

Lapis Asset Management

Performance- Vergleich 2019

02 _ Über die Analyse

03 _ Vergleich der Ergebnisse nach Risikokategorien und Währungen

Über die Analyse

Sehr geehrte Vermögensverwalter und Banken

Transparenz und Wettbewerb beleben das Geschäft und können die Qualität der Dienstleistungen des Finanzsektors verbessern.

Wir bedanken uns dafür, dass Sie sich der Transparenz stellen und den Vergleich nicht scheuen! Wir sind überzeugt, dass mittelfristig nur jene Vermögensverwalter erfolgreich sein können, die selbstkritisch ihre Arbeit hinterfragen und - falls nötig - ihren Ansatz weiterentwickeln.

Wir freuen uns, Ihnen auch in diesem Jahr wieder Ihre Ergebnisse im Konkurrenzvergleich präsentieren zu dürfen.

Sehr gerne können Sie dieses Dokument auch ihren Kunden zeigen und so zur Transparenz beitragen. Falls Sie den Vergleich über mehrere Jahre wünschen, wenden Sie sich bitte an uns.

Auch falls Sie Fragen zu der Auswertung haben stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüsse,



Thomas Herrmann

thomas.herrmann@zwei-we.ch

+41 34 299 22 27

ZWEI Wealth führt jährlich eine Performance-Befragung bei Banken und Vermögensverwaltern durch. 85 Anbieter haben in diesem Jahr teilgenommen. Abgefragt wurde hierbei die Wertentwicklung der Portfolios im Kalenderjahr 2019, die in der Regel als Mandate in Depots verwaltet werden. Unterschieden werden sechs unterschiedliche Risikokategorien, grob abgestuft nach dem mittleren Aktienanteil. Die Daten werden für die folgenden drei Währungen erhoben: Schweizer Franken, Euro und US Dollar.

Vergleichsmöglichkeit für Anbieter

Für Banken und Vermögensverwalter ist es schwierig, ihre eigene Arbeit mit realen Portfolios zu vergleichen. ZWEI schafft diese Möglichkeit und gibt direktes Feedback an die Verwalter, um einen Beitrag zur Qualitätskontrolle und -verbesserung der Vermögensverwaltungsangebote zu leisten.

Transparenz für Kunden

ZWEI Wealth veröffentlicht keine Details zu einzelnen Anbietern aber alle teilnehmenden Banken und Vermögensverwalter erhalten eine detaillierte Auswertung. Diesen Marktvergleich können Kunden bei ihrer Bank oder ihrem Vermögensverwalter anfragen. Falls der Vergleich noch nicht besteht kann ZWEI diesen jederzeit kostenlos zu Handen der Banken und Vermögensverwalter erstellen. ZWEI bietet interessierten Kunden zudem an, ihr konkretes Portfolio diesem direkten Marktvergleich zu unterziehen ohne ihre Bank oder ihren Verwalter mit einzubeziehen (Zweitmeinung).

Unabhängige Überprüfung

ZWEI verwendet zusätzlich die Daten, die im Rahmen von Zweitmeinungen erhoben werden, wenn Kunden ihr Portfolio durch ZWEI unabhängig prüfen lassen. Diese Daten geben ein tieferes Bild des Angebots im Markt und dienen auch zur Überprüfung der durch die Banken und Vermögensverwalter gemachten Angaben.

Kurzer Betrachtungszeitraum gibt nur einen Ausschnitt

Ein Jahr Wertentwicklung greift zwangsläufig zu kurz und ist nicht geeignet, um eine umfassende Beurteilung des Vermögensverwalters zu erstellen. Wichtiger ist es, die Art der Strategie als auch der Implementierung genau und kontinuierlich zu prüfen. Letztlich ist relevant, dass die Ergebnisse über die Zeit zum Erfolg führen und unter Berücksichtigung der Risiken ein wirklicher Mehrwert erreicht wird.

Über ZWEI Wealth

ZWEI Wealth ist ein Netzwerk von Beratern, die für Kunden kontinuierlich das Vermögen betreuen. Um die besten im Markt verfügbaren Lösungen zu finden, analysiert ZWEI Wealth laufend das Angebot einer grossen Zahl unabhängiger Vermögensverwalter und Banken. Unter anderem in der vorliegenden jährlichen Performance-Analyse.

Performance-Vergleich 2019

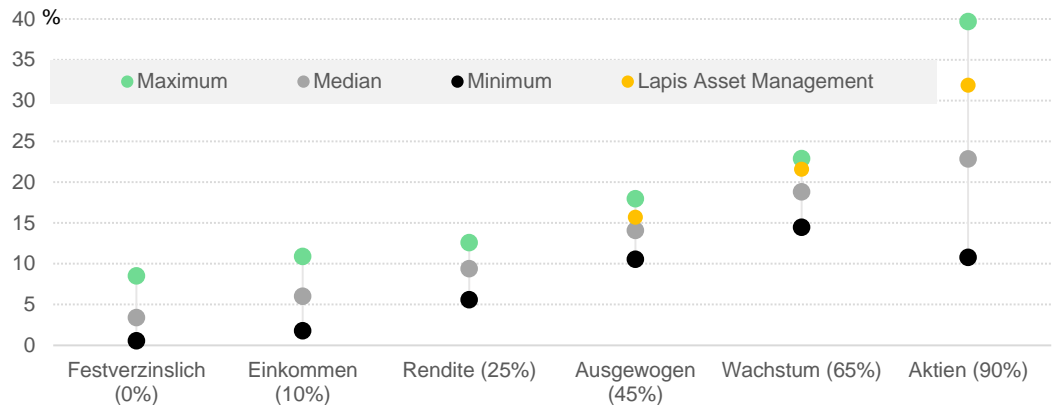
Anbieter

Lapis Asset Management

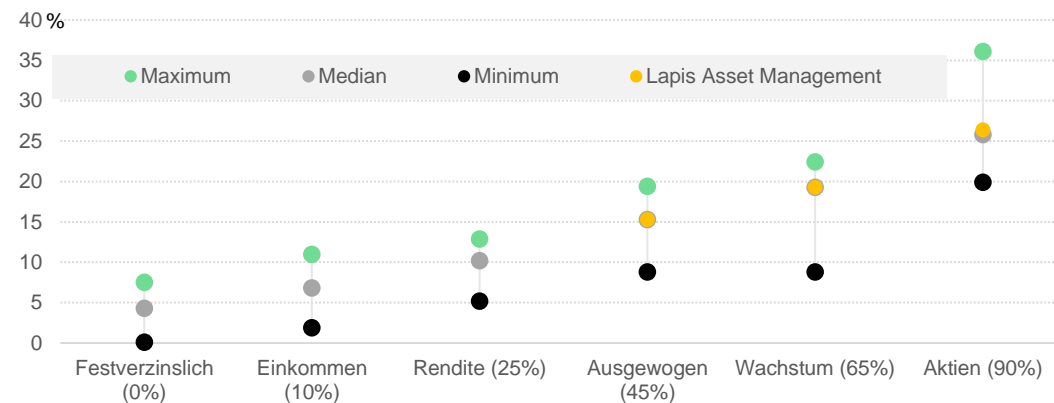
Hinweis: Eine umfassende Beurteilung des Mehrwerts einer Vermögensverwaltungslösung sollte die Wertentwicklung über mehrere Jahre und insbesondere auch den "handwerklichen" Ansatz des Verwalters berücksichtigen.

Die Auswertung zeigt die Einzelergebnisse der jährlichen ZWEI Wealth Performance-Umfrage. Gezeigt werden Angaben der Anbieter im Konkurrenzvergleich. Nicht alle Anbieter bieten alle Profile und Währungen an. Die Renditezahlen stellen die erreichte Wertentwicklung vor Abzug der Verwaltungsgebühr (brutto) aber nach Abzug der Produktgebühren dar. Für eine grobe Klassifizierung wird der Aktienanteil (in Klammern) angegeben.

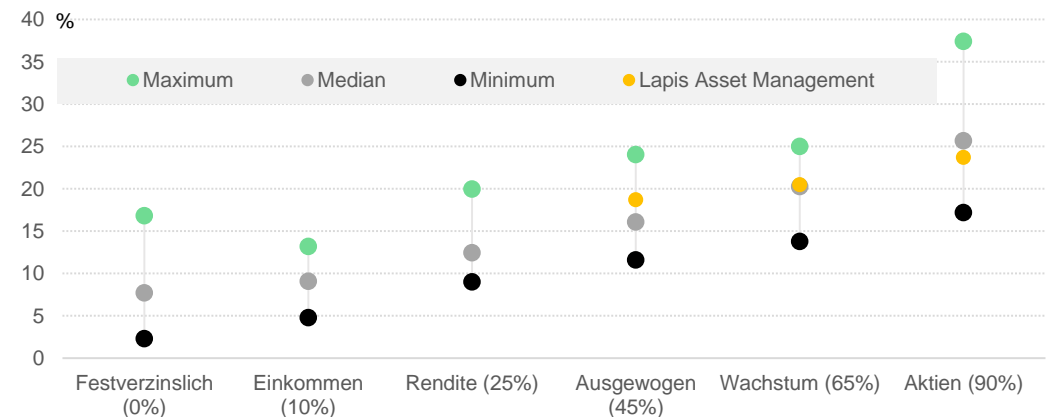
Schweizer Franken



Euro



US Dollar



Rechtlicher Hinweis

Diese Publikation wurde durch ZWEI Wealth Experts AG zusammengestellt und veröffentlicht. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Offertenstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Produkten dar. Die hierin enthaltenen Analysen basieren auf zahlreichen Annahmen. Unterschiedliche Annahmen könnten zu materiell unterschiedlichen Ergebnissen führen. Einige Dienstleistungen und Produkte unterliegen gesetzlichen Beschränkungen und können deshalb nicht unbeschränkt weltweit angeboten und / oder von allen Investoren erworben werden. Alle in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Meinungen stammen aus als zuverlässig und glaubwürdig eingestuften Quellen, trotzdem lehnen wir jede vertragliche oder stillschweigende Haftung für falsche oder unvollständige Informationen ab. Alle Informationen und Meinungen sind nur zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Publikation aktuell und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Bei Illiquidität des Wertpapiermarkts kann es vorkommen, dass sich gewisse Anlageprodukte nicht sofort realisieren lassen. Aus diesem Grund ist es manchmal schwierig, den Wert Ihrer Anlage und die Risiken, denen Sie ausgesetzt sind, zu quantifizieren. Der Termin- und Optionenhandel ist mit Risiken behaftet. Die Wertentwicklung einer Anlage in der Vergangenheit stellt keine Gewähr für künftige Ergebnisse dar. Manche Anlagen können plötzlichen und erheblichen Wertverlusten unterworfen sein. Bei einer Liquidation Ihrer Anlagewerte kann es vorkommen, dass Sie weniger zurückerhalten als Sie investiert haben, oder dass man Sie zu einer Zusatzzahlung verpflichtet. Wechselkursschwankungen können sich negativ auf den Preis, Wert oder den Ertrag einer Anlage auswirken. Wir können nicht auf Ihre persönlichen Anlageziele, finanzielle Situation und Bedürfnisse im Rahmen dieser Publikation eingehen und empfehlen Ihnen deshalb, vor einer Investition in eines der in dieser Publikation erwähnten Produkte Ihren Finanz- und /oder Steuerberater bezüglich möglicher – einschliesslich steuertechnischer – Auswirkungen zu konsultieren. Dieses Dokument darf ohne vorherige Einwilligung von ZWEI Wealth Experts AG weder reproduziert noch vervielfältigt werden. ZWEI Wealth Experts AG untersagt ausdrücklich jegliche Verteilung und Weitergabe dieser Publikation an Dritte. ZWEI Wealth Experts AG ist nicht haftbar für jegliche Ansprüche oder Klagen von Dritten, die aus dem Gebrauch oder der Verteilung dieser Publikation resultieren. Die Verteilung dieser Publikation darf nur im Rahmen der dafür geltenden Gesetzgebung stattfinden.