



smzh Invest

Strategisch investieren. Professionell begleitet.



massgeschneidert. umfassend. für Sie.

**«Es gibt tausend
Möglichkeiten, Geld loszuwerden,
aber nur zwei, es zu erwerben:**

**Entweder wir arbeiten für Geld
– oder das Geld arbeitet für uns.»**

Bernhard Mannes Baruch, US-amerikanischer Finanzier,
Politikberater und Philanthrop.

Zukunft gestalten

Warum Investieren heute unverzichtbar ist

Jeder Mensch hat eigene finanzielle Ziele: Ob finanzielle Unabhängigkeit, Eigenheim, sorgenfreie Pensionierung oder Absicherung der Familie – sie alle verlangen nach mehr als klassischem Sparen. Wer Vermögen aufbauen oder erhalten will, braucht heute eine fundierte, flexible Anlagestrategie. In einer Welt mit Inflation, unsicherem Rentensystem und schwankenden Märkten ist systematisches Investieren keine Option mehr, sondern Notwendigkeit.

Unser Ansatz

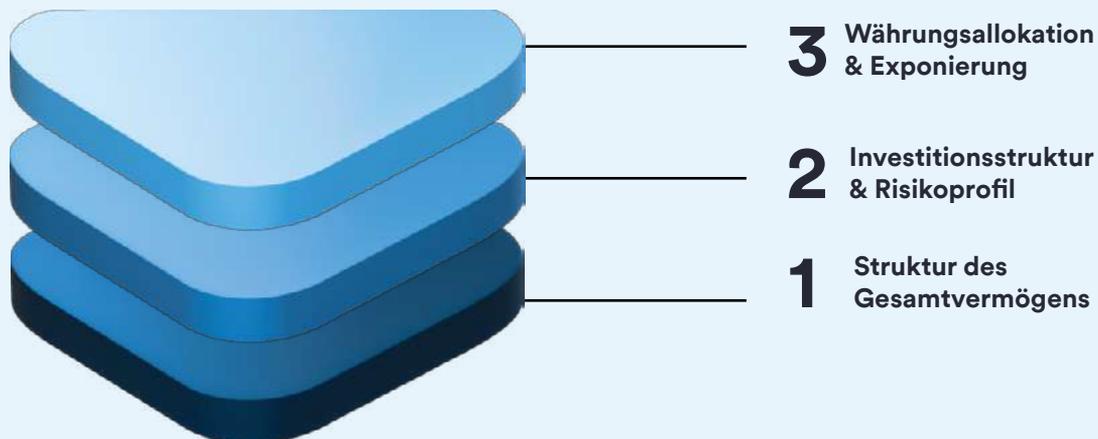
Bei smzh steht nicht das Produkt im Vordergrund, sondern Ihr Ziel. Wir begleiten Sie unabhängig, individuell und mit einer ganzheitlichen Strategie – abgestimmt auf Ihre Wünsche, Ihr Risikoprofil und Ihren Zeithorizont. Unsere Beratung beginnt stets mit einer gründlichen Gesamtvermögensanalyse – der Basis für jede erfolgreiche Anlagestrategie.

Ganzheitlich beraten heisst: richtig verstehen

Die smzh Gesamtvermögensanalyse steht für einen Paradigmenwechsel in der Finanzberatung: Weg von fragmentierten Einzelbetrachtungen hin zu einer strukturierten Gesamtsicht, die alle Aspekte des Vermögens berücksichtigt – unabhängig davon, bei welchen Institutionen die Vermögen liegen oder in welcher Form sie bestehen.

Erfasst werden sowohl bankable als auch non-bankable Vermögenswerte wie Konten, Anlagen, Immobilien, Unternehmensbeteiligungen und Vorsorgeguthaben. Ebenso fließen Verpflichtungen, Investitionsstrukturen und Währungsrisiken ein. Daraus entsteht eine dreidimensionale Vermögenssicht, die weit über eine klassische Wertschriftenportfolioanalyse hinausgeht und den Zugang zur gesamten Beratungsarchitektur der smzh ag öffnet.

Die drei Dimensionen der Gesamtvermögensanalyse

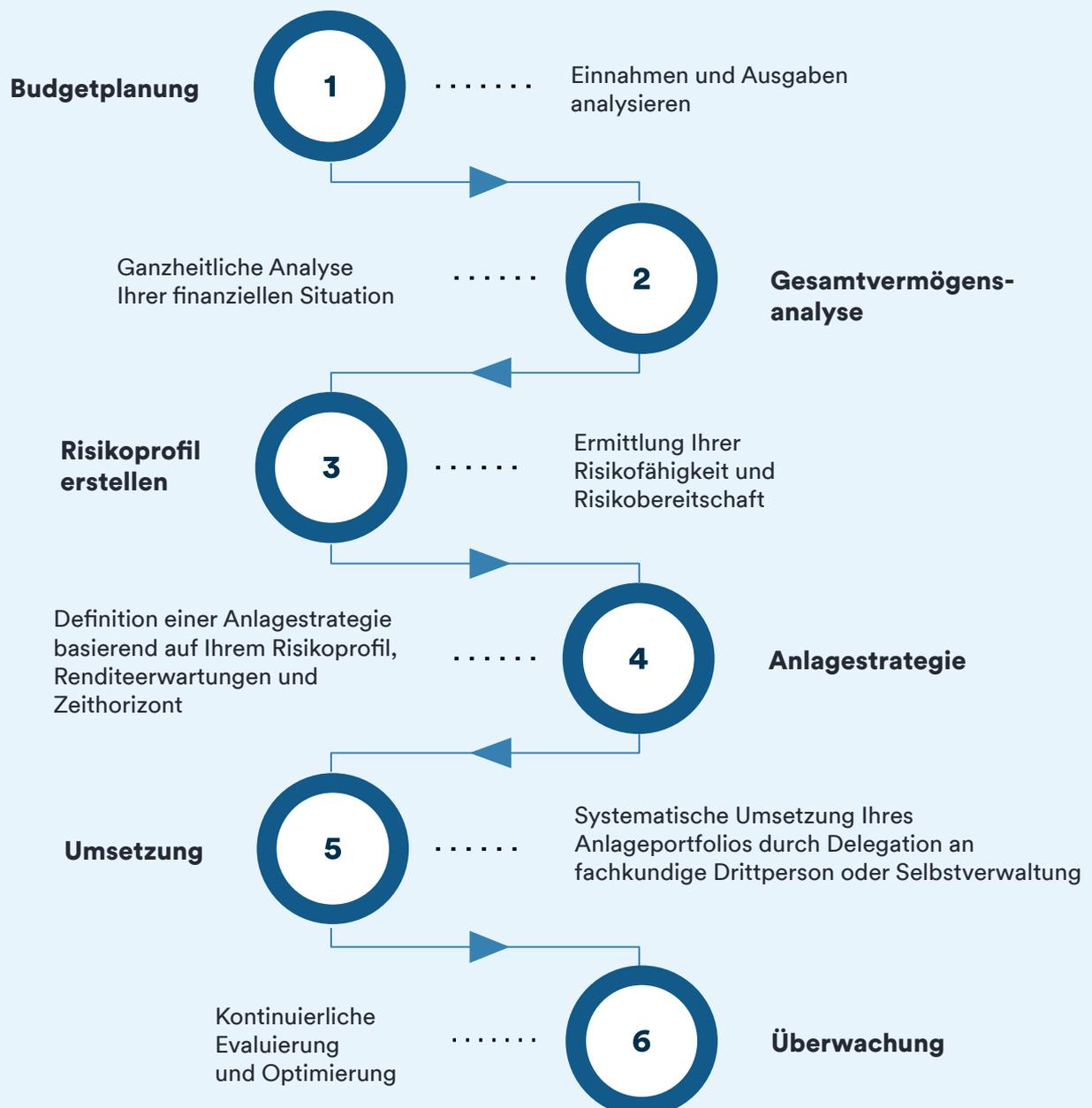


Klarheit schafft Sicherheit

Die Gesamtvermögensanalyse dient als Fundament für alle weiteren von Ihnen zu treffenden Entscheidungen. Denn erst wenn wir Ihre finanziellen Rahmenbedingungen, Bedürfnisse und Ziele im Detail verstehen, können wir eine passende Anlagestrategie entwickeln – massgeschneidert auf Ihre Lebenssituation.

Ob Altersvorsorge, Vermögenssicherung, Einkommensaufbau oder Nachfolgeplanung – jedes Ziel verlangt nach einer massgeschneiderten Lösung. Die Gesamtvermögensanalyse ist der Kompass, der uns gemeinsam den richtigen Kurs weist.

Die smzh Gesamtvermögensanalyse





Eine Strategie, die zu Ihnen passt

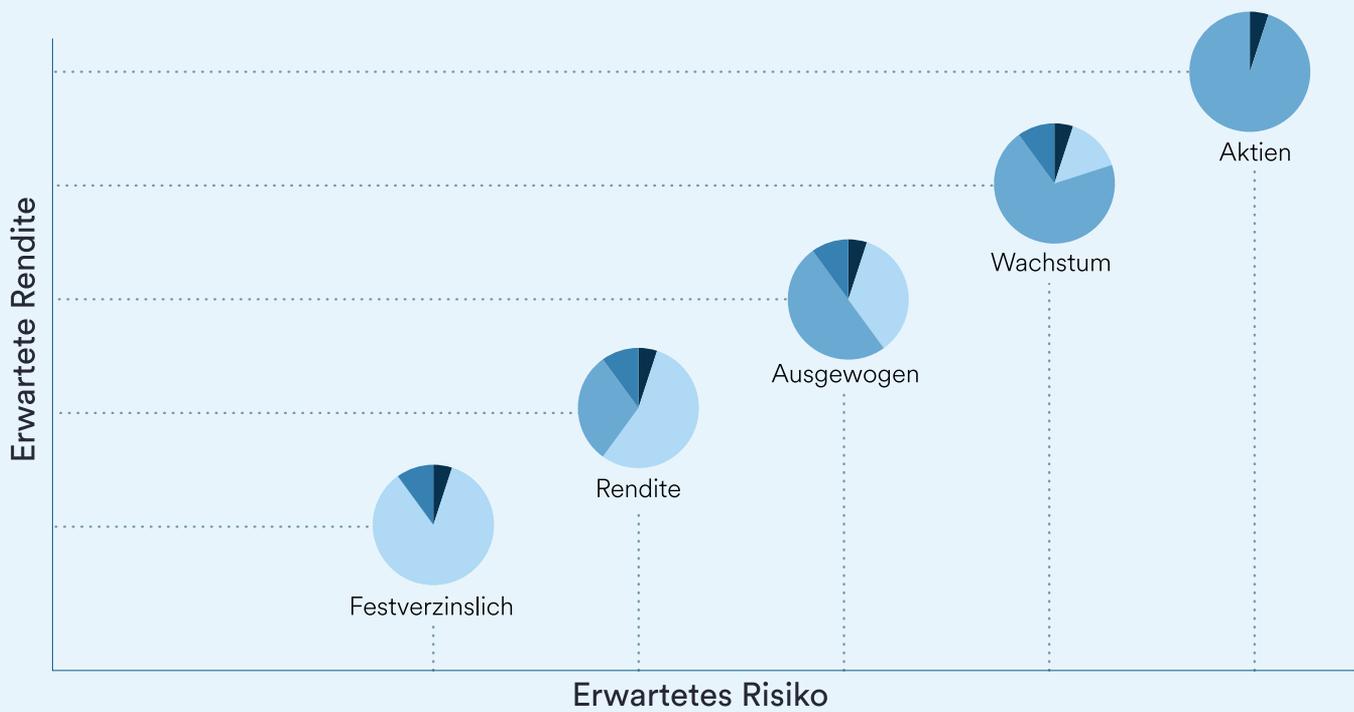
Ausgehend von der Gesamtvermögensanalyse und Ihren Zielen leiten wir eine individuelle Anlagestrategie ab. Im Zentrum steht dabei Ihr Risikoprofil: Wie viel Schwankung sind Sie bereit und in der Lage zu tragen? Welche Ertragsziele verfolgen Sie? Und über welchen Zeithorizont möchten Sie investieren?

Auf dieser Basis leiten wir Ihre Strategische Asset Allokation (SAA) ab – das Grundgerüst Ihrer Geldanlage. Denn nicht das «richtige Timing» oder einzelne Produkte entscheiden über Ihren langfristigen Erfolg, sondern die durchdachte Mischung der Anlageklassen. Wissenschaftliche Studien zeigen, dass langfristig über 80% der Portfolio-Rendite von der Anlagestrategie abhängt – also von der Strategischen Asset Allokation.

Auf Basis solider wissenschaftlicher Erkenntnisse gilt es, das optimale Gleichgewicht zwischen verschiedenen Anlageklassen wie Obligationen, Aktien und alternativen Anlagen wie Immobilien zu finden. Entscheidend ist dabei nicht nur die Einzelbetrachtung von Anlageklassen, sondern ihr Zusammenspiel. Eine breite Streuung über unkorrelierte Anlageklassen reduziert die Schwankungsanfälligkeit und erhöht die Stabilität der Erträge.



Höhere Renditen durch erhöhte Risikobereitschaft und einen längeren Zeithorizont



	Festverzinslich	Rendite	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
Liquidität	5%	5%	5%	5%	5%
Obligationen	85%	55%	35%	15%	—
Aktien	—	30%	50%	70%	95%
Alternative Anlagen	10%	10%	10%	10%	—
Aktienanteil / Risiko	● ○ ○ ○ ○ ○	● ● ○ ○ ○ ○	● ● ● ○ ○ ○	● ● ● ● ○ ○	● ● ● ● ● ●
Anlagehorizont	>3 Jahre	>5 Jahre	>7 Jahre	>9 Jahre	>10 Jahre

Umsetzung mit Struktur – Ihr Weg zu professionellen Anlagelösungen

Einmal definiert, folgt die konsequente Umsetzung: Wir verfolgen Ihre Anlagestrategie diszipliniert und entfernen uns nicht bei jeder Marktschwankung vom eingeschlagenen Kurs. Statt hektischer Käufe und Verkäufe setzen wir auf einen klaren Fahrplan, der regelmässige Überprüfungen und nötige Anpassungen vorsieht. So bleibt Ihr Portfolio auf Kurs – egal, ob die Finanzmärkte gerade in Aufruhr sind oder Bestmarken erreichen. Langfristige Perspektive, Geduld und Vertrauen in die Strategie sind unsere Erfolgsfaktoren.

Unsere Anlagelösungen sind so individuell wie Ihre Bedürfnisse. Ob Sie Ihre Strategie selbst umsetzen oder eine professionelle Verwaltung wünschen – wir bieten flexible, modulare Angebote.

Unabhängige Beratung – Ihre Interessen im Zentrum

Unsere Beratung ist vollständig unabhängig. Wir wählen aus einer Vielzahl verfügbarer Anlageinstrumente jene aus, die exakt zu Ihrer Situation passen. Ihre Ziele, nicht Produkte, stehen dabei im Mittelpunkt.

Exklusives Know-how für alle – unabhängig vom Vermögen

Sie profitieren von einem hochprofessionellen Anlage-Setup, das üblicherweise Private Banking Kunden vorbehalten ist. Mit uns erhalten Sie Zugang zu denselben Strukturen, Strategien und Anlageinstrumenten – unabhängig von der Höhe Ihres Einkommens oder Vermögens.

Umsetzungsoptionen im Überblick

Fondssparpläne – ideal für regelmässiges Investieren ab kleinen Beträgen; Sie profitieren vom Durchschnittskosteneffekt und bauen systematisch Vermögen auf.

Professionelle Vermögensverwaltung durch fachkundige Drittperson – für alle, die ihr Vermögen einem erfahrenen Partner anvertrauen möchten. Zugang zu professionell gemanagten Strategien – bereits ab tieferen Beträgen.

Flexible Modularität – Beratung, Strategie und Umsetzung können einzeln oder kombiniert bezogen werden.

Ihre Vorteile

- Investieren Sie nach Ihren Möglichkeiten – einmalig oder laufend.
- Passen Sie Ihre Strategie flexibel an Ihre Lebenssituation an.
- Behalten Sie jederzeit die Kontrolle und Transparenz über Ihr Vermögen.

Die Vermögensverwaltung ist hochgradig individualisierbar – von einfachen ETF-Strategien über ausgewogene Fondsportfolios bis hin zu komplexen Multi-Asset-Lösungen mit alternativen Anlagen. Dabei richtet sich die Auswahl strikt nach Ihrem Risikoprofil, Ihren Zielen und Ihrem Zeithorizont.

2.0 Vermögensübersicht 2.1 Banken

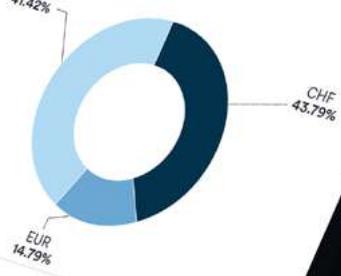


Bankinstitut	Währung	Liquidität	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Alternative Anlagen	Total	Verpflichtungen
UBS Switzerland AG	CHF	150,000						
Raffinerie Schweiz Genossenschaft	CHF	80,000	22,000	120,000	350,000	120,000	770,000	0
Swissquote Bank SA	CHF	25,000	0	150,000	150,000	25,000	505,000	0
Total Banken:	CHF	355,000	22,000	278,000	340,000	50,000	1,690,000	0

Aufteilung der Vermögenswerte nach Anlagekategorie



Aufteilung der Vermögenswerte nach Währungen



5. April 2025

Erfolg durch Partnerschaft – abgestimmt und konsolidiert

Die von Ihnen vorgenommene Wahl Ihrer Anlagestrategie und der bevorzugten Umsetzungsform bildet die Basis für die operative Umsetzung. Doch wie stellen wir sicher, dass alle Bausteine zusammenpassen und im Einklang mit Ihrer Strategie stehen? Hier setzt unser partnerschaftlicher Ansatz an: Wir denken nicht in Einzelkomponenten, sondern in einer konsolidierten, strategisch geführten Struktur – mit klaren Verantwortlichkeiten und einem Ziel: Ihre langfristigen Vermögensziele effizient, unabhängig und transparent umzusetzen.

Strategische Führung durch das smzh Chief Investment Office (CIO)

Unsere Investment-ExpertInnen im CIO analysieren kontinuierlich die Märkte, bewerten Anlageklassen und definieren die strategischen Grundausrichtungen. Auf dieser Basis erfolgt:

- die Auswahl geeigneter Anlageinstrumente (ETF, Fonds, Direktanlagen, alternative Anlagen)
- die Gewichtung nach Anlageklassen und Regionen
- die Anpassung an regulatorische, wirtschaftliche oder persönliche Veränderungen

Individuelle Umsetzung – modular, flexibel und unabhängig

Ob Sie mit einem Fondssparplan starten, eine ETF-Strategie umsetzen oder eine komplexe Multi-Asset-Lösung wünschen – wir integrieren Ihre Entscheidung in eine konsolidierte Struktur. So bleibt Ihre Strategie auch bei verschiedenen Umsetzungswegen einheitlich und steuerbar.

Klare Rollenteilung für maximale Klarheit

- **Strategie & Selektion:** smzh CIO – fundiert, evidenzbasiert und unabhängig
- **Umsetzung & Verwaltung:** professioneller Umsetzungspartner – effizient und kompetent
- **Verwahrung:** Depotbank Ihrer Wahl – transparent & sicher auf Ihren Namen

Sie profitieren von einem Setup, das institutionellen Standards entspricht – und dennoch so gestaltet ist, dass es individuell, modular und zugänglich bleibt. Alle Lösungen werden konsolidiert überwacht, im Einklang mit Ihrer Strategie verwaltet und bei Bedarf angepasst.

So stellen wir sicher, dass jede Umsetzung die übergeordnete Strategie stärkt – nicht verwässert. Alles bleibt nachvollziehbar, kontrollierbar und in Ihrem Interesse gestaltet.

**Unabhängig.
Partnerschaftlich.
Transparent.**

Sie



 **smzh**
Gesamtvermögensstrategie



Umsetzungspartner

Anlagelösung A	Anlagelösung B	Anlagelösung C
-----------------------	-----------------------	-----------------------



Depotbank Ihrer Wahl

Mit smzh Invest investieren Sie nicht «irgendwie», sondern mit Plan, Struktur und einem klaren Ziel.

Unser Beratungsansatz für eine nachhaltige Vermögensverwaltung

Professionelle Vermögensverwaltung war bislang ein Privileg für sehr vermögende Kunden. Wir bei smzh haben uns zum Ziel gesetzt, diese Expertise für jeden zugänglich zu machen.

Ob Sie mit einem Fondssparplan starten, eine ETF-Strategie umsetzen oder eine komplexe Multi-Asset-Lösung wünschen – wir integrieren Ihre Entscheidung in eine konsolidierte Struktur. So bleibt Ihre Strategie auch bei verschiedenen Umsetzungswegen einheitlich und steuerbar.

1. Gesamtvermögensanalyse

Wir analysieren Ihre finanzielle Situation ganzheitlich: Einnahmen, Ausgaben, Vermögenswerte, Verpflichtungen und Risikoprofil.

2. Anlagestrategie

Auf Basis Ihrer Ziele und Möglichkeiten leiten wir Ihre individuelle Strategie ab und definieren die optimale Mischung von Anlageklassen (Aktien, Obligationen, Immobilien, alternative Anlagen).

3. Umsetzung & Betreuung

Sie entscheiden, ob Sie selbst anlegen, einen Sparplan nutzen oder die professionelle Vermögensverwaltung wählen. Unser CIO-Team steuert die Strategie, Ihr Portfolio wird regelmässig überprüft und kann durch Sie angepasst werden.

4. Partnerschaft auf Augenhöhe

Wir begleiten Sie persönlich und proaktiv – transparent, verständlich und unabhängig. Sie investieren nicht in Produkte, sondern in eine Partnerschaft.

5. Individuelle Begleitung

Ob Sie gerade erst mit dem Investieren beginnen oder bereits Erfahrung mitbringen – wir holen Sie dort ab, wo Sie stehen, und begleiten Sie Schritt für Schritt. Mit smzh Invest investieren Sie nicht «irgendwie», sondern mit Plan, Struktur und einem klaren Ziel.

Ihre nächsten Schritte

Finanzielle Klarheit beginnt mit einem Gespräch. Gemeinsam legen wir die Basis für Ihre persönliche Anlagestrategie. Kontaktieren Sie uns – Ihr Erfolg ist unser Anspruch.

Kontaktieren Sie unseren Experten



Bekim Laski

Chief Investment Officer & Partner
+41 43 355 12 86
laski@smzh.ch



Nutzen Sie unsere Gesamtvermögensanalyse



Entdecken Sie, wie unsere Gesamtvermögensanalyse neue Klarheit über Ihr Vermögen schafft.

Hier erfahren Sie, wie sie funktioniert, was sie umfasst und welche strategischen Einsichten daraus entstehen – einfach QR-Code scannen.

Über die smzh

Die smzh ag ist ein unabhängiger Finanzdienstleister, der seinen Firmenkunden mit einer umfassenden, transparenten und nachhaltigen Beratung in den Themenfelder **Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien** sowie **Steuern & Recht** zur Verfügung steht.



📍 Besuchen Sie uns online oder in
Arosa · Aarau · Baden · Basel · Bern · Buchs SG · Chur · Frauenfeld · Luzern · Pfäffikon SZ · St. Gallen · Sursee · Zürich



smzh ag
Tödistrasse 53, CH-8002 Zürich
+41 43 355 44 55
contact@smzh.ch
www.smzh.ch



«An der Börse sind 2 mal 2 niemals 4, sondern 5 minus 1. Man muss nur die Nerven haben, das minus 1 auszuhalten.»

André Kostolany, Börsen- und Finanzexperte,
Journalist und Schriftsteller.

Rechtlicher Hinweis: Diese Broschüre stellt Marketingmaterial dar und ersetzt keine individuelle Anlageberatung oder Vermögensverwaltung. Bitte beachten Sie die rechtlichen Hinweise auf unserer Website.

📍 Besuchen Sie uns online oder in
Arosa · Aarau · Baden · Basel · Bern · Buchs SG · Chur · Frauenfeld · Luzern · Pfäffikon SZ · St. Gallen · Sursee · Zürich



smzh ag
Tödistrasse 53, CH-8002 Zürich
+41 43 355 44 55
contact@smzh.ch
www.smzh.ch

