

# Sparhafen

\ Bank

Seit  
1850

In  
Zürich  
verwurzelt

# Vermögens- verwaltung

Wenn Sie uns Ihr Vermögen anvertrauen, stellen wir sicher, dass Sie individuell betreut werden. Ihre Anlageziele stehen immer im Zentrum. Wir beraten Sie professionell und zeigen Ihnen sämtliche Aspekte auf. Immer nachvollziehbar, transparent und verständlich.

## Erfahrung und Erfolg

Was sich bewährt hat, soll gut bleiben: Die Sparhafen Bank AG hat sich bereits vor vielen Jahren für die Zusammenarbeit mit einem der solidesten Vermögensverwalter entschieden: Als Aktiengesellschaft in Familienbesitz geht die ARVEST Funds AG besonders sorgsam mit den ihr anvertrauten Vermögenswerten um und verfolgt dieselbe Geschäftsphilosophie wie die Sparhafen Bank AG. Sowohl wir als auch die ARVEST sind unabhängig.

## Verantwortung und Gesetz

Was wir seit Anbeginn als unsere Aufgabe und unsere Pflicht Ihnen gegenüber verstanden haben, ist jetzt auch im Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) fest- und vorgeschrieben: Als unser Kunde haben Sie Anrecht auf eine angemessene Aufklärung und Beratung. Sie sollen auf einfache Art verstehen können, worauf unsere Empfehlungen für Sie basieren.

Die Sparhafen Bank AG hat kein Vermittlungsgebühren-Modell mit den Kooperationspartnern und hat keine eigenen Anlageprodukte.

# Auf volle Übersicht und Transparenz können Sie sich zu jeder Zeit verlassen.

Mit einem Vermögensverwaltungsmandat profitieren Sie von folgenden Vorteilen

## Ihre Vorteile, unser Engagement

- Gemeinsam festgelegte Anlagestrategie gemäss Ihren Vorgaben und Wünschen
- Langfristige Pflege Ihrer Interessen
- Jederzeit volle Übersicht und Transparenz
- Die Gewinnbeteiligung von 10% auf Ihrem Nettovermögenszuwachs erhebt die ARVEST erst, wenn eventuelle Verluste der Vorjahre vollständig aufgeholt sind.
- Jederzeit freie Verfügbarkeit über Ihre Vermögenswerte

## Das Tarifmodell

### Anlagehorizont

Gemäss Anlageprofil

### Vermögensverwaltung

- Performance-Fee nach Aufholen allfälliger Verluste (High-Water-Mark-Prinzip) 10%
- Administrationsgebühren p.a. 0.15%

### Courtage und Bankgebühren

Gemäss Broschüre «Unsere Preise» der Sparhafen Bank AG

### Mindestanlagebetrag

CHF 300 000

### Depotbank

Sparhafen Bank AG

## Unsere Vorgehensweise

Ganz am Anfang steht immer das persönliche Gespräch. Der unabhängige Vermögensverwalter ARVEST Funds AG wird von Beginn an miteinbezogen; gemeinsam definieren wir Ihre Ziele und persönlichen Strategien. Dies erlaubt uns, konkret auf Ihre Wünsche einzugehen und darauf basierend einen für Sie individuellen Anlagevorschlag auszuarbeiten.

## Unabhängigkeit

Das Mandat übt der unabhängige Vermögensverwalter ARVEST Funds AG aus, der seit vielen Jahren mit uns zusammenarbeitet. Er genießt unser vollstes Vertrauen. Wir sind an einer langfristigen und erfolgreichen Zusammenarbeit interessiert. Mit einem erfolgsbasierten Preismodell verpflichten wir uns Ihnen und Ihren Anlagezielen gegenüber.

## Regelmässige Besprechungen

Wir und die Beratungspersonen von ARVEST Funds AG nehmen uns Zeit für periodische Depotbesprechungen mit Ihnen. Der Vorteil dieses engen Austauschs: Wir wissen, was Sie beschäftigt und können jederzeit auf Ihre Lebensumstände und neue Bedürfnisse reagieren.

Sobald wir miteinander Ihre Anlagestrategie bestimmt haben, unterzeichnen Sie einen Vertrag über das Vermögensverwaltungsmandat sowie eine Verwaltungsvollmacht zugunsten der ARVEST. Ihre Vermögenswerte bleiben bei der Sparhafen Bank AG, die ARVEST verwaltet Ihr Vermögen. Sie erhalten quartalsweise einen übersichtlichen Vermögensauszug mit detaillierten Informationen zur Wertentwicklung Ihrer Anlagen. Auf volle Transparenz zu jeder Zeit können Sie sich immer verlassen.



# Sprechen Sie mit uns.

Bei uns steht am Anfang immer das persönliche Gespräch.  
Im Zentrum steht die beste Lösung für Ihre ganz eigene finanzielle Situation.

Schreiben Sie uns:

[info@sparhafen.ch](mailto:info@sparhafen.ch)

Rufen Sie uns an:

**+41 44 225 40 50**

Sparhafen Bank AG  
Fraumünsterstrasse 21  
CH-8001 Zürich

[info@sparhafen.ch](mailto:info@sparhafen.ch)  
**+41 44 225 40 50**  
[sparhafen.ch](http://sparhafen.ch)