

## Ihre Ansprechpartner



von links nach rechts:

Anton Rüetschi  
Gründer und Senior Partner  
Tel. 062 871 11 19  
[info@ruetschi-ag.ch](mailto:info@ruetschi-ag.ch)

Christoph Zehnder  
eidg. dipl. Vermögensverwalter, eidg. dipl. Biochemiker  
Tel. 062 871 93 57  
[christoph.zehnder@ruetschi-ag.ch](mailto:christoph.zehnder@ruetschi-ag.ch)

Lukas Rüetschi  
eidg. dipl. Vermögensverwalter  
Tel. 062 871 66 96  
[lukas.ruetschi@ruetschi-ag.ch](mailto:lukas.ruetschi@ruetschi-ag.ch)

Peter Meier  
eidg. dipl. Bankfachmann  
Tel. 062 871 11 19  
[peter.meier@ruetschi-ag.ch](mailto:peter.meier@ruetschi-ag.ch)

**RÜETSCHI ZEHNDER AG – Eidg. dipl. Vermögensverwalter**  
**Hauptstrasse 43**  
**5070 Frick**  
[www.ruetschi-ag.ch](http://www.ruetschi-ag.ch)



# Unabhängige Vermögensverwaltung seit 1997

**persönlich – diskret – verlässlich**



## RÜETSCHI ZEHNDER AG: Mehr als Vermögensberatung

Seit über zehn Jahren sind wir als unabhängige Vermögensverwalter aktiv. Wir bieten unseren Kunden Dienstleistungen, die über die klassische Vermögensberatung hinausgehen. Sowohl Finanzplanung als auch Steueroptimierung gehören zu unserem umfassenden Service mit dazu. Bei Bedarf unterstützen wir Sie auch bei Ihrem Zahlungsverkehr oder füllen Ihre Steuererklärung aus. Im Zentrum stehen immer Ihre persönlichen Verhältnisse und Bedürfnisse.

Ihr Geld liegt auf einer erstklassigen Bank Ihrer Wahl. Sie geben uns eine beschränkte Vollmacht als Vermögensverwalter. ‚Beschränkt‘ deshalb, weil wir damit keine Geldbezüge tätigen, sondern nur Käufe und Verkäufe von Wertschriften vornehmen können, sowie Informationen über Ihr Depot und Ihr Konto erhalten. Sie sind jederzeit transparent durch die Originalpost der Bank informiert, was in Ihrem Depot passiert.

Wer in der Schweiz als professioneller Vermögensverwalter arbeitet, ist verpflichtet, sich entweder einer anerkannten Selbstregulierungsorganisation (SRO) anzuschliessen oder sich direkt der Kontrollstelle für Geldwäscherei in Bern zu unterstellen. Wir sind seit dem Jahr 2000 Mitglied beim VSV Verband Schweizerischer Vermögensverwalter, der grössten SRO für unabhängige Vermögensverwalter in der Schweiz.

Ob eidg. dipl. Vermögensverwalter, ob eidg. dipl. Bankfachmann, ob laufende Weiterbildungen im VSV, auch für fachliche Kompetenz ist bestens gesorgt.

### Unser Motto: persönlich – diskret – verlässlich

- **persönlich**, weil...  
...jedes Depot sich von anderen unterscheidet. Wir stellen Ihr Portfolio individuell nach Ihren Bedürfnissen und Möglichkeiten zusammen. Sie kennen Ihren Vermögensverwalter persönlich und bestimmen, wann und wie Sie mit ihm kommunizieren wollen.
- **diskret**, weil...  
...sowohl unsere eigene Geschäftsauffassung wie auch die Standesregeln des VSV (Verband Schweizerischer Vermögensverwalter) absolute Diskretion verlangen. Sie als Kunde dürfen somit versichert sein, dass sämtliche Informationen gänzlich vertraulich behandelt werden.
- **verlässlich**, weil...  
...wir fest im Fricktal verwurzelt und hier bekannt sind. Viele Kunden vertrauen unserer Kompetenz und Erfahrung schon seit über einem Jahrzehnt.

## Unsere Dienstleistungen

- Vermögensverwaltung und –beratung, unabhängig von Banken und Produktanbietern, auch für kleinere Beträge
  - Überprüfung der Bankbeziehung in Bezug auf Kosten, Ertrag, Serviceleistungen
  - laufende Kontrolle der Depotstruktur nach Gesamtrisiko, Bonität, Klumpenrisiken und Zukunftsaussichten
  - Pflegen einer antizyklischen, langfristigen Anlagepolitik
  - quartalsweiser Finanzmarktbericht
  - STAR-Z Handelssystem: Trendfolgesystem auf Schweizer Aktienindex
  - preiswerte Konditionen (je nach Depotgrösse 0.25% - 0.8% p.a. des verwalteten Vermögens)
- eigene Fonds
- Steueroptimierung für natürliche Personen
- Finanzplanung
- Finanzberatung für kleinere Firmen und Pensionskassen
- (Früh-)Pensionierungsplanung
- Vorsorgeberatung
- Abklärung Ihrer Bedürfnisse in Bezug auf Testamente, Ehe- und Erbverträge
- Willensvollstreckungen und Erbschaftsliquidationen
- weitergehende Hilfe in Vermögensbelangen wie Zahlungsverkehr, Steuererklärung
- bei Bedarf weitergehende Unterstützung in persönlichen Belangen

**Interessiert? Gerne heissen wir Sie zu einem unverbindlichen Gespräch willkommen.**