

Werte von Dauer

swiss gold plus

Drei solide Anlagesegmente – eine solide Vermögensverwaltung

Risikoarme Anlagen, zum Beispiel in Spar- oder Termingeldern, bieten Ihnen heute einen minimalen, mitunter sogar negativen Realzins. Viele Anleger nehmen das in Kauf, denn sie haben ihr Vertrauen in die Finanzmärkte noch nicht zurückgewonnen. Auf Chancen müssen Sie aber nicht verzichten, wenn Sie auf solide Werte setzen. Die Portfolio-Struktur von swiss gold plus:

Die 3 Segmente		
1. Physisches Gold in Barren	2. Schweizer Immobilien und Anleihen öffentlicher Schweizer Emittenten	3. Defensive Aktieninvestments
Gold ist in Zeiten der Krise ebenso wie im Aufschwung eine verlässliche, klare und grundsätzliche Anlage. Dieses Gold liegt bei uns im Tresor – egal, was an den Finanzmärkten passiert.	Der Immobilienmarkt zeichnet sich in der Regel durch verhältnismässig geringe Wertschwankungen und stetige Renditen aus. Trotz der gegenwärtigen global schwierigen Immobiliensituation weisen Schweizer Liegenschaften eine hohe Stabilität auf. Schweizer Bundes- und Kantonsobligationen repräsentieren die Eidgenossenschaft mit ihren urschweizerischen Werten Stabilität, Berechenbarkeit und Vertrauen. Die Eidgenossenschaft ist das Land mit einer der höchsten Bonitätseinstufungen im OECD-Länderrating und bleibt für Anleger in Krisenzeiten einer der wenigen «sicheren Häfen».	Diese haben im aktuellen Kapitalmarktumfeld einen Schwerpunkt auf nicht zyklischen Sektoren wie z. B. den Branchen Nahrung, Gesundheit/Pharma und Chemie. Sie repräsentieren krisenfeste Wirtschaftsbereiche mit einer weitgehend konjunkturunabhängigen Nachfragesituation, und sie sind Kernbranchen der Schweizer Wirtschaft.

Sie suchen die Solidität und Berechenbarkeit echter Werte? Sie möchten die Finanzmarktkrise mit sinnvollen Anlagen überbrücken? Und Sie suchen eine Basis für Ihr verwaltetes Vermögen, die Ihnen dauerhaft ein gutes Gefühl gibt? Wir legen für Sie schweizerisch-solide an. swiss gold plus ist ein Portfolio, das auf langfristigen Werterhalt setzt.

Der Schweizer Franken ist die Anlagewährung des Portfolios, als echte Alternative zum Euro ein «sicherer Hafen» und eine geeignete Möglichkeit zur Währungsdiversifikation für Anleger aus dem Euroraum.

Eckdaten swiss gold plus

SWISS gold plus

Anlagestrategie

- Anlage in Edelmetallen, Aktien, Anleihen, Immobilienfonds, Liquidität und im Geldmarkt
- Goldanteil ausschliesslich über ein Investment in Goldbarren
- Anlage in Anleihen grundsätzlich in öffentliche Schweizer Emittenten (Bund, Kantone, Gemeinden)
- Investments in Immobilien über Immobilienfonds mit Objekten in der Schweiz
- Aktienanlage in Schweizer Substanzwerten
- Anlagewährung ist der Schweizer Franken

Wesentliche Portfolio-Eigenschaften und -Vorteile

- Substanzwertorientierung durch Anlagen in echte Werte mit Minimierung des Risikos von realen Wertverlusten
- Gold wird eingelagert und ist jederzeit auslieferbar
- sichere Verwahrung des Goldanteils in der politisch stabilen Schweiz
- Fokussierung der Aktienanlagen auf Investments in defensive Branchen wie aktuell Nahrung, Gesundheit/Pharma und Chemie
- Risikoverteilung durch Anlagen in verschiedenen Anlagesegmenten
- Schweizer Franken als «sicherer Hafen» und zur Währungsdiversifikation

Risikoklasse/Wertschwankungsverhalten

Für Kunden, die

- teilweise Toleranz gegenüber Kursschwankungen bei vorrangiger Substanzerhaltung haben
- langfristig rendite- und kursgewinnorientiert denken
- einen Teil auch in Anlagen mit hohen Wertschwankungen halten können

Anlagehorizont

ab 7 Jahre

Währung

CHF

Kosten*

Ankauf/Verkauf physisches Gold

Kommission 3 % Ankauf / 1 % Verkauf

Management Fee

1.5 % – mind. EUR 700.– p. a.

Von der Management Fee erhält Ihre Bank bis zu 0.9 % p. a. Für den Abschluss von Vermögensverwaltungsmandaten erhält Ihre Bank bis zu 1 % auf den vermittelten Anlagebetrag. Dies gilt auch für spätere Zuzahlungen. Soweit im Rahmen des Vermögensverwaltungsmandats Investmentfondsanteile erworben werden, erhält Ihre Bank zusätzlich auf diese Anteile Vertriebsfolgeprovisionen in Höhe von bis zu 60 % der Verwaltungsvergütung der Fonds. Die Höhe der Verwaltungsvergütung können Sie dem Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds entnehmen.

Auslieferung Gold

Konditionen auf Anfrage.

Steuerliche Hinweise

Privatanleger mit Steuerdomizil Deutschland

In der Schweiz fällt beim Kauf eines Wertpapiers die eidgenössische Stempelsteuer zwischen 0.06 und 0.3 % an.

Die Steuer wird vom eidgenössischen Bund erhoben und von der Bank direkt an den Schweizer Staat abgeführt.

In Deutschland unterliegen steuerpflichtige Ausschüttungen oder Thesaurierungen von Fonds, Dividenden und Zinsen dem Abgeltungssteuersatz in Höhe von 25 % zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer. Gewinne aus der Veräusserung von Fonds, Aktien und Anleihen unterliegen ebenfalls dem Abgeltungssteuersatz zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer. Gewinne aus der Veräusserung von physischem Gold (Barren, Münzen) sind mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. Liegt zwischen Erwerb und Veräusserung des physischen Goldes mindestens ein Jahr, können die Veräusserungsgewinne steuerfrei vereinnahmt werden.

Privatanleger mit Steuerdomizil Schweiz

In der Schweiz fällt beim Kauf eines Wertpapiers die eidgenössische Stempelsteuer zwischen 0.06 und 0.3 % an. Die Steuer wird vom eidgenössischen Bund erhoben und von der Bank direkt an den Schweizer Staat abgeführt.

Ausgeschüttete und thesaurierte Zinsen, Dividenden und sonstige Ausschüttungen unterliegen der eidgenössischen Verrechnungssteuer in Höhe von 35 %. Die Verrechnungssteuer kann durch Deklaration in der Steuererklärung oder mit separatem Verrechnungssteuerantrag zurückgefordert werden.

* Alternative: Abschluss Beratungsdepot Gold

0.4 % Depotgebühr p. a., Minimumgebühr EUR 250.–

Echte Werte im Überblick

Gold als Fundament

Edelmetalle, insbesondere Gold, dienen als Kriseninvestments und eignen sich besonders zur Absicherung gegen Turbulenzen im internationalen Finanzsystem. swiss gold plus geht dabei weiter als andere Anlageangebote: Wir verbiefen nicht Ihr Recht auf Gold, wir kaufen es tatsächlich für Sie. Ein Kilobarren Gold bleibt immer ein Kilobarren. Sie können sich Ihr Gold bei uns ansehen, Sie können es mitnehmen – eine solide Anlage.

Schweizer Immobilienanlagen als Stabilitätsbeitrag

Immobilien liefern in der Regel kontinuierliche und konstante Erträge bei geringen Wertschwankungen. Sie können dadurch eine stabilisierende Wirkung auf Ihr Vermögen haben. Im Gegensatz zu anderen Staaten hat sich der Schweizer Immobilienmarkt in der jüngsten Vergangenheit von den globalen negativen Wertentwicklungen weitgehend entkoppelt. Zwar sind auch die Schweizer Immobilienpreise bei gewerblichen Immobilien leicht gefallen. Der Preisverfall ist aber deutlich geringer ausgefallen als im restlichen Europa. Das starke Engagement der Schweizer Investoren stabilisiert die Preise und die Gesamttrendite.

Öffentliche schweizerische Schuldner: Stabil und berechenbar wie das Land

Anleihen der Schweizer Eidgenossenschaft sind sicher keine Renditetreiber – aber auch sie sind eine solide Anlage! Die Eidgenossenschaft verfügt über gesunde wirtschaftliche Fundamentaldaten wie eine niedrige Arbeitslosigkeit und eine geringe Staatsverschuldung. Der gute Zustand der Schweizer Wirtschaft hat es in jüngerer Vergangenheit erlaubt, auf teure staatliche Ausgabenprogramme zu verzichten und die öffentlichen Haushalte zu sanieren. Gute Aussichten für die Zukunft!

Schweizer Aktien: Defensive Branchenstruktur mit Renditechancen

Im Aktienbereich fokussieren wir uns auf defensive Schweizer Kernbranchen: Die Menschen werden immer essen, sie werden immer medizinische Unterstützung benötigen, und Produkte aus der Chemiebranche sind aus dem Alltag nicht mehr wegzudenken. Unter anderem die Sektoren Nahrung, Gesundheit/Pharma und Chemie repräsentieren tendenziell krisenresistente Wirtschaftsbereiche mit einer weitgehend konjunkturabhängigen Nachfragesituation. Wir konzentrieren uns ausschliesslich auf profitable Unternehmen mit geringer Schuldenlast und starkem Cashflow. Investitionen in Schweizer Traditionsunternehmen dieser Branchen weisen im aktuellen Kapitalmarktumfeld ein attraktives Chance-Risiko-Profil auf und runden die Vermögensverwaltung swiss gold plus ab.

Der Schweizer Franken als «sicherer Hafen»

swiss gold plus wird in Schweizer Franken investiert. Als eine der ältesten Währungen der neuen Zeitrechnung hat der Franken seit seiner Einführung im Jahre 1850 keine einzige Währungsreform erlitten. Er wird seit jeher als «sicherer Hafen» in Krisenzeiten genutzt und bietet eine geeignete Möglichkeit zur Währungsdiversifikation im Euroraum.

Die drei Anlagesegmente Gold, Aktien sowie Immobilien und Anleihen verteilen sich bei der Erstinvestition annähernd zu jeweils einem Drittel auf Ihre Gesamtanlage. Das Gold liegt nach der Erstinvestition unangetastet im Tresor. Sie können den Goldanteil auch separieren und aus der Vermögensverwaltung herauslösen. Die anderen Anlagesegmente, Immobilienanlagen, Anleihen und Aktien, managen wir aktiv in Abhängigkeit vom wirtschaftlichen Umfeld und sich bietenden Chancen an den Kapitalmärkten.

swiss gold plus auf einen Blick:

- Verteilung auf verschiedene Anlagesegmente, die sich alle durch langfristigen Werterhalt auszeichnen.
- Initial angestrebte Anlage zu je rund einem Drittel in Gold (physisch), Schweizer Immobilienfondsanlagen und Anleihen von öffentlichen Schweizer Schuldnern (Bund, Kantone und Gemeinden) sowie defensive Schweizer Aktien.
- Die Immobilien-/Anleihen- und Aktienkategorien werden aktiv gemanagt, dabei werden zur Steuerung auch Liquiditäts- und Geldmarktinstrumente eingesetzt.
- Referenzwährung Schweizer Franken.

Angestrebte Initialverteilung jeweils $\frac{1}{3}$ – in Abhängigkeit von der Marktsituation:



Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Ihr Geld wird in einem Schweizer Vermögensmandat verwaltet, das Ihr Vermögen auf grundsätzliche Pfeiler der Kapitalanlage und eine krisenresistente Währung abstützt.
- Ein professionelles Team von Portfolio-Managern kümmert sich um Ihr Vermögen. Sie können sich entspannen.
- Sie investieren in traditionelle Schweizer Werte, die Ihrem Vermögen eine solide Wertentwicklung eröffnen.
- Sie bekommen ein regelmässiges Reporting, das Ihnen über den Verlauf Ihrer Anlage Auskunft gibt.
- Schweizer Private Banking vor Ihrer Haustür: Sie können sich jederzeit bei Ihrer Volksbank, Raiffeisenbank, Sparda- oder PSD-Bank beraten lassen. Oder Sie besuchen uns im Herzen von Zürich.

Diese Broschüre stellt eine Werbemitteilung dar. Allein massgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung swiss gold plus sind der Vermögensverwaltungsauftrag, die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen sowie das Konditionenverzeichnis der DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG.

Alle weiteren Informationen in diesem Dokument stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Quellen steht der Verfasser nicht ein. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: März 2009, soweit nicht anders angegeben.

Die Inhalte dieses Dokuments stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater. Diese Broschüre wurde mit grosser Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

Die steuerliche Behandlung von swiss gold plus hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Durch die Annahme dieses Dokuments akzeptieren Sie die vorstehenden Beschränkungen als für Sie verbindlich.

DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG Telefon +41 44 214 94 00
Münsterhof 12 Fax +41 44 214 95 50
Postfach info@dz-privatbank.ch
8022 Zürich www.dz-privatbank.ch