

Kurzübersicht

1 Anlagen – nur die absolute Rendite zählt

Das COTTONFIELD INVESTMENT CONCEPT 3 ist eine Alternative zu strukturierten Produkten und bietet eine hohe Flexibilität.

2 Optimierung der Finanzierungen von Liegenschaften

Das Aushandeln von günstigen Konditionen im Hypothekengeschäft und eine zweckmässige Finanzierungsstruktur bringen finanzielle Vorteile.

3 Im Geschäft voll engagiert. Und bei den persönlichen Finanzen?

Wie sich Unternehmer und Executives bei der persönlichen Finanzsituation entlasten können und wie sie alle Eckwerte jederzeit im Griff haben.

4 Unabhängigkeit und günstige Konditionen

COTTONFIELD ist unabhängig und kann für Sie günstige Konditionen erwirken.

5 COTTONFIELD – ein Netzwerk von Partnerschaften

Wir sind als Vermögensverwalter ein Teil der AQUILA PARTNERS GROUP. Unsere Kunden profitieren von diesem starken Netzwerk.

6 Vernetzt – gehen Sie einmal auf www.cottonfield.ch

Unsere Web Site gibt Ihnen viele zusätzliche Informationen.

EDITORIAL

Liebe Leserin, lieber Leser

Der Firmenname «COTTONFIELD» ist eher ungewohnt. Er ruft Erinnerungen wach: an weite Felder im Süden, an blauen Himmel, an den Song...

Zugegeben, für eine Firma im Wirtschaftsraum Zürich ohne geschäftliche Beziehungen in die USA ist der Name ungewöhnlich. Aber auch unsere Dienstleistungen sind ungewöhnlich. Wir sind Vermögensverwalter. Wir sind aber auch viel mehr. Und darum verwenden wir den Begriff «Family Office». Dieser stammt ursprünglich aus dem angelsächsischen Raum. Früher haben vermögende Familien für sich eine eigene Gesellschaft gegründet, um alle ihre – privaten und unternehmerischen – Finanzfragen optimal zu lösen. Wir als Ihr Partner bieten Ihnen auf Wunsch genau diese Leistungen. Und dies zu attraktiven Konditionen.

Der Name COTTONFIELD soll Emotionen wachrufen. Weil diese in unserem Geschäft ganz wichtig sind. Denn letztlich geht es immer um Menschen und deren Finanzen. Und beide haben viel mit Emotionen zu tun. Nur wer Menschen und deren Motive versteht, wird auch erfolgreich sein bei den Finanzfragen. Sei es bei Nachfolgeregelungen im Familienunternehmen oder in der Beratung anspruchsvoller Privatkunden bei ihren Anlagen.

«COTTONFIELD» erscheint in Zukunft mehrmals pro Jahr. Als Brief, damit er in Ruhe gelesen werden kann. Nicht alle Themen werden für Sie von Interesse sein. Dann legen sie ihn einfach weg – oder reichen Sie ihn weiter.

Ihre
Peter Schuppli und Michael Häusler





Anlagen – nur die absolute Rendite zählt

Was eigentlich logisch wäre, wurde von vielen Investoren über Jahre hinweg vernachlässigt: eine absolute Rendite nach Kosten. Die Anhänger der Long-only Strategie (tief kaufen – halten – hoch verkaufen) und der modernen Portfolio-Theorie haben zu Vermögensverlusten zu Beginn dieses Jahrhunderts geführt. Heute sind viele Investoren nicht mehr bereit, Geld zu verlieren. Sie nehmen auch allfällige Minderrenditen in Aufwärtsphasen in Kauf. Die meisten Finanzinstitute sind dazu übergegangen, strukturierte Produkte zu offerieren, welche genau diesen Bedürfnissen gerecht werden. Für den Anleger sind diese aber oft teuer, intransparent und ohne track record (nachgewiesene Performance).

Eine der Stärken von COTTONFIELD liegt in der Bündelung unterschiedlicher Produkte zu attraktiven Konditionen. Das «COTTONFIELD INVESTMENT CONCEPT 3» ist ein solches Investitions-Konzept. 97% der Anlagen werden in festverzinslichen und alternativen Anlagen mit einem positiven Zinsergebnis investiert. Mit den restlichen 3% werden derivate Instrumente auf einen oder mehrere Indices (z.B. SMI, S&P500, Dow Jones, EuroStoxx 50 etc.) gekauft. Diese bringen bei einer positiven Marktentwicklung attraktive Zusatzerträge.

Bei einer unerwarteten negativen Entwicklung oder gar einem Crash erhält der Anleger immer noch rund 97% des Kapitals zuzüglich den Zinsertrag. Damit erzielt er, je nach Entwicklung der Obligationen und Alternativen Anlagen, netto sogar ein positives Ergebnis nach Kosten. Das gleiche Konzept bieten wir auch mit einer dynamischeren Aktienkomponente an. Die Risiken und Gewinnchancen sind damit aber auch deutlich höher. Der Vorteil des COTTONFIELD INVESTMENT CON-

CEPTS liegt in der massgeschneiderten Kunden-Lösung. Der Kunde kauft keinen anonymen Fond, sondern hat seine ganz persönlichen Anlagen im Portfolio. Er hat jederzeit die Übersicht über alle Positionen und die günstigen Kosten werden transparent ausgewiesen. Die Derivat-Anlagen werden jeweils auf eine bestimmte Laufzeit festgelegt und danach laufend erneuert. Damit können positive Marktentwicklungen mitgenommen werden. Die Anlage kann auch jederzeit liquidiert werden. Sie benötigt dazu keinen engen Sekundärmarkt mit grossen Abschlägen für den Kunden.

Optimierung der Finanzierungen von Liegenschaften

Liegenschaften zu besitzen – ob Eigenheim oder Renditeanlage – ist wieder in. Der Wettbewerb unter den Finanzdienstleistern für gute Kunden und tiefe Risiken ist gross. Das «shoppen» ist für den einzelnen Kunden aber zeitaufwändig und unbekannte Kunden erhalten bei vielen Banken nicht die nötige Aufmerksamkeit. COTTONFIELD kann für Sie und Ihre Liegenschaften die attraktivsten Konditionen aushandeln. Wenn Sie bei einer Festhypothek über 5 Jahre von CHF 2 Mio. ¼% bessere Konditionen erhalten, macht dies CHF 25'000.– aus. Da fallen die Kosten für das Aushandeln nicht ins Gewicht. Günstige Zinskosten sind aber nur das eine. Eine optimale Finanzierungsstruktur, abgestimmt auf die persönliche Vorsorge-, Vermögens- und Einkommenssituation bringt zusätzliche Sicherheit und Kostenvorteile.



Im Geschäft voll engagiert. Und bei den persönlichen Finanzen ?

Viele erfolgreiche Unternehmer oder Exekutives wollen sich in ihrer kargen Freizeit nicht noch laufend mit den persönlichen Finanzen auseinandersetzen. Sie vermissen vor allem jemanden, der die Entwicklungen aktiv mitverfolgt und in regelmässigen Abständen eine kurze Standortbestimmung durchführt.

COTTONFIELD kann Sie als «Ihr persönlicher CFO» – also als persönlicher Finanzchef – bei den administrativen Aufgaben der persönlichen Vermögensplanung und Überwachung entlasten. Gemeinsam legen wir die Anlagestrategie fest. Selbstverständlich erst nach einer ausführlichen Auslegeordnung und Zielformulierung. Und dann arbeiten wir gezielt an der Umsetzung – entweder indem wir die Bankanlagen gemeinsam tätigen oder indem Sie uns ein Vermögensverwaltungsmandat erteilen. Sie erhalten ein regelmässiges Reporting – nicht nur schriftlich sondern auch mündlich. Und auf Wunsch erledigen wir zusammen mit einem externen Partner auch die steuerlichen oder vorsorgetechnischen Aufgaben.

Unabhängigkeit und günstige Konditionen

Wir von COTTONFIELD sind völlig unabhängig und werden ausschliesslich durch Sie entschädigt. Wir suchen für Sie die passenden Produkte zu vernünftigen Preisen. Wie in den meisten Märkten, gibt es auch im Finanzbereich preislich ganz unterschiedliche Möglichkeiten, ein Problem zu lösen. Die Marktstellung der AQUILA PARTNERS GROUP erlaubt es uns, attraktive Konditionen für unsere Kunden zu erhalten.

COTTONFIELD – ein Netzwerk von Partnerschaften

COTTONFIELD kann Ihr persönlicher Finanzchef sein. In dieser Eigenschaft können wir viele Probleme selbst lösen. Wir kennen aber auch unsere Grenzen. Damit wir unseren Kunden einen umfassenden Service bieten können, sind wir eingebettet in ein Netz von professionellen Unternehmen. In dieser Ausgabe wollen wir Ihnen die AQUILA PARTNERS GROUP etwas näher vorstellen.

Die Aquila Gruppe ist eine unabhängige Vermögensverwaltungsgruppe mit derzeit rund 40 Partnern an 7 Standorten in der ganzen Schweiz. Sie ist eine zentrale Plattform mit regulatorischer Beratung, Buchführung und Revision, Investment Office und Informatik für derzeit 17 angeschlossene Gesellschaften. Die Partnergesellschaften sind in ihrer Anlagepolitik weitgehend frei und bei den Produkten völlig unabhängig. Gegenüber den Depotbanken nimmt die Gruppe heute eine wichtige Marktposition ein. Die Gruppe verfügt über das Holdingprivileg und ist an der COTTONFIELD beteiligt. Insgesamt verwaltet die Aquila Gruppe mehrere Milliarden an Kundengeldern und hat für weitere CHF 1,5 Mia. Controlling-Mandate. Neben Privatkunden aus dem In- und Ausland werden verschiedene anerkannte Stiftungen und auch grössere Institutionelle Kunden betreut. Alle Verwaltungsratsmitglieder der Aquila Gruppe verfügen über eine langjährige Management-Erfahrung aus dem Private Banking. Sie hatten während vieler Jahre verantwortungsvolle Positionen bei renommierten Banken inne. AQUILA heisst auf lateinisch «Adler». Und Adler haben scharfe Augen, mit welchen Sie kilometerweit sehen können. Darum lautet der Slogan von Aquila auch «an eye for investment».



**Vernetzt – gehen Sie einmal auf
www.cottonfield.ch**

Unsere Web Site ist anders. Sie ist detailliert und gibt zu vielen Fragen Auskunft. Wir haben bewusst keine Schlagwörter ohne Inhalt ins Internet gestellt. Unter den «Publikationen» finden Sie immer wieder aktuelle Veröffentlichungen von uns und uns nahestehenden Partnern.



Peter Schuppli
peter.schuppli@cottonfield.ch
Tel +41 1 215 18 68



Michael Häusler
michael.haeusler@cottonfield.ch
Tel +41 1 215 18 64

