



# MORAINE INVEST

FÜR IHREN ERFOLG

## Checkliste PORTFOLIO Vermögensverwaltung

-1-

Personalien:

Der Fokus der aktiven und unabhängigen Vermögensverwaltung ist der Schweizer Franken. Das Anlagevorgehen beruht auf einem modernen Verständnis der Kapitalmarktlehre und der Verhaltensökonomie. Somit ist das Streben für Sie als Kunden die bestmögliche Kombination aus Risiko, Rendite und Liquidität.

Die einzigartigen Stärken dieser auf 5 Kernwerten basierenden Unternehmensphilosophie beruhen auf Agilität, Unabhängigkeit, Transparenz, Nachhaltigkeit und Performance. Sie machen unseren Partner im Vermögensverwaltungsgeschäft einzigartig, da diese Kernwerte das Handeln sowie die Haltung bestimmen. Es ist die Grundlage für den Erfolg für Sie als Kunden. Deshalb vertraut Moraine Home Invest GmbH dieser Strategie, damit unser Ziel auch Ihr Erfolg wird.

Die Strategien werden aktiv verwaltet und entsprechend den Entwicklungen und Trends an den internationalen Kapitalmärkten angepasst. Die für die verschiedenen Anlageklassen vorgesehenen Bandbreiten werden je nach Marktlage mehr oder weniger stark ausgeschöpft. Diese Flexibilität unterscheidet diese Strategie von den gängigen Anlagelösungen, deren Handlungsspielraum oft auf wenige Prozente beschränkt ist.

Wir machen für Sie den Anfang und analysieren Ihre Vermögenssituation. Sie ist die Basis für die Definition Ihres Risikoprofils, bestehend aus den Elementen Risikofähigkeit und Risikoneigung. Das Resultat ist ein Mandat, das Ihren Anforderungen in Strategie, Zielrendite und Risiko optimal entspricht.

**Unsere Finanzberatung ist nicht kostenlos, da unser Fokus nicht auf dem sofortigen Abschluss und Verkauf der angebotenen Produkte steht, sondern die Beratung und Dienstleistung an Ihnen als Kunden. Der Honoraransatz für die Beratung beträgt CHF 120.-- pro Stunde. (Hausbesuche Zeitpauschale CHF 60.-- pro Stunde) Allfällig in Aussicht gestellte Abschlussgebühren legen wir dem Kunden offen. Sollte es zu einem Abschluss kommen, werden allfällige Provisionen von unserem Honorar abgezogen.**

### Vermögensverwaltung

- aktive, unabhängige Vermögensverwaltung mit Fokus auf den Schweizer Franken
- Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie
- Strategie mit 0-20 % Aktienanteil, ausgeprägtes Sicherheitsbedürfnis, Vermögen werterhaltend
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre
- Strategie mit 0-40 % Aktienanteil, mittleres Sicherheitsbedürfnis, Vermögen wertvermehrend
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre
- Strategie mit 0-60 % Aktienanteil, höhere Risikobereitschaft, Vermögen wertvermehrend
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre
- **Z**, vorwiegend einzeltitelbasiert ab CHF 100'000.--
- **R**, vorwiegend einzeltitelbasiert ab CHF 500'000.--
- **Fondspicking**, fondsbasiert ab CHF 5'000.-- (Einmalanlage) resp. ab CHF 100.-- mtl. (Aufbauplan)
- **Nachhaltigkeit**, fondsbasiert ab CHF 5'000.-- (Einmalanlage) resp. ab CHF 100.-- mtl. (Aufbauplan)
- diese Vermögensverwaltung fokussiert auf nachhaltige Investmentfonds
- Fondspicking gibt es auch in drei verschiedenen Bandbreitenmodellen (0-30/0-60/0-100)
- Nachhaltigkeit gibt es auch in drei verschiedenen Bandbreitenmodellen (0-20/0-40/0-100)
- Testung Risikofähigkeit
- Testung Risikoneigung