

# Caruso&Pistolese Asset Management AG, Zürich

## *Fünf Gründe für einen externen Vermögensberater*

“Mein langjähriger Bankberater wechselt schon wieder die Bank – nun muss ich mich erneut zwischen Bank und Berater entscheiden.“ Viele private und institutionelle Anleger sehen sich mit dieser Situation konfrontiert und setzen deshalb nur noch auf einen unabhängigen, externen Vermögensverwalter. Aber nicht nur deswegen.

**D**enn gerade die Finanzkrise – man denke an Lehman-Brothers-Papiere – hat deutlich gemacht, dass die Unabhängigkeit der Vermögensverwalter bei der Auswahl der Anlagen eine der wichtigsten Voraussetzungen für eine erfolgreiche Bewirtschaftung von Kundenvermögen ist. Ein Wechsel vom Bankberater zum externen Vermögensberater ist einfach.

### KONSTANZ UND UNABHÄNGIGKEIT

Die Vermögensverwalter von Caruso&Pistolese Asset Management AG verfügen über jahrzehntelange Erfahrungen in internationalen und Schweizer Banken auf Direktionsstufe. Dieser Erfahrungsschatz und die Unabhängigkeit – gepaart mit einer zum Beruf gewordenen Leidenschaft – sind der Schlüssel zum Erfolg für private und institutionelle Kunden.



Das Team von Caruso&Pistolese Asset Management AG:  
Sandro Pistolese, Sonja Mathis und Mike Caruso (v.l.n.r.).

### KUNDE, EXTERNER VERMÖGENSVERWALTER UND BANK – DAS PERFEKTE TRIO

Die unabhängige Vermögensverwaltung, auch Drittvermögensverwaltungsgeschäft genannt, basiert auf einer Dreiecksbeziehung zwischen Kunde, Vermögensverwaltung (*cp*) und Depotbank.

- Das Vermögen liegt auf den Namen des Kunden auf einer Bank seiner Wahl. Caruso&Pistolese Asset Management AG (*cp*) empfiehlt auf Wunsch erstklassige Banken mit ausgehandelten Sonderkonditionen.
- Als unabhängiger, externer Vermögensverwalter verfügt (*cp*) über eine Vollmacht, welche sich auf die Verwaltung des Vermögens beschränkt. Der Vermögensverwalter darf mit dieser Vollmacht weder Bargeld beziehen noch Vermögenswerte transferieren. Dazu benötigt es jeweils eine separate schriftliche Kundeninstruktion.

### WEITERE DIENSTLEISTUNGEN

Über das firmeneigene kompetente Netzwerk erhalten die Kunden auf Wunsch Zugang zu Fachspezialisten für Beratungen und Lösungen zur Finanz-, Steuer- und Erbschaftsplanung sowie für Vorsorgefragen, Trusts, Stiftungen und Firmengründungen.

### FÜNF FRAGEN AN DIE FIRMENINHABER:



Mike Caruso, Finanzplaner mit Eidg. EA  
(Swiss Certified Financial Consultant)



Sandro Pistolese, Betriebsökonom FH  
(BSc in Business Administration)

#### *Warum soll sich ein Bankkunde von Ihnen beraten lassen?*

Der ständige Wechsel des Beratungspersonals einer Bank ist für einen Kunden zeitaufwändig und anstrengend. Das Vertrauen muss immer wieder neu aufgebaut werden. Bei uns wird der Kunde über Jahre in seiner Anlagestrategie begleitet, ganz gleich bei welcher Bank sein Vermögen deponiert ist. Als externer Anlageberater haben wir eine Gesamtsicht über seine Vermögenswerte und können ihn dadurch umfassend und neutral beraten. Unsere Kundschaft schätzt auch sehr, dass wir jederzeit erreichbar sind, auch ausserhalb der Banköffnungszeiten.

#### *Ist diese persönliche Dienstleistung mit hohen Kosten verbunden?*

Qualität kann man auch zu fairen Preisen erhalten. Unsere Geschäftsbeziehungen zu den verschiedenen Depotbanken ermöglichen attraktive Gebühren für die Kunden. Daher brauchen die jeweiligen Kostenmodelle auch keinen Vergleich mit den üblichen Bankmodellen zu scheuen.

#### *Ist ein Wechsel vom Bankberater zu Ihnen kompliziert und aufwändig?*

Nein, überhaupt nicht. Entscheidet sich der Kunde bei seiner jetzigen Depotbank zu bleiben, muss nur das spezielle Bankformular “Verwaltungsvollmacht für Vermögensverwalter” unterzeichnet werden. Bei einem allfälligen Bankwechsel erledigen wir alle zusätzlichen Formalitäten. Wir erachten es jedoch als sehr wichtig und nehmen uns dafür viel Zeit, in einem persönlichen Gespräch sorgfältig die Kundenbedürfnisse zu analysieren und die Anlageziele zu definieren. Dabei werden dem Kunden Chancen und Risiken erläutert und alle Vereinbarungen in einem Vermögensverwaltungsauftrag festgehalten.

#### *Welche Sicherheiten können Sie bieten?*

Wir sind den von der Finanzmarktaufsichtsbehörde FINMA bewilligten Standesregeln unterstellt. Grundlage unserer Anlageberatung bildet die sorgfältige Risikoanalyse, die wir gemeinsam mit dem Kunden auf Wunsch über das Gesamtvermögen machen. In Übereinstimmung mit dem Kundenrisikoprofil und im Rahmen des vereinbarten Vermögensverwaltungsauftrages bewirtschaften wir das uns anvertraute Vermögen. Mindestens einmal jährlich werden die Anlageresultate in einem Kundengespräch ausgewertet. Dank unserer Unabhängigkeit von Instituten und Produkten bieten wir eine neutrale Beratung und Vermögensverwaltung ohne Interessenskonflikte.

#### *Anlagekunden zählen auf Erfahrung und Fachkenntnisse. Können Sie dies als kleines Team bieten?*

Unsere langjährige Berufserfahrung als Anlageberater und Portfoliomanager in Schweizer und internationalen Privat- und Grossbanken ermöglicht uns, ein auf die Bedürfnisse unserer Kunden massgeschneiderte Anlagestrategie zu schaffen. Durch den Zugang zu Finanzanalysen und Researchdatenbanken führender Bankinstitute und unabhängiger Anbieter verfügen wir immer über professionelle Grundlagen für unsere Anlageentscheide.

[www.cp-am.ch](http://www.cp-am.ch)