



TARENO
INTERNATIONAL
ASSET MANAGERS



Der Tareno Lösungsansatz

Mit der speziell für verbeiständete Personen geschaffenen VBVV-konformen Anlagelösung von Tareno bieten wir Beiständen eine langfristige, transparente und kosteneffiziente Möglichkeit, das Vermögen ihrer Klientinnen und Klienten zu verwalten und die täglichen Herausforderungen der Vermögensverwaltung erfolgreich zu meistern.

Unsere Lösung für das aktuelle Tiefzinsumfeld: Keine Obligationen, welche Kaufkosten und Depotgebühren mit sich bringen. Stattdessen empfehlen wir neben dem Betriebskonto ein Sparkonto und eine Festgeldanlage in Kombination mit dem VBVV-konformen Tareno Fonds Schweizer Aktienperlen.

Betriebskonto	Sparkonto / Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen
<ul style="list-style-type: none">• Für laufende Zahlungen• Die Höhe wird in Absprache mit der KESB festgelegt• I.d.R. CHF 50'000• Sehr tiefe bis keine Verzinsung	<ul style="list-style-type: none">• Für unvorhergesehene Ausgaben• Reserve und Sicherheitspuffer• Festgeld mit Laufzeit 1 Jahr, sofern die Zinsen höher sind als auf Sparkonten• Festgeld kann nach 1 Jahr entsprechend Budget reduziert und um ein weiteres Jahr verlängert werden• Keine zusätzlichen Kosten• Höhere Verzinsung	<ul style="list-style-type: none">• Fondskosten fallen nur noch auf dem Aktienanteil an• Tiefere Kosten als bei Drittanbietern• Hohe Dividendenrendite• Breite Diversifikation• Aktienpositionen < 5 % Gewichtung

Diese Lösung stellt sicher, dass jederzeit genügend Liquidität für den täglichen Bedarf sowie für unerwartete Zahlungen vorhanden ist. Gleichzeitig wird die zeitintensive Vermögensverwaltung nachhaltig auf ein Minimum reduziert, wodurch Beistände effizienter arbeiten, wertvolle Zeit sparen und die Aktienausswahl und deren Überwachung einem Spezialisten überlassen können.

Bisherige VBVV-konforme Anlagelösungen von Drittparteien bestehen oft aus gemischten Fonds, die nicht mehr dem Marktumfeld entsprechen, intransparent sind und neben dem Verwaltungsaufwand auch hohe Kosten verursachen. Besonders problematisch ist die Investition in Obligationen, deren Rendite in der Schweiz aktuell bei rund 1 % liegt und durch Verwaltungs-, Kauf-, Verkaufs- und Depotgebühren aufgeessen wird oder die Klienten sämtliche Risiken tragen und teils sogar noch mehr bezahlen, als was sie an Erträgen erhalten.

Optimale Anlagelösung nach Vermögensgrösse

In folgender Grafik (Seite 2) versuchen wir darzustellen, bei welchem Vermögen welche Anlageziele und VBVV-konformen Anlagen in Frage kommen und zeigen dazu eine kosteneffiziente Anlagelösung auf.

- Liegt das Vermögen unter CHF 300'000, sollten die aktuell nicht benötigten flüssigen Mittel ausschliesslich in Sparkonten und Festgeldanlagen investiert werden.
- Liegt das Vermögen über CHF 300'000, ist es wichtig, einen Teil des Vermögens zu investieren, um einen Wertverlust des Vermögens durch die Inflation zu vermeiden. Je nach Liquiditätsbedarf des Klienten können 25 % bis 40 % des Vermögens in den Tareno Fonds Schweizer Aktienperlen investiert werden. Die aktuell nicht benötigten flüssigen Mittel sollten wieder in Spar- und Festgeldanlagen investiert werden.
- Ab einem Vermögen von CHF 3 Mio. ist eine Rücksprache mit einem Tareno-Berater wichtig. Gemäss den Richtlinien der VBVV können mehr als 40 % des Vermögens in den Tareno Fonds Schweizer Aktienperlen investiert werden. Hier sollte gemeinsam die optimale Aktienquote für die verbeiständete Person individuell besprochen und definiert werden.

KLIENTENVERMÖGEN	< CHF 0.3 Mio.	CHF 0.3 - 3 Mio.	> CHF 3 Mio.																		
ANLAGEZIEL	Sicherstellung des gewöhnlichen Lebensunterhalts	Für Bedürfnisse, die über den gewöhnlichen Lebensunterhalt hinausgehen	Weitergehende Anlagen bei besonders günstigen Verhältnissen																		
VBVV-KONFORME ANLAGEN	<ul style="list-style-type: none"> Konti in CHF, Festgelder, Kassenobligationen Festverzinsliche Obligationen der Schweizerischen Eidgenossenschaft Pfandbriefe der schweizerischen Pfandbriefzentralen 	<ul style="list-style-type: none"> Aktienfonds/ ETF mit CH Titeln CHF – Gesellschaft mit guter Bonität Obligationenfonds/ ETF CHF Obligationen CHF – Gesellschaften mit guter Bonität Immobilienfonds CHF – Schweizer Immobilien Aktien CHF – Gesellschaften guter Bonität 	<ul style="list-style-type: none"> Globale Aktien Edelmetalle Obligationenfonds < A 																		
UNSERE LÖSUNG	<table border="1"> <tr> <td>Betriebskonto</td> <td>Sparkonto/ Festgeld</td> <td>Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen</td> </tr> <tr> <td>CHF 50'000</td> <td>Restbetrag</td> <td>CHF 0</td> </tr> </table>	Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen	CHF 50'000	Restbetrag	CHF 0	<table border="1"> <tr> <td>Betriebskonto</td> <td>Sparkonto/ Festgeld</td> <td>Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen</td> </tr> <tr> <td>CHF 50'000</td> <td>Restbetrag</td> <td>25 – 40%</td> </tr> </table>	Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen	CHF 50'000	Restbetrag	25 – 40%	<table border="1"> <tr> <td>Betriebskonto</td> <td>Sparkonto/ Festgeld</td> <td>Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen</td> </tr> <tr> <td>CHF 50'000</td> <td>Restbetrag</td> <td>> 40% Nach Absprache</td> </tr> </table>	Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen	CHF 50'000	Restbetrag	> 40% Nach Absprache
Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen																			
CHF 50'000	Restbetrag	CHF 0																			
Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen																			
CHF 50'000	Restbetrag	25 – 40%																			
Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen																			
CHF 50'000	Restbetrag	> 40% Nach Absprache																			

Beispiel:

Die verbeiständete Person hat ein Vermögen von CHF 500'000 und jährliche Netto-Ausgaben von CHF 80'000. Mit diesem Vermögen von CHF 500'000 befinden wir uns in Spalte 2 (Vermögen zwischen CHF 300'000 und CHF 3 Mio.).

Lösung:

30 % (CHF 150'000) des Vermögens sind im Tareno Fond Schweizer Aktienperlen Fonds investiert.

60 % (CHF 300'000) des Vermögens liegen in Spar- und Festgeldern. Davon werden CHF 100'000 auf dem Sparkonto als Reserve und Sicherheitspolster für unvorhergesehene Ausgaben gehalten und weitere CHF 200'000 als Festgeld mit einer Laufzeit von einem Jahr angelegt, sofern die Zinsen höher sind als auf den Sparkonten.

10 % (CHF 50'000) werden als flüssige Mittel auf dem Betriebskonto gehalten, um laufende Ausgaben während des Jahres decken zu können. Die gesamte Portfoliobewirtschaftung übernehmen wir mit unserem professionellen Team.

KLIENTENVERMÖGEN	CHF 0.3 - 3 Mio.											
ANLAGEZIEL	Für Bedürfnisse, die über den gewöhnlichen Lebensunterhalt hinausgehen											
UNSERE LÖSUNG	<table border="1"> <tr> <td>Betriebskonto</td> <td>Sparkonto/ Festgeld</td> <td>Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen</td> </tr> <tr> <td>10 %</td> <td>60 %</td> <td>30 %</td> </tr> <tr> <td>CHF 50'000</td> <td>Sparkonto CHF 100'000 + Festgeld CHF 200'000</td> <td>CHF 150'000</td> </tr> </table>	Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen	10 %	60 %	30 %	CHF 50'000	Sparkonto CHF 100'000 + Festgeld CHF 200'000	CHF 150'000		
Betriebskonto	Sparkonto/ Festgeld	Tareno Fonds - Schweizer Aktienperlen										
10 %	60 %	30 %										
CHF 50'000	Sparkonto CHF 100'000 + Festgeld CHF 200'000	CHF 150'000										