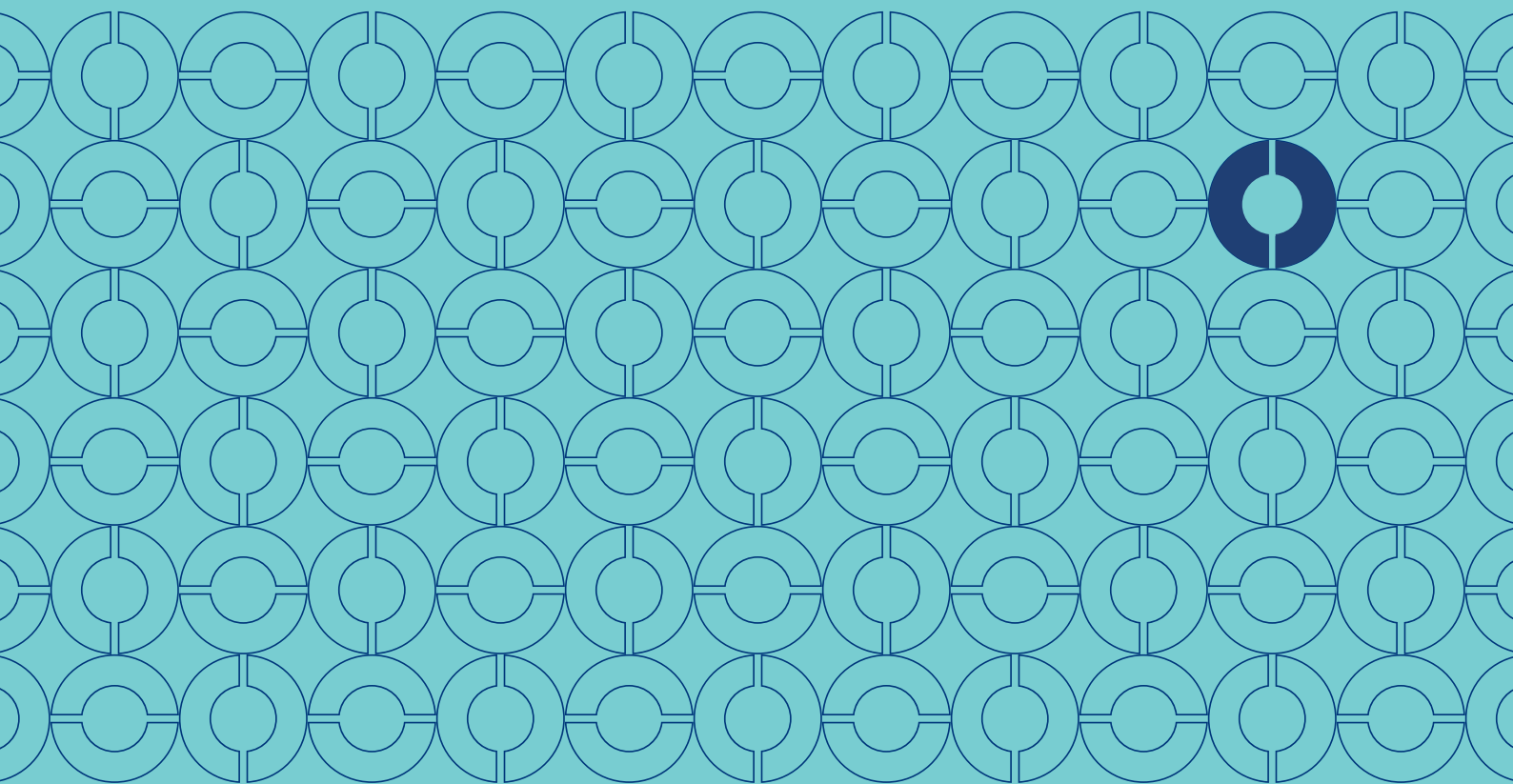


# Wealth Management

## Dienstleistungen

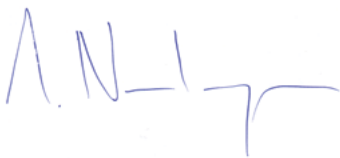


# Unabhängigkeit und Stabilität

Wer in der Schweiz zu Schroders kommt, darf alles erwarten, nur kein gewöhnliches Bankhaus. Die Muttergesellschaft Schroders plc ist zwar mittlerweile ein global agierendes börsennotiertes Unternehmen. Es wird aber – anders als die meisten Mitbewerber – auch heute noch von der Familie geprägt, die das Unternehmen 1804 gründete.

Die Gruppe konzentriert sich auf wenige klar definierte Geschäftsfelder. Dank dieser Fokussierung und der Unabhängigkeit unserer Bank sind wir in der Lage, auf eine offene Produktarchitektur zu bauen. Wir sind nicht an vorgegebene Standardlösungen gebunden, sondern können bei der Auswahl unserer Partner und Produkte auf die für den individuellen Kunden beste Lösung setzen.

Die über 215-jährige Geschichte unserer Gruppe legt ein eindeutiges Zeugnis ab: Stabilität und langfristig tragende Beziehungen basieren auf Vertrauen, das erst durch offenes, ehrliches und nachvollziehbares Handeln geschaffen werden kann. Nach diesen Grundsätzen handeln wir auch heute.



**Adrian Nösberger**

Chief Executive Officer  
Schroder & Co Bank AG, Schweiz

# Vermögensverwaltungsdienstleistungen

Wir bieten Ihnen eine vollständig offene Produkt- und Dienstleistungsplattform mit einer breiten Palette an Produkten und Dienstleistungen. Unser Ziel ist es, Ihre individuellen Bedürfnisse zu erfüllen. Neben unseren internen Anlagespezialisten greifen wir auch auf führende externe Experten zurück, um Ihnen eine unabhängige und objektive Auswahl an wettbewerbsfähigen und bestgeeigneten Produkten und Dienstleistungen zu präsentieren.

---

## Vermögensverwaltung (Discretionary)

Sorgfältig gewählte Investitionen sind die Grundlage, um Wohlstand zu schaffen und abzusichern. Diese Umsicht erfordert viel Zeit, Erfahrung und Sachverstand. Im Zentrum unseres diskretionären Portfoliomanagements stehen die individuellen Bedürfnisse, die kurz- und langfristigen Ziele sowie das Risikoprofil des Kunden. Diese Faktoren bestimmen den Charakter und den Aufbau Ihres individuellen Portfolios. In der diskretionären Vermögensverwaltung zeichnet Schroders Wealth Management für jeden einzelnen Schritt bei der Strategieumsetzung verantwortlich, vom Anlageentscheid bis zur Depotverwaltung.

**Ihr Vorteil:** Sie entscheiden sich für eine unserer Strategien (Konservativ, Ausgewogen oder Wachstum) oder Sie entwickeln eine eigene. Ihr Vermögen wird dann unter Berücksichtigung der Markterwartungen von Schroders sowie im Einklang mit Ihren persönlichen Vorgaben verwaltet. Mindestens einmal jährlich wird die Strategie überprüft und bestätigt. Sollten sich aber Ihre Bedürfnisse verändert haben, kann die Strategie auch angepasst werden. Regelmässig legen wir Ihnen eine Analyse Ihres Depots vor und informieren Sie über die Performance Ihrer Vermögenswerte. Selbstverständlich können Sie sich auch über unsere Online Services auf dem Laufenden halten.

---

## Vermögensberatung (Advisory)

Vermögensverwaltung ist mehr als das Verwalten von Kundengeldern. Es ist das Bereitstellen von umfassenden, von Sachverstand und Empathie geprägten Ratschlägen. Viele Kunden von Schroders Wealth Management treffen ihre Anlageentscheide auf der Grundlage dieser Ratschläge gemeinsam mit ihrem Kundenberater und/oder unserem Investment Consultant. Dabei haben sie Zugang zu umfassenden und nachvollziehbaren Informationen zu sämtlichen Produkten und Dienstleistungen von Schroders wie auch zu jenen Produkten Dritter, die von Schroders analysiert und ausgesucht wurden. Im Zentrum unseres Beratungsmandats stehen Ihre individuellen Bedürfnisse, die kurz- und langfristigen Ziele sowie Ihr Risikoprofil. Diese Faktoren bestimmen den Charakter und den Aufbau Ihres individuellen Portfolios.

**Ihr Vorteil:** Sie entscheiden, wie und wann Sie Ihr Portfolio verwalten wollen. Dabei wählen Sie zuerst eine der verfügbaren Strategien (Konservativ, Ausgewogen oder Wachstum). Auf Ihre Anfrage hin berät Sie Ihr Kundenberater oder unser Investment-Consulting-Team individuell und unter Berücksichtigung Ihrer Strategie und Ihrer persönlichen Bedürfnisse. Unser Bankingsystem ermöglicht eine technologisch hochstehende Überwachung der festgelegten Strategie. Regelmässig legen wir Ihnen eine Analyse Ihres Depots vor und informieren Sie über die Performance Ihrer Vermögenswerte. Selbstverständlich können Sie sich auch über unsere Online Services auf dem Laufenden halten.

# Dienstleistungsübersicht

## Vermögensverwaltung (Discretionary)

- Aktive Verwaltung des Portfolios gemäss der definierten Anlagestrategie
- Individuelle Anlagebeschränkungen
- Regelmässige Überwachung des Portfolios
- Regelmässige Prüfung und Besprechung des Portfolios

## Vermögensberatung (Advisory)

- Beratung zur Portfoliostruktur und zu Anlageinstrumenten
- Portfoliobezogene Anlageberatung (inkl. strukturierte Produkte und Hedgefonds)
- Klassische und massgeschneiderte Anlagestrategien
- Laufende Überwachung des Portfolios und der Anlagestrategien
- Regelmässige Prüfung des Risikoprofils
- Regelmässige Portfolioanalyse durch einen Kundenberater und/oder einen Investment Consultant
- Direkter/indirekter Zugang zu Investment Consultants (Häufigkeit nach Bedarf des Kunden)

## Kredite

- Lombardkredite (mit fester Laufzeit oder auf Kontokorrentbasis) und besicherte Garantien
- Hypotheken (über externe Banken)

## Zusatzdienstleistungen

- Online-Services
- Verwaltung von Private Equity
- «Art Advisory»
- Erweiterte standardisierte Anlageanweisungen
- Kreditkarten
- Checkinkasso (Nur CHF und GBP)
- Berichterstattung über einzelne Vermögenswerte
- Steuerberichterstattung (länderspezifisch, sofern verfügbar)

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in diesem Dokument die männliche Sprachform verwendet.

Das Leistungsangebot an Ihrem Wohnsitz kann infolge regulatorischer Anforderungen von dem in dieser Broschüre aufgeführten Angebot abweichen. Diese Broschüre stellt kein Angebot für Wertpapiere dar.

Die Unternehmenssprache der Schroder & Co Bank AG ist Englisch. Wenn immer möglich kommunizieren wir mit unseren Kunden in Englisch, Deutsch, Französisch und Spanisch und stellen ihnen schriftliche Informationen, Broschüren und Kundenformulare in einer dieser Sprachen zur Verfügung.



EST. 1804

### Schroder & Co Bank AG

Central 2, 8001 Zürich

Tel +41 (0)44 250 11 11

Fax +41 (0)44 250 13 12

### Schroder & Co Banque SA

8, rue d'Italie, 1204 Genève

Tel +41 (0)22 818 41 11

Fax +41 (0)22 818 41 12

 [www.schroders.ch](http://www.schroders.ch)

 [contact@schroders.ch](mailto:contact@schroders.ch)

Dieses Dokument wird publiziert von Schroder & Co Bank AG, eine Tochtergesellschaft von Schroders plc, mit Hauptsitz am Central 2, 8001 Zürich und einer Filiale in Genf. Die Bank wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) reguliert. Zu Ihrer Sicherheit kann die Kommunikation aufgezeichnet und überwacht werden.