WHP
Vermögens-, Vorsorge- & Versicherungspartner

Anlagestrategie | Ausgewogen Premium

Referenzwährung CHF **mit Fonds und Schweizer Einzelaktien**

Anlageziel

Sie nehmen Risiken als Chance wahr, um längerfristig einen attraktiven Ertrag zu erzielen. Kurzfristig sind Vermögenseinbussen aufgrund des längerfristigen Anlagehorizonts für Sie verkraftbar.

Empfohlener Anlagehorizont

Mindestens 5 Jahre

Verlusttoleranz

ca. 30 %

Maximaler relativer Verlust, den Sie auf Ihren liquiden Vermögenswerten tragen können, ohne dass Ihr Lebensstandard direkt beeinträchtigt wird oder Ihnen Liquiditätsprobleme entstehen.

Ihr Nutzen

- Passende Anlagestrategie
- Professionelle Vermögensverwaltung
- Globales Anlageuniversum
- ESG-Chancen
- Sicherheit
- Entlastung
- Transparenz

Mögliche Risiken

- Marktrisiko
- Renditerisiko
- Währungsrisiko
- Liquiditätsrisiko
- Alternative Anlagen
- ESG-Risiken

Treuhänderische Verantwortung

Wir betrachten es als unsere treuhänderische Verantwortung, neben etablierten quantitativen und qualitativen Kriterien auch Nachhaltigkeitsaspekte in unseren Anlageentscheidungsprozess einzubeziehen. Unser vorrangiges Ziel ist die Schaffung langfristigen Mehrwerts für unsere Kunden und die verantwortungsbewusste Berücksichtigung der sozialen und ökologischen Auswirkungen unserer Investitionen. Diese ganzheitliche Herangehensweise spiegelt unser Versprechen wider, unseren Kunden nicht nur finanziellen Erfolg, sondern auch langfristige Stabilität und Nachhaltigkeit zu bieten.

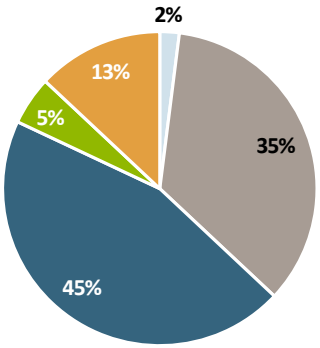
Portrait

Beim ausgewogenen Portfolio steht ein langfristig realer Vermögenszuwachs im Vordergrund, wobei mit mittleren Kursschwankungen gerechnet werden muss. Erträge werden durch Zins- und Dividendeneingänge erzielt und durch Kapitalgewinne aus Aktien und Alternativen Anlagen ergänzt. Das Portfolio bietet die Möglichkeit, in eine diversifizierte Palette von globalen Vermögenswerten zu investieren, wobei sowohl finanzielle als auch nachhaltige Aspekte berücksichtigt werden. Im Heimmarkt Schweiz werden neben Fonds auch Einzelaktien eingesetzt.

Strategische Vermögensaufteilung

Die strategische Vermögensaufteilung zeigt die neutrale, langfristige Gewichtung der Anlagekategorien eines Portfolios und dient als Grundlage unserer aktiven Verwaltungstätigkeit. Dabei nutzen wir die vorgegebenen Bandbreiten pro Anlagekategorie, um mit Über- und Untergewichtungen über einen ganzen Wirtschafts- und Börsenzyklus einen Mehrwert für Sie zu erwirtschaften. Die Anlagestrategie ist der zentrale Treiber für die absolute Rendite eines Portfolios.

Neutrale Gewichtungen



Anlagekategorien / Währungen	Bandbreiten min.	max.
Liquidität	0%	40%
Obligationen	20%	50%
Aktien	20%	60%
Immobilien	0%	15%
Alternative Anlagen	0%	30%
Anteil Fremdwährungen	0%	40%

Anlagekonzept

Wir verfolgen eine nachhaltige Anlagephilosophie. Kurzfristige Modetrends interessieren uns genauso wenig wie komplizierte und unverständliche Produkte. Wir gehen gezielt dort Risiken ein, wo wir langfristig mit einer höheren Rendite entschädigt werden. Das Portfoliorisiko reduzieren wir durch eine breite Diversifikation der verschiedenen Anlagekategorien und setzen dabei die besten Anlagefonds ein, um Einzelrisiken auszuschliessen und Marktchancen wahrzunehmen. Das Anlagekonzept der WHP steht stabil auf drei Säulen und hat sich auch in stürmischen Zeiten bewährt.

Weibel Hess & Partner AG
Inseliquai 12A, Postfach, 6002 Luzern, T 041 619 59 59, whp.ch

Vermögens-, Vorsorge-
& Versicherungspartner

Anlagestrategie | Ausgewogen Premium

Referenzwährung CHF **mit Fonds und Schweizer Einzelaktien**

Nachhaltigkeitsansatz

Unsere Anlagestrategie berücksichtigt auch Umwelt-, soziale und Governance-Aspekte, um langfristige Werterhaltung und eine verantwortungsbewusste Investmentpraxis zu fördern. Dabei wählen wir Anlageprodukte aus, die eine ausgewogene Berücksichtigung von finanzieller Performance und Nachhaltigkeitsüberlegungen bieten.

Fonds- und Titelselektion

Bei der Auswahl von Anlageinstrumenten integrieren wir Nachhaltigkeitsüberlegungen in unseren Prozess. Wir bevorzugen Investitionen in Unternehmen, die ESG-Faktoren in ihre Geschäftspraktiken einbeziehen, ohne jedoch den Hauptfokus auf finanzielle Rendite zu vernachlässigen.

Weiteres

Bei der Ausübung des Vermögensverwaltungsmandats orientieren wir uns an den Fachempfehlungen zu Vermögensverwaltungsverträgen und zur Vermögensverwaltung mit freiem Ermessen des Verband Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV).

Für detaillierte Informationen zu den Merkmalen und Risiken einzelner Anlagekategorien und Anlageinstrumenten empfehlen wir die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg).

Unser Factsheet «ESG-Informationen» vermittelt Ihnen weitere Informationen zum Thema Nachhaltigkeit.

Die aktuellste Version der Risikobroschüre und ESG-Informationen kann an unserer Geschäftsadresse physisch bezogen werden.

Ihr Nutzen

Passende Anlagestrategie: Auf Basis einer gemeinsamen Prüfung Ihres Risikoprofils und in Abstimmung mit Ihren Anlagezielen definieren wir die Anlagestrategie, die Ihrem persönlichen Anlegerprofil entspricht.

Professionelle Vermögensverwaltung: Sie profitieren von einem strukturierten Anlageprozess durch unsere unabhängigen Experten und haben damit die Sicherheit, dass die gewählte Anlagestrategie konsequent umgesetzt wird.

Globales Anlageuniversum: Wir nehmen Anlageopportunitäten wahr und passen Ihr Portfolio kontinuierlich an die globalen Trends und Entwicklungen an den Finanzmärkten an. Dabei berücksichtigen wir auch nachhaltige Aspekte.

ESG-Chancen: Ihre Investitionen tragen zur Förderung von Nachhaltigkeit und sozialer Verantwortung bei. Im Bereich der Nachhaltigkeit bieten sich zudem Geschäftsmöglichkeiten, die Unternehmen einen Wettbewerbsvorteil verschaffen können.

Sicherheit: Ihr Portfolio ist breit diversifiziert, die eingegangenen Risiken werden laufend überprüft.

Entlastung: Wir treffen die Anlageentscheide und setzen diese systematisch für Sie um.

Transparenz: Sie erhalten regelmässig eine ausführliche Berichterstattung über die Vermögensentwicklung und die getätigten Investitionen.

Mögliche Risiken

Marktrisiko: Die Wertentwicklung des Portfolios ist mit den Bewegungen an den Finanzmärkten verknüpft. Vergangene Performance ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

Renditerisiko: Die Erreichung von Anlagezielen und die Vermeidung von Verlusten kann nicht garantiert werden. Die Renditen hängen von der Strategie, der Asset Allocation, der Titelauswahl und der korrekten Markteinschätzung ab.

Währungsrisiko: Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.

Liquiditätsrisiko: Die Liquidität von Finanzprodukten hängt vom Produkt und vom entsprechenden Marktumfeld ab und kann schwanken. Dies birgt die Gefahr, dass Produkte mit einer geringen Liquidität nicht immer sofort verkauft werden können.

Alternative Anlagen können aufgrund ihrer besonderen Charakteristiken erhöhten Risiken unterliegen.

ESG-Risiken sind Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung, die sich gegenwärtig oder in Zukunft negativ auf die Wirtschaftlichkeit, die Kosten, den Ruf und somit auf den Wert des Unternehmens sowie den Kurs von Finanzinstrumenten auswirken können.

Rechtlicher Hinweis: Dieses Dokument dient nur zu Informationszwecken. Es stellt kein Angebot und keine Aufforderung oder Empfehlung seitens der Weibel Hess & Partner AG zum Kauf oder Verkauf von Wertschriften dar. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen können eine individuelle, die persönlichen Verhältnisse des Anlegers berücksichtigende Beratung nicht ersetzten. Die aufgeführten Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe. Änderungen sind jederzeit möglich. Copyright © 2024 Weibel Hess & Partner AG (WHP). Alle Rechte vorbehalten.

Weibel Hess & Partner AG
Inseliquai 12A, Postfach, 6002 Luzern, T 041 619 59 59, whp.ch