

Vermögensverwaltung: Vermögen professionell anlegen

Mit einer professionellen Vermögensverwaltung können Sie die Steuerung Ihrer Vermögenswerte in Expertenhände legen und gezielt auf Ihre finanziellen Ziele hinarbeiten. So können Sie sich darauf verlassen, dass Ihr Vermögen professionell verwaltet wird – unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Ziele und Risikopräferenzen.

Schritt für Schritt zum finanziellen Erfolg

Die wichtigsten Bausteine für eine erfolgreiche Vermögensplanung:

1. Finanzielle Ziele definieren

Was möchten Sie mit Ihrem Vermögen erreichen? Planen Sie den Ruhestand, den Erwerb einer Immobilie oder die Ausbildung Ihrer Kinder? Eine klare Zielsetzung hilft, die passende Anlagestrategie zu entwickeln. Eine kompetente Beratung kann dabei helfen, diese zu entwickeln.

2. Das persönliche Anlageprofil bestimmen

Damit Ihr Vermögen gemäss Ihren Bedürfnissen verwaltet werden kann, ist das gemeinsame Festlegen der Anlagestrategie basierend auf dem Anlageprofil entscheidend.

Anlegerprofil erklärt

Neben Ihren individuellen Anlagezielen ist es essenziell, zu verstehen, wie Sie Chancen und Risiken bewerten und welchen Stellenwert Nachhaltigkeit für Sie hat. Eine fundierte Analyse stellt sicher, dass Ihre Anlagestrategie sowohl Ihre finanziellen Ziele als auch Ihre individuellen Wertvorstellungen – etwa in Bezug auf Nachhaltigkeit – berücksichtigt. Um dies bestmöglich zu erfassen, wird ein Anlageprofil erstellt, das Ihr Risikoprofil, Ihren ESG-Fokus sowie Ihre Kenntnisse und Ihre Erfahrungen mit Anlagelösungen berücksichtigt.

Das Risikoprofil gibt Aufschluss über die Risikobereitschaft und die Risikofähigkeit. Während die Risikobereitschaft beschreibt, wie viel Risiko Sie subjektiv eingehen möchten, zeigt die **Risikofähigkeit** auf, welchen finanziellen Spielraum Sie tatsächlich für Schwankungen haben. Sie basiert auf messbaren Faktoren wie Ihrem Einkommen, Ihrem Vermögensaufbau, Ihrer Liquiditätsreserve und Ihrem Anlagehorizont.

Die **Risikobereitschaft** hingegen ist subjektiv und beschreibt Ihre individuelle Einstellung. Sie spiegelt wider, wie komfortabel Sie mit Marktvolatilitäten umgehen. Dabei spielen persönliche Erfahrungen, emotionale Reaktionen und Ihre generelle Anlagephilosophie eine wesentliche Rolle.

Zusätzlich ermitteln wir Ihren ESG-Fokus, um zu verstehen, welche Aspekte der Nachhaltigkeit Ihnen besonders wichtig sind. Ihre bisherigen Erfahrungen und Kenntnisse im Bereich der Geldanlage helfen dabei, Ihnen passende und verständliche Anlagelösungen anzubieten.

3. Anlagestrategie sinnvoll strukturieren und festlegen

Wenn es um Ihr Vermögen geht, überlassen wir gemeinsam mit Ihnen nichts dem Zufall. Damit die einzelnen Entscheide richtig getroffen werden können und als Ganzes optimal zusammenpassen, ist eine klar definierte Anlagestrategie unabdingbar. Eine bewährte Methode ist hier die «Drei-Töpfe-Strategie». Sie basiert auf einer zeitlichen Dimension und hilft dabei, Liquidität über alle Lebensphasen sicherzustellen. Konkret:

- Liquiditätssicherung: Ein Teil des Vermögens soll jederzeit abrufbar sein, um laufende Kosten abzudecken und eine notwendige Sicherheitsreserve zu gewährleisten.
- Geplante Vermögensnutzung und Altersvorsorge: Dieser Teil dient der planbaren und angestrebten Vermögensnutzung in den kommenden Jahren zum Beispiel zur Sicherung des Ruhestands und zeitgleich der Wertentwicklung des Vermögens.
- Werte über Generationen erhalten: Kapital, das für die Sicherstellung Ihres persönlichen Ruhestands nicht benötigt wird, kann langfristig investiert werden und somit das Wachstumspotenzial der Vermögenswerte ausschöpfen.

4. Diversifikation beachten

Erfahrene Anlegerinnen und Anleger setzen auf Diversifikation, um ihr Portfolio optimal aufzustellen. Doch was genau bedeutet das? Diversifikation bezeichnet die Verteilung von Kapital auf verschiedene Anlageklassen, Branchen, Regionen und Wertpapier-typen, um die Abhängigkeit von einzelnen Entwicklungen zu ver-ringern. Mit dieser Strategie können Schwankungen bei einzelnen Anlagen ausgeglichen und die Stabilität des Gesamtportfolios erhöht werden. Eine kluge Anlagestrategie setzt auf eine solche breite Streuung und wird im Rahmen eines Vermögensverwal-tungsauftrags durch das Expertenteam für Sie sichergestellt.

5. Laufende Überwachung und Bewirtschaftung

Im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandats übernimmt ein Team von erfahrenen Experten die professionelle Betreuung und die laufende Überwachung Ihres Portfolios und stellt sicher, dass Sie in Qualität investiert sind. Sie können sich entspannt zurücklehnen im Wissen, dass Ihr Vermögen kontinuierlich aktiv gemanagt wird.

6. Regelmässiger Austausch

Neben der laufenden Überwachung durch die Spezialisten empfiehlt es sich, einmal im Jahr mit Ihrem Kundenberater oder Ihrer Kundenberaterin einen Austausch über die Entwicklung der Anlagelösung zu führen. Zusätzlich behalten Sie jederzeit den Überblick und haben Zugriff auf detaillierte Informationen zur Entwicklung und zu den Aktivitäten in Ihrem Portfolio. Sollten sich Veränderungen auf Ihrer Seite ergeben, suchen Sie den Kontakt mit dem Kundenberater oder der Kundenberaterin, um die Anlage-strategie zu überprüfen und falls notwendig anzupassen.

7. Investiert in Qualität sein und bleiben

Kurzfristige Marktschwankungen können beunruhigend sein. Geduld und Disziplin sind entscheidend, um den Anlageerfolg nicht durch kurzfristige Emotionen zu gefährden. Historische Daten zeigen, dass sich die Märkte nach einer Marktkorrektur über kurz oder lang erholt haben. Wer seine Strategie beibehält und nicht in hektische Umschichtungen verfällt, kann langfristig pro-fitieren. Besonders in turbulenten Phasen kann ein Gespräch mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater helfen, die Situation objektiv einzuordnen.

8. Qualität zahlt sich aus

Vermögen aufzubauen, braucht Zeit. Mit einer klaren Strategie, Geduld und Ausdauer lassen sich nachhaltige Erfolge erzielen. Mit einem Vermögensverwaltungsmandat profitieren Sie von folgenden Vorteilen:

- Auf Ihre persönliche Situation abgestimmte Anlagestrategie
- Systematische Überwachung Ihres Portfolios durch Experten der Zuger Kantonalbank
- Eine dem Anlegerprofil entsprechende Renditeoptimierung
- Zeitgewinn bei der Vermögensanlage
- Transparente Kostenstruktur
- Umfassendes Reporting inklusive Anlagepublikationen
- Einhaltung der internationalen Global Investment Performance Standards (GIPS®) bezüglich Performancemessung und Präsentation
- Expertenwissen, das kontinuierlich in die Lösung einfliesst

Die Zuger Kantonalbank bietet eine breite Palette an massge-schneiderten Vermögensverwaltungsdienstleistungen an, die Ihre individuellen Bedürfnisse und Ziele berücksichtigen. Unsere erfahrenen Expertinnen und Experten begleiten Sie auf dem Weg zur Erreichung Ihrer finanziellen Ziele und stehen Ihnen mit kompetenter Beratung zur Seite.

Für Schnellentschlossene: Mit dem Zuger Kantonalbank E-Invest Angebot können Sie Ihre Geldanlage selbst umsetzen. Eröffnen Sie dafür mit wenigen Klicks hier ein Depot.

Nehmen Sie Kontakt mit uns auf

zugerkb.ch/private-banking

Telefon 041 709 11 11

