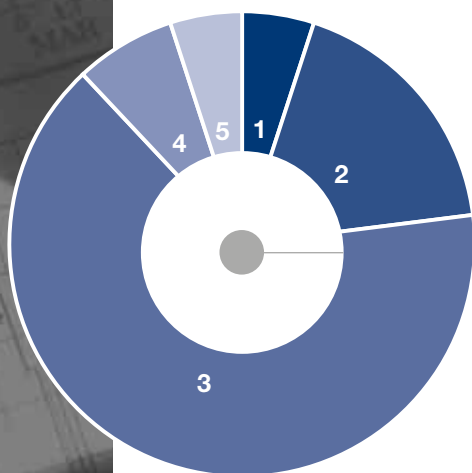
Ausgewogen

Ein höherer Aktienanteil und Investitionen in korrelierte alternative Anlagen führen zu einem geringeren Einkommen, schaffen hingegen ein grösseres Potential für Kapitalgewinne bei erhöhtem Risiko. Investitionen in unkorrelierte alternative Anlagen ermöglichen zusätzlich Stabilität für das Portfolio.

Risikoeinstufung: Erheblich



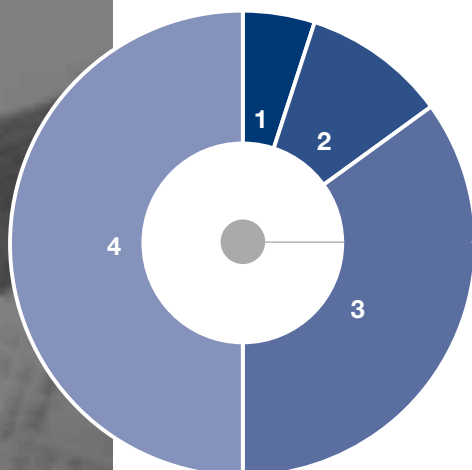
¹Innerhalb alternativer Anlagen unterscheiden sich korrelierte und nicht korrelierte Anlagekategorien durch das erwartete Preisverhalten im Vergleich zu traditionellen Anlagen (Aktien/ Obligationen). Korrelierte alternative Anlagen (z.B. Private Equity) zeigen in der Regel ähnliche Preistrends wie Aktienmärkte, während die Performance von nicht korrelierten alternativen Anlagen (z.B. Hedge Fund of Funds) von traditionellen Märkten unabhängig sein sollte.



Wachstum

Mit bis zu 90% des Portfolios in Aktienanlagen liegt der Schwerpunkt dieses Anlageprofils auf der Erzielung von Kapitalgewinnen bei gleichzeitig verminderter Anlage in unkorrelierten alternativen Anlagen. Durch vermehrte Investitionen in korrelierte alternative Anlagen entsteht ein höheres Gesamtrisiko für dieses Anlageprofil.

Risikoeinstufung: Hoch



«Enhanced Return»

Durch die vermehrte Investition in unkorrelierte alternative Anlagen zielt dieses Anlageprofil auf die Generierung einer stabilen, über einer traditionellen festverzinslichen Anlage liegenden Rendite ab und erlaubt auch Anlagen in Aktien.

Risikoeinstufung: Moderat

Innerhalb dieser Anlageprofile bestimmt die gewählte Referenzwährung die Verteilung nach Währungsgesichtspunkten. Von Zeit zu Zeit werden die Währungen abgesichert.

- 1 Liquidität
- 2 Obligationen
- 3 Aktien
- 4 Unkorrelierte alternative Anlagen
- 5 Korrelierte alternative Anlagen

Disclaimer

Diese Aufstellung stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Anlagen dar. Die angegebenen Ertrags- und Risikoerwartungen beziehen sich auf historische Datenreihen und lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Erträge zu. Verluste sind in allen Risikokategorien über jeden Anlagezeitraum möglich. Die Konsultation von zusätzlichen Informationen zu den einzelnen Anlageprofilen wird empfohlen.

Zusammenfassung der Konditionen

Anlageuniversum

Anlagefonds nach Auswahl durch die Schroder & Co Bank AG, strukturierte Produkte sowie liquide Mittel auf Kontokorrent, Treuhandanlagen oder Geldmarktfonds. Im Rahmen alternativer Anlagen sind Fund of Funds und die Anlage in börsenkotierten Beteiligungsgesellschaften zugelassen.

Portfolio Management

Schroder & Co Bank AG trifft die Fondsauswahl und investiert gemäss der gültigen Anlagepolitik und des gewählten Risikoprofils. Es gelten die Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung für die Vermögensanlage sowie des Vermögensverwaltungsauftrages der Schroder & Co Bank AG.

Depotgrösse

Das Schroder Fund Investment Account steht in dieser Form für Vermögen ab CHF 250'000 zur Verfügung.

Gebühren¹

– Anlagestrategie, Fondsauswahl, Depotgebühr und Administration:

Depotwert erste CHF 1 Mio.: 0,90% p.a.

Depotwert weitere CHF 4 Mio.: 0,75% p.a.

Quartalsweise Belastung pro rata temporis

Mindestgebühr CHF 600.– je Quartal

– Transaktionskosten:

CHF 100.– pauschal für An- und Verkauf von Fonds. In Einzelfällen können bei Drittfonds Ausgabeaufschläge oder fremde Kommissionen anfallen.

Stempelsteuer sowie Mehrwertsteuer sind nicht inbegriffen.

Zusatzdienstleistungen (Nummerndepots, banklagernde Post, Auslieferungen, Steueraufstellungen und weitere Dienstleistungen) werden gemäss separatem Tarif verrechnet.

Berichterstattung

Laufende Zustellung von Transaktionsabrechnungen. Quartalsweise Depotauszug und Performancebericht. Auf Wunsch werden «Fact Sheets» der einzelnen Fonds zugestellt.

¹ Dieser Tarif bezieht sich auf eine Vermögensverwaltung im Rahmen des Schroder Fund Investment Account. Bei individueller Festlegung von Anlagerichtlinien oder anderen besonderen Bedingungen kommt der Standardtarif für Vermögensverwaltung der Schroder & Co Bank AG zur Anwendung.

Integrale Vermögensverwaltung

Anlageberatung

Vermögensverwaltung

Kredite und Finanzierungen

Trusts und Stiftungen

Kunstberatung

Depotverwahrung und Handelstätigkeit

Schroder & Co Bank AG
Central 2
Postfach 1820
CH-8021 Zürich
Telefon +41 (0)44 250 11 11
Telefax +41 (0)44 250 13 12
E-mail: contact@schroders.ch
www.schroders.ch

Schroder & Co Banque SA
8, rue d'Italie
Case Postale 3655
CH-1211 Genève 3
Telefon +41 (0)22 310 26 26
Telefax +41 (0)22 311 70 44
E-mail: contact@schroders.ch
www.schroders.ch