

Vermögensverwaltung

Professionelle und vertrauensvolle Verwaltung Ihres Vermögens

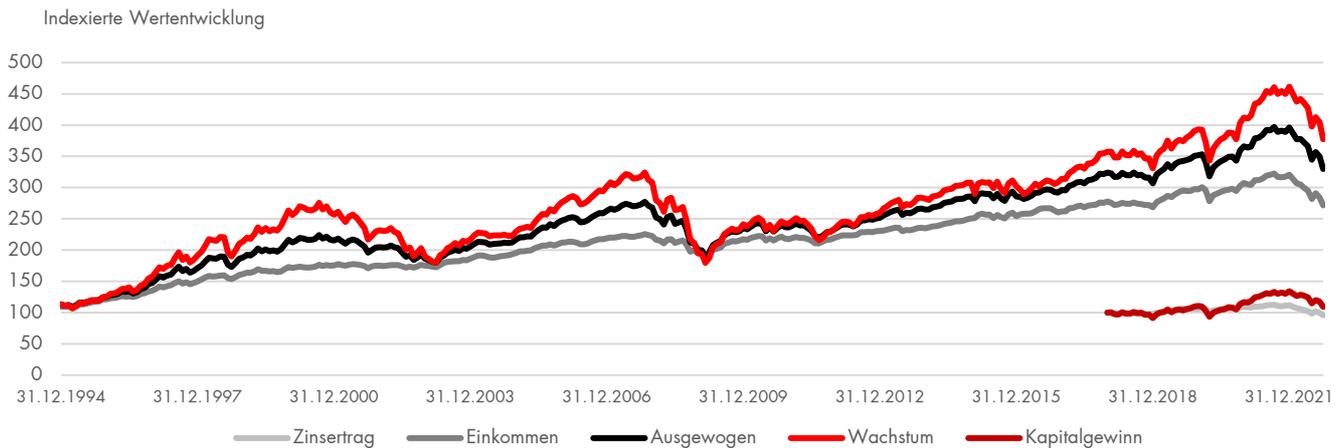
Sie beauftragen die Appenzeller Kantonalbank mit der Verwaltung Ihrer Vermögenswerte. Gemeinsam erarbeiten wir ein individuelles Risikoprofil, um Ihr persönliches Anlageziel festzulegen. Das Angebot umfasst fünf Anlagestrategien mit unterschiedlichen Gewichtungen der Anlageklassen (Geldmarktanlagen, Obligationen, Aktien, Immobilien und alternativen Anlagen).

VORTEILE & NUTZEN

Die Vermögensverwaltung eignet sich für Anlegerinnen und Anleger mit einem Vermögen ab CHF 100'000.–. Sie wollen sich nicht selber um Ihre Anlageentscheide kümmern, legen Wert auf eine aktive und professionelle Verwaltung Ihrer Vermögenswerte und delegieren deshalb diese Aufgabe an einen Profi. Die fünf zur Verfügung stehenden Anlagestrategien basieren auf fundierten Analysen zahlreicher Ökonomen und Anlageexperten unseres Partners, der Zürcher Kantonalbank. Die Strategien werden permanent von Spezialisten überwacht und falls nötig den aktuellen Marktgegebenheiten angepasst. Sie erhalten ein umfassendes Reporting über Ihre Performance. Ihr Portfolio ist in guten Händen. Gönnen Sie sich mehr freie Zeit, um Ihren persönlichen Interessen zu folgen.

Die folgende Grafik zeigt die theoretische Wertveränderung der fünf Anlageziele in CHF basierend auf der strategischen Asset Allocation, die Kosten werden dabei nicht berücksichtigt. Die Risiko-Ertrags-Charakteristiken werden mittels statistischer Methoden geschätzt. Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

HISTORISCHE PERFORMANCE (KUMULATIV)



HISTORISCHE PERFORMANCE IN ABSOLUTEN ZAHLEN

Strategie	Durchschnittsrendite p.a.		Rendite (kumuliert)		Vergangenes Jahr	Laufendes Jahr	Risiko*	Ertrag**
	10 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	5 Jahre	2021	1.1. bis 30.09.22		
Zinsertrag		-0.6%		-2.8%	2.0%	-14.1%	4.2%	3.4%
Einkommen	1.7%	-0.1%	18.6%	-0.3%	4.3%	-15.2%	5.8%	4.0%
Ausgewogen	2.8%	0.9%	32.2%	4.7%	8.2%	-16.7%	8.6%	4.8%
Wachstum	3.9%	1.9%	47.3%	9.7%	11.9%	-18.2%	11.6%	5.7%
Kapitalgewinn		2.7%		14.1%	14.9%	-18.7%	13.6%	6.3%

* Annualisierte Standardabweichung (ex-ante) über die letzten 10 Jahre

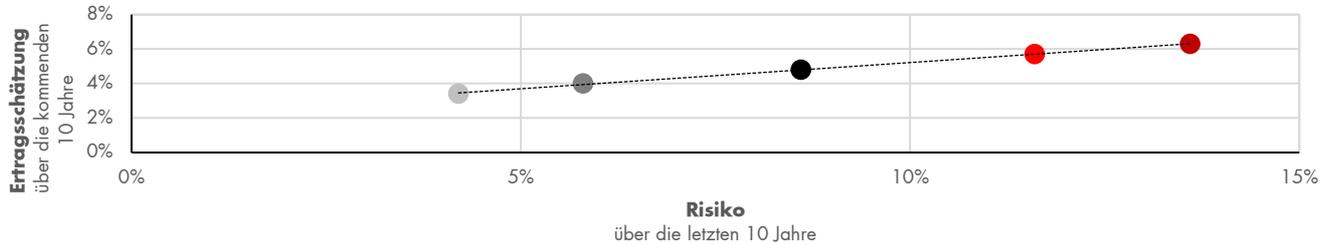
** Schätzung über die kommenden 10 Jahre

KOSTEN

- Die All-in-Fee ist abhängig vom verwalteten Vermögen und beträgt maximal 1,10 % im Jahr, zuzüglich MWST.
- Darin enthalten sind: Depotgebühr, Vermögensverwaltungshonorar, Courtage, Währungswechsel und Steuerauszug.
- Nicht inbegriffen sind: Steuern (Umsatz- oder Stempelabgabe), Börsengebühren, Fremdkosten, Kontoführung, Portokosten, Tax-Voucher für Steuerrückforderung, Mehrwertsteuer für mehrwertsteuerpflichtige Dienstleistungen.
- Allfällige Fondsvertriebskommissionen werden, soweit sie sich zuordnen lassen, vollumfänglich zurückerstattet.
- Gebühren werden auf dem verwalteten Portfolio berechnet. Die Belastung erfolgt vierteljährlich.

Vermögensverwaltung

Unsere Anlagestrategien – passend zu Ihrem individuellen Anleger- und Risikoprofil



ZINSERTRAG – ANLAGEHORIZONT 4 JAHRE



Die Anlagestrategie «Zinsertrag» ist auf den realen Erhalt des Anlagevermögens ausgerichtet. Sie basiert zum Grossteil auf festverzinslichen Instrumenten und Liquidität. Diese Strategie eignet sich für Anleger, die regelmässige Erträge wünschen und nur sehr geringe Vermögensschwankungen eingehen möchten.

- Festverzinsliche (inkl. Liquidität) 50-95%
- Aktien 5-30%
- Alternative Anlagen (inkl. Immobilien) 0-25%

EINKOMMEN – ANLAGEHORIZONT 5 JAHRE



Die Anlagestrategie «Einkommen» fokussiert auf regelmässige Erträge und behält dabei ein geringes Wachstum der Vermögenswerte mittels geringer Kapitalgewinne im Auge. Diese Strategie eignet sich für Anleger, die regelmässige Erträge wünschen und bereit sind, ein gewisses Risiko für tiefe Vermögensschwankungen einzugehen.

- Festverzinsliche (inkl. Liquidität) 45-90%
- Aktien 10-35%
- Alternative Anlagen (inkl. Immobilien) 0-25%

AUSGEWOGEN – ANLAGEHORIZONT 6 BIS 7 JAHRE



Die Anlagestrategie «Ausgewogen» bietet ein ausgeglichenes Verhältnis zwischen Festverzinslichen- und Aktienanlagen und zielt dabei auf ein moderates Wachstum der Vermögenswerte durch regelmässige Erträge und Kapitalgewinne. Diese Strategie eignet sich für Anleger, die mittlere Wertschwankungen in Kauf nehmen.

- Festverzinsliche (inkl. Liquidität) 30-70%
- Aktien 20-65%
- Alternative Anlagen (inkl. Immobilien) 0-25%

WACHSTUM – ANLAGEHORIZONT 8 BIS 9 JAHRE



Die Anlagestrategie «Wachstum» versucht durch einen stärkeren Fokus auf Aktien und Kapitalgewinne, ein langfristiges Wachstum der Vermögenswerte zu erreichen. Diese Strategie eignet sich für Anleger, die mit erhöhten Wertschwankungen umgehen können.

- Festverzinsliche (inkl. Liquidität) 5-60%
- Aktien 40-85%
- Alternative Anlagen (inkl. Immobilien) 0-25%

KAPITALGEWINN – ANLAGEHORIZONT 10 JAHRE



Die Anlagestrategie «Kapitalgewinn» zielt klar auf ein langfristiges Wachstum der Vermögenswerte. Dafür werden bewusst mehr Aktienrisiken eingegangen. Diese Strategie eignet sich für risikofreudige Anleger, die bereit sind, hohe Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.

- Festverzinsliche (inkl. Liquidität) 0-30%
- Aktien 50-95%
- Alternative Anlagen (inkl. Immobilien) 0-25%

Festverzinsliche (inkl. Liquidität)

Aktien

Alternative Anlagen

Edelmetalle, Immobilien, Rohstoffe, anderes