

Private Banking

Was sind die Erwartungen an eine Bank

Christian Spahr

Präsentation für medAlumni UZH, UniversitätsSpital Zürich
20. Februar 2013

Agenda

Darüber sprechen wir heute

- **Ein Leben lang betreut**
Wir beraten unsere Klienten in allen Lebensphasen
- **Anlegen**
Die richtige Balance finden
- **Finanzieren von Wohneigentum**
ganzheitliche Beratung

Private Banking

Ein Leben lang betreut



Ausbildung



Beruf



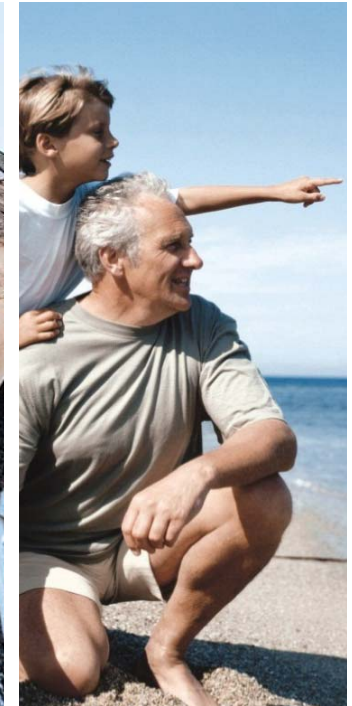
Familie/
Partnerschaft



Finanzielle
Etablierung



Ruhestand



Nachfolge

Private Banking

Ihr Relationship Manager ist ganz in Ihrer Nähe

Das Private Banking steht Ihnen an **ausgewählten Standorten** im Wirtschaftsraum Zürich gerne zur Verfügung.



Filiale Horgen
Seestrasse 150
8810 Horgen
Telefon +41 (0)44 727 27 74

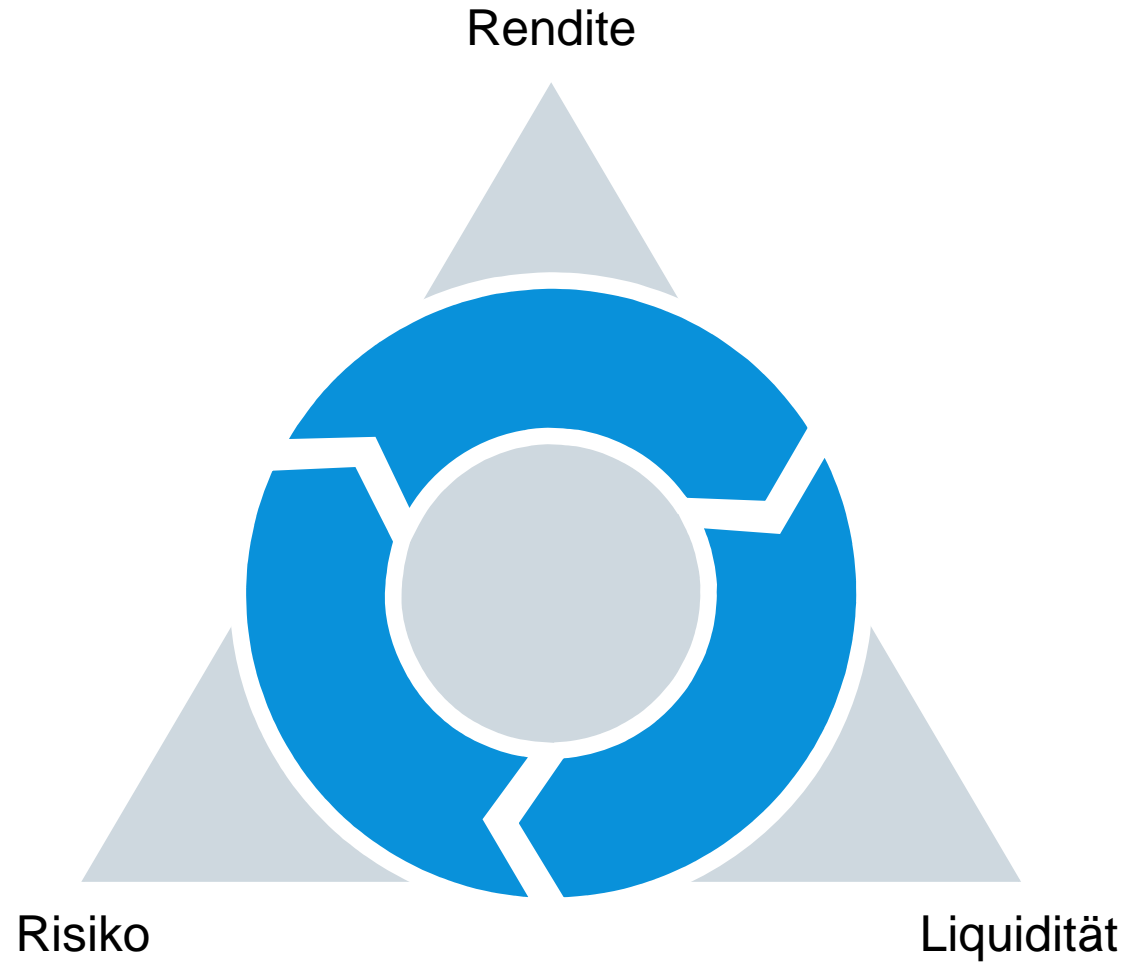
Private Banking

Individuelle Gesamtlösungen sind unser gemeinsames Ziel



Anlegen

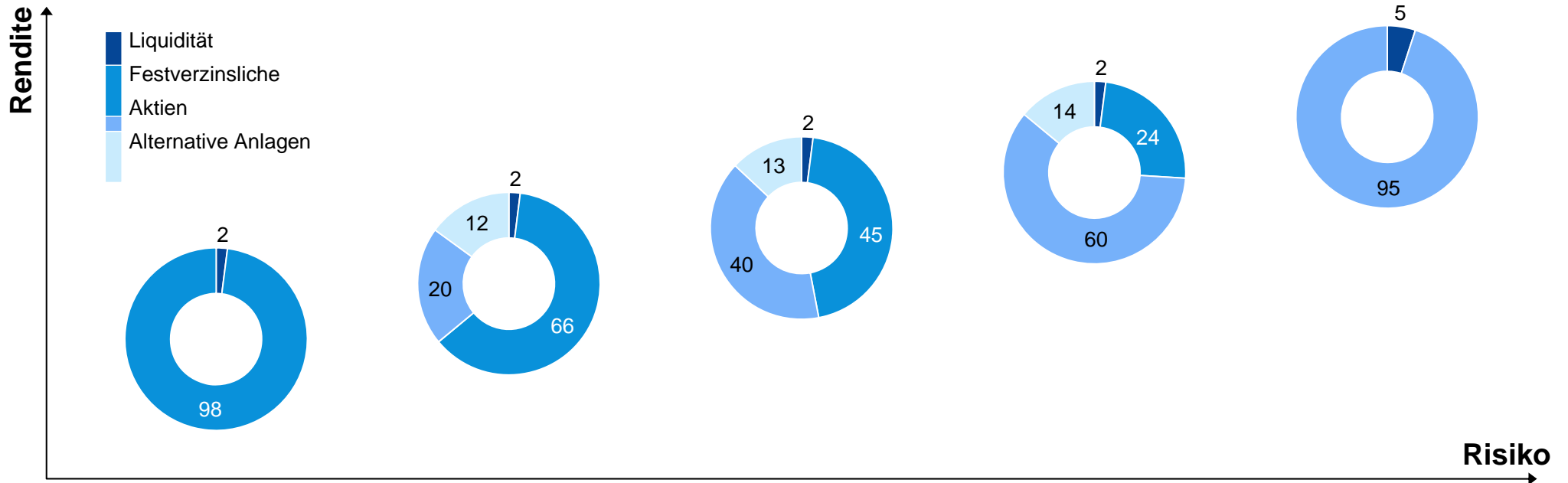
Die richtige Balance finden



Anlegen

Anlageziele der Zürcher Kantonalbank

Strategische Vermögensaufteilung



Zinsertrag

Mindestanlagedauer
3 Jahre

Risiko* 3,4%
Rendite* 2,0%

Einkommen

Mindestanlagedauer
5 Jahre

Risiko* 4,5%
Rendite* 2,7%

Ausgewogen

Mindestanlagedauer
6 Jahre

Risiko* 7,7%
Rendite* 3,4%

Wachstum

Mindestanlagedauer
8 Jahre

Risiko* 11,2%
Rendite* 4,1%

Kapitalgewinn

Mindestanlagedauer
10 Jahre

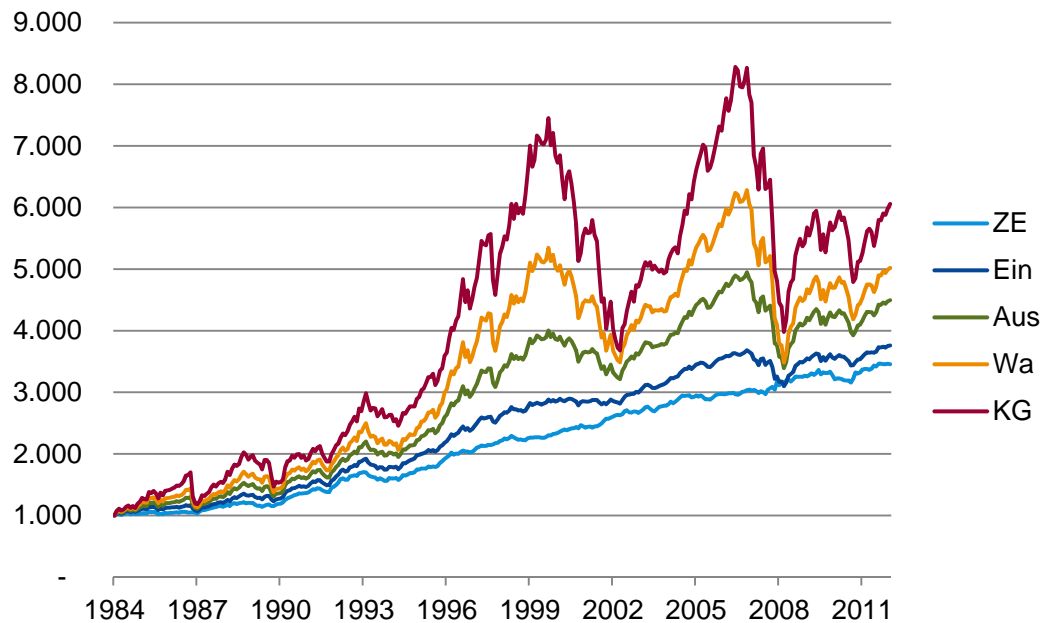
Risiko* 14,6%
Rendite* 5,0%

* Rendite/Risikoschätzung für die kommenden 10 Jahre; per 31.12.2012

Anlegen

Entwicklung der ZKB Anlagestrategien im Vergleich

Zahlen vom 01.01.1985 bis 31.12.2012



	Durchschnittliche jährliche Rendite			
	Seit 1985	10 Jahre	5 Jahre	1 Jahr
Zinsertrag	4,6%	2,9%	2,7%	2,6%
Einkommen	4,9%	2,8%	0,7%	5,1%
Ausgewogen	5,6%	3,1%	-1,3%	7,9%
Wachstum	6,0%	3,2%	-3,4%	10,8%
Kapitalgewinn	6,8%	4,2%	-4,7%	15,2%

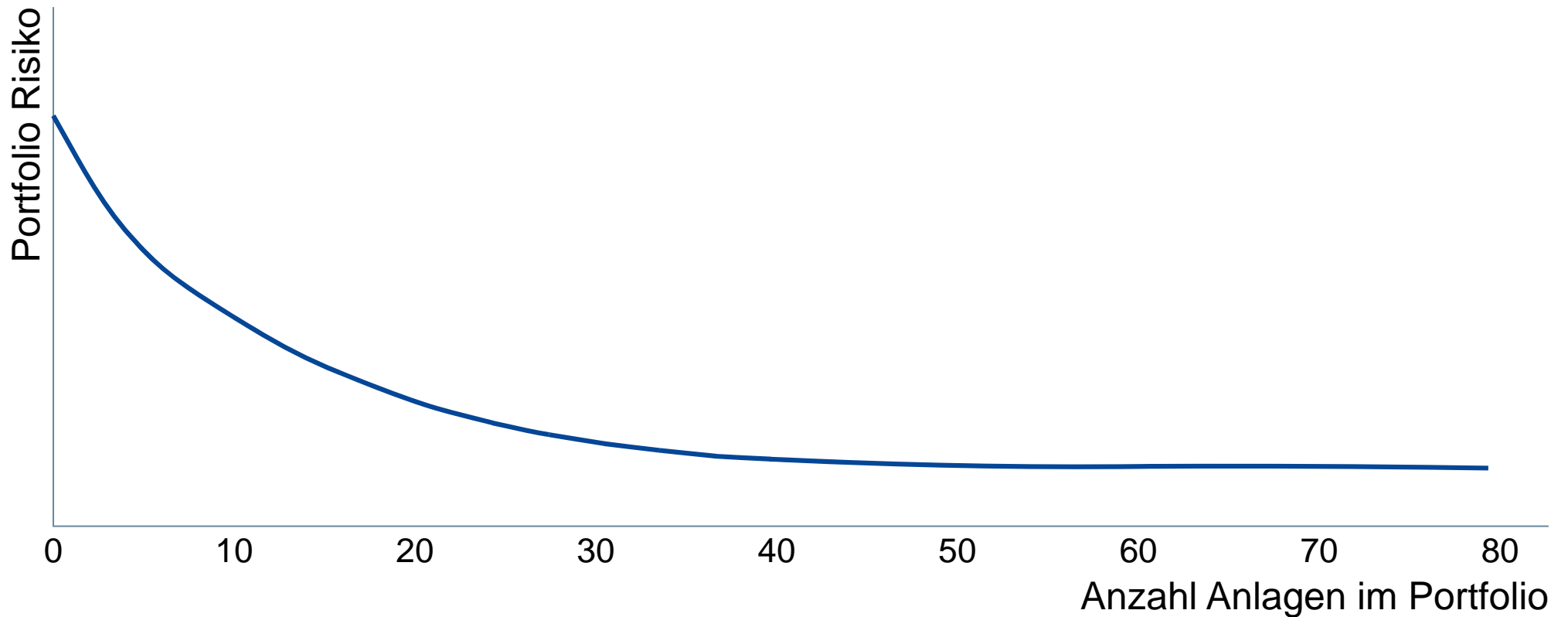
Quelle: ZKB PM Mandate

¹ Seit dem 1. Januar 1997 werden ergänzend – zum Zweck der Diversifikation – alternative Anlagen eingesetzt.

Anlegen

Diversifikation des Portfolios

Diversifikation (Anlagen in verschiedenen Anlagekategorien, Regionen, Branchen, Währungen) reduziert Ihr Verlustrisiko.



Finanzieren

Ganzheitliche Beratung

Eigenheim Finanzierung

Vorsorge

Güter- und
Erbrecht

Steuern

Anlegen

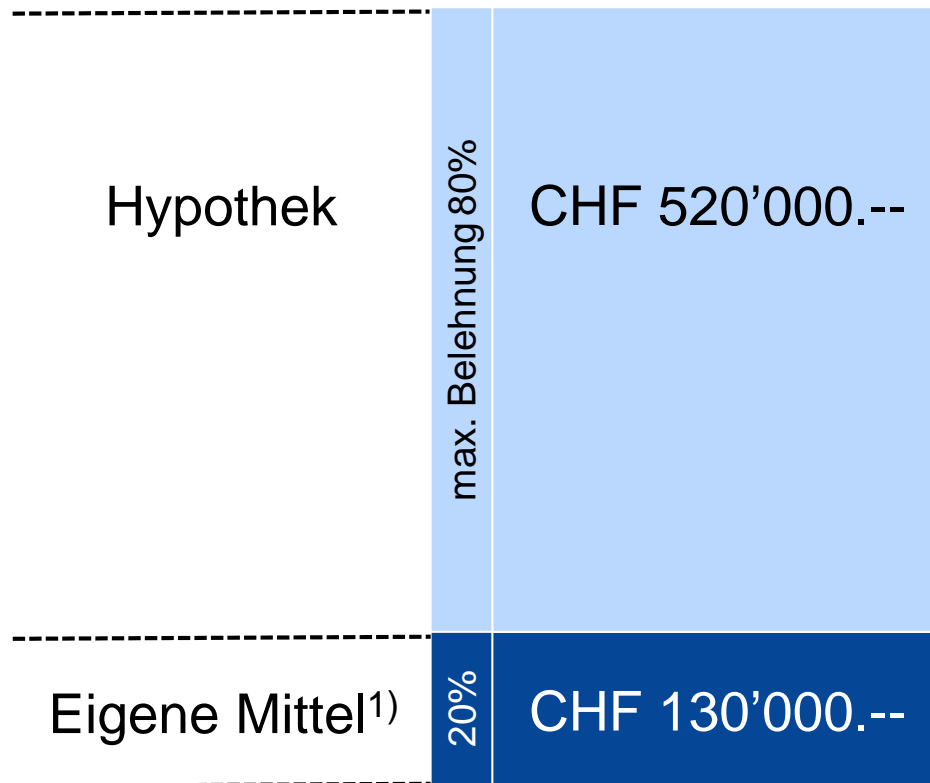


Finanzieren

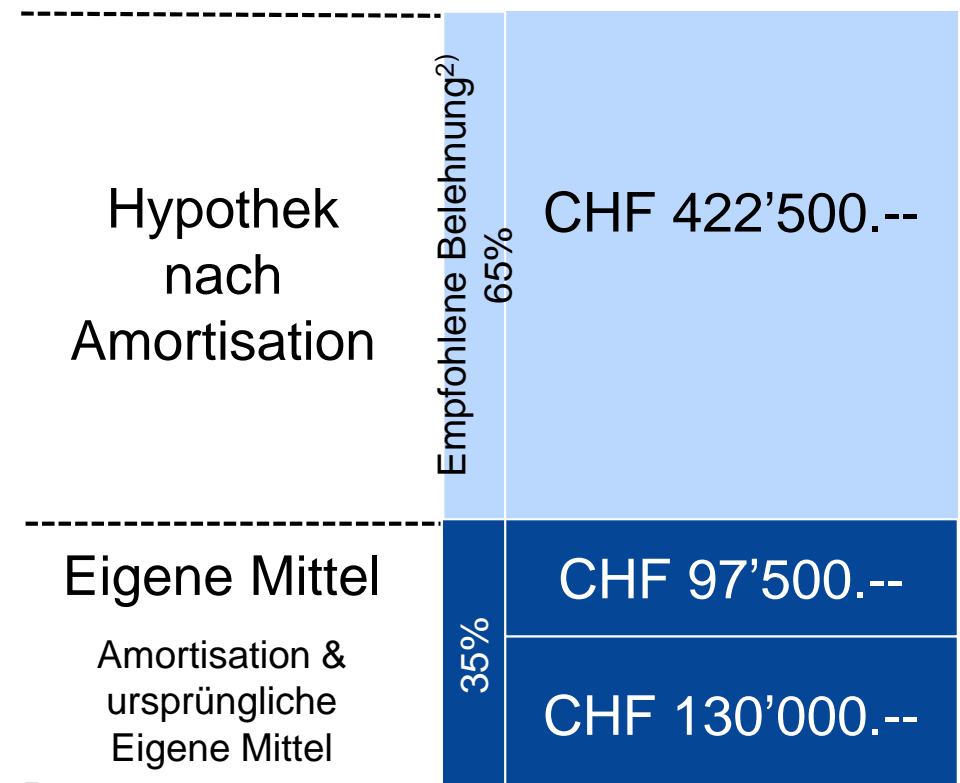
Grundsätzliches zur Finanzierung

Belehnung bei Liegenschaftenkauf

(Beispiel mit Kaufpreis CHF 650'000.--)



Belehnung nach Amortisation



1) Gemäss SBVg-Richtlinien sind bei Hypothekendarfinanzierungen mind. 10% vom Belehnungswert eigene Mittel mit Guthaben ausserhalb der 2. Säule einzubringen

2) Abhängig von der nachhaltigen Tragbarkeit und der individuellen Lebenssituation

Finanzieren

Grundsatz der Tragbarkeitsberechnung

Faustregel

Die jährlichen Wohnkosten sollten nicht mehr als 35% Ihres Nettoeinkommens betragen.

Netto- Einkommen CHF 100'000.–	CHF 35'000.–	Hypothekarzinsen CHF 26'000.–
		Amortisation CHF 5'000.–
		Unterhaltskosten CHF 4'000.–
	CHF 65'000.–	Frei verfügbares Einkommen

- Hypothekarzinsen
Damit Sie auch bei Zinsschwankungen sorgenfrei wohnen können, berechnen wir die Tragbarkeit mit einem langfristigen Durchschnittszinssatz von 5,0%. Dieser kann von den aktuellen Hypothekarzinsen abweichen.
- Amortisation
Die Hypothek ist innert 20 Jahren auf 65% des Belehnungswertes zu amortisieren.
- Neben- und Unterhaltskosten
Budgetieren Sie 0.7% bis 1% des Kaufpreises für Heizung, Strom, Gas, Wasser, Rückstellungen für Renovationen und ähnliche Kosten.

Berechnungsbeispiel beruht auf:

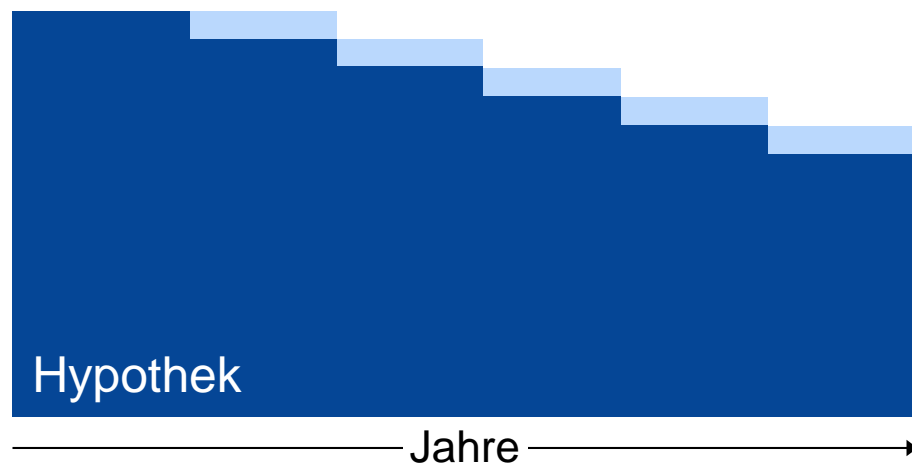
- Kaufpreis: CHF 650'000.–
- Hypothek: CHF 520'000.–

Finanzieren

Vergleich direkte/indirekte Amortisation mit Säule 3a

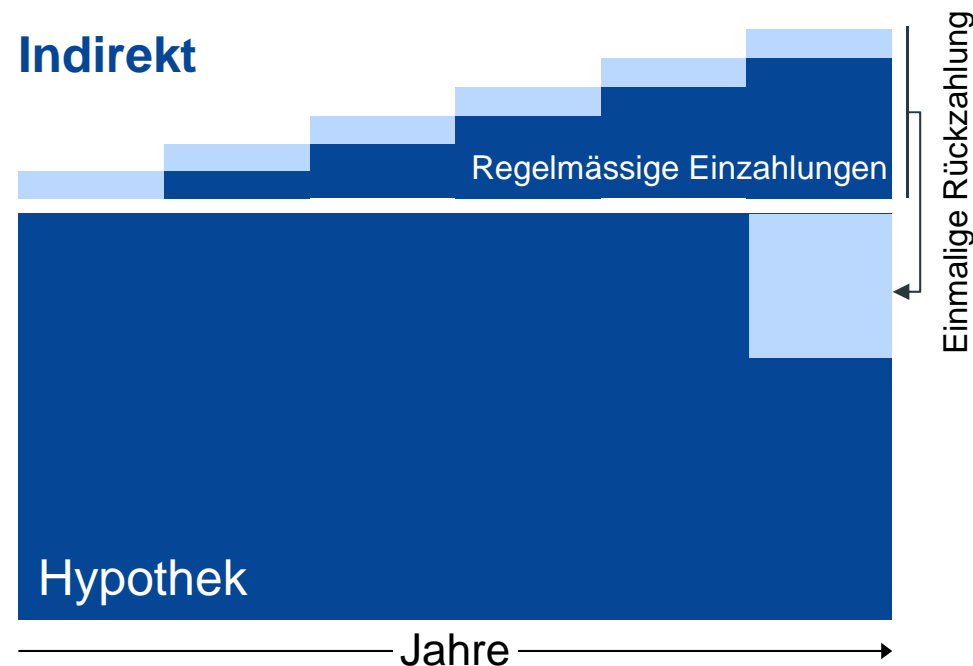
Direkt

Regelmässige Amortisationszahlungen



Indirekt

Regelmässige Einzahlungen



- Zinsbelastung nimmt ab

Vorteile

- Steuerersparnis aufgrund unveränderter Höhe der Hypothekarschuld
- Steuerersparnis durch Einzahlungen in Sparen 3, trotz einmaliger Steuerbelastung bei Rückzahlung
- Zinsertrag auf Kapital Sparen 3 (steuerprivilegiert)

- Keine steuerlichen Vorteile

Nachteil

- Keine Reduktion der Zinsbelastung

Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit