

# Frage und Antwort

## Wer verwaltet die Gelder?

Die renommierte Vermögensverwaltung ist eine unabhängige weltweit aktive Vermögensverwaltung. Ihr beachtlicher Erfolg basiert darauf, die besten Profis der Börsen- und Finanzwelt für ihre Kunden arbeiten zu lassen. So kann auf Veränderungen des Marktes blitzschnell und angemessen reagiert werden.

## Kann man das investierte Geld komplett verlieren bei Insolvenz?

Nein, da jedes Konto auf den Namen des Kunden lautet und in Fonds investiert ist. Dabei handelt es sich um Sondervermögen, das bei einer Insolvenz der Vermögensverwaltung oder der Bank nicht in die Konkursmasse fällt.

## Wie werden die Kundengelder angelegt?

Das Geld gelangt in ein Depot ohne feste Struktur und wird entsprechend der Situation an den internationalen Kapitalmärkten aktiv verwaltet. Ziel der Anlage ist der wachstumsorientierte Vermögensaufbau durch Investitionen in unterschiedliche Top-Ranking-Anlagefonds.

Dabei wird sowohl in der Breite als auch in der Tiefe diversifiziert.

## Wo erhalte ich die Konto-Eröffnungsformular?

Sie können diese bei [maechler-treuhand@bluewin.ch](mailto:maechler-treuhand@bluewin.ch) oder per Fax unter +41 55 440 50 51 anfordern.

## Ist das Investment jederzeit kündbar oder ist man an eine Laufzeit gebunden?

Man ist an keine Laufzeit gebunden. Einem Investment in Anlagefonds sollte ein Anlagehorizont von fünf und mehr Jahren zugrunde liegen.

## Wer entscheidet, wie die Gelder investiert werden?

Ein Anlagegremium bei einer Vermögensverwaltungs-Gesellschaft entscheidet über die kurz- und langfristigen Strategien.

## Wird der renommierte Vermögensverwalter kontrolliert?

Die SRO (Selbstregulierungsorganisation) PolyReg – übernimmt jährliche Prüfungen bei der renommierten Vermögensverwaltung sowie die Revisionsstelle und der Verwaltungsrat.

### **Wie viele Gebühren sind fällig?**

Für die Verwaltung des Depots entstehen Vermögensverwaltungs- sowie Depotgebühren, während die Bank eine Courtage für Transaktionen erhebt. Diese Gebühren finden Sie in unseren Antragsformularen. Sämtliche Kosten sind transparent.

### **Kann man nachträglich noch auf die bestehe Geldanlage zuzahlen?**

Man kann jederzeit Zuzahlungen vornehmen.

### **Wie häufig werden die Fonds in den Depots getauscht?**

Dies ist unterschiedlich und hängt von der jeweiligen Marktsituation ab. In den letzten 5 Jahren waren es jeweils durchschnittlich rund 30 % des Depotwertes p.a.

### **Kann man bei Aufbauplänen eine Zahlungsunterbrechung veranlassen?**

Eine Zahlungsunterbrechung bewirkt automatisch eine Verlängerung der Laufzeit und damit verbunden die Fortsetzung der Zahlungen über die planmäßige Laufzeit hinaus, bis zum Erreichen der bei Planeröffnung festgesetzten Plansumme.

Falls der Kunde seine Zahlungen während mehr als zwölf Monaten hintereinander, oder insgesamt während mehr als 24 Monaten unterbricht, hat die renommierte Vermögensverwaltung das Recht, unter Widerruf des Verwaltungsauftrags, den Aufbauplan und damit das Vermögensverwaltungsdepot aufzulösen. Sie teilt dies dem Depotinhaber schriftlich mit. Als Zahlungsunterbruch gilt insbesondere auch der Widerruf einer Kontobelastung.

### **Wie wird das Geld überwiesen?**

Sobald ein Depot/Konto auf den Namen des Kunden eröffnet ist, können Sie per Internet oder mit Einzahlungsschein die Ueberweisung veranlassen und der Mächler Treuhand eine Kopie des Auftrages schicken.

### **Wie flexibel ist dieses Investment?**

Der Kunde kann jederzeit die Strategie wechseln, Ein- und Auszahlungen vornehmen und ebenfalls jederzeit kündigen.

**Kann man jederzeit Geld vom Depot abheben und wann ist der Zahlungseingang auf dem Kundenkonto zu erwarten?**

Die Kundengelder sind täglich verfügbar. Es ist zu berücksichtigen, dass ggf. die Fonds verkauft werden müssen. Je nach Wertstellung der Fonds kann es 1 – 2 Wochen dauern, bis das Geld beim Kunden eintrifft.