

Lombardkredit

Erweitern Sie Ihren finanziellen Horizont



Für Marketingzwecke

Kurzbeschreibung

Ein Lombardkredit wird gegen Verpfändung von leicht liquidierbaren Vermögenswerten wie Aktien, Obligationen oder sonstigen Wertschriften vergeben. Die hinterlegten Werte lassen sich bis zu einem bestimmten Prozentsatz des aktuellen Marktwertes belehnen. Dieser Belehnungssatz hängt von der Art, Währung, Qualität, Volatilität und Handelbarkeit der Wertschriften sowie der Diversifikation Ihres Depots ab.

Der Lombardkredit Dynamic mit einer maximalen Kreditlimite von CHF/EUR/USD 1 Mio. kann in der CIC eLounge ohne zusätzliche administrativen Aufwände mit der Kontokorrentlösung (Kontoüberzüge via Kontokorrent oder Privatkonto) abgeschlossen und direkt genutzt werden. Für den Abschluss einer Limite von grösser CHF/EUR/USD 1 Mio. steht Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater gerne zur Verfügung. Die Lombardlimite kann mit der Nutzung folgender Kreditarten erfolgen:

Ihr Nutzen

- Durch den Einsatz von zusätzlichem Kapital profitieren Sie von einem höheren Ertragspotenzial in Ihrem Wertpapierportfolio.
- Mit dem Einsatz von Fremdkapital für Investitionen oder Akquisitionen behalten Sie Ihre bestehende Liquidität oder können Liquiditätsengpässe überbrücken.
- Dank der digitalen Abschlussmöglichkeit in der eLounge haben Sie sofortigen Zugriff auf das zusätzliche Kapital - 24/7, unabhängig von Zeit und Ort.
- Mit der Nutzung des Lombardkredits Dynamic haben Sie ein Höchstmass an Flexibilität, da der Bezug und die Rückzahlung jederzeit nach Ihren Bedürfnissen erfolgen kann.

Kreditart	Fester Vorschuss	Festes Darlehen	Kontokorrent/Privatkonto
Betrag	Fixer Betrag ab CHF 100 000 oder Gegenwert	Fixer Betrag ab CHF 100 000 oder Gegenwert	Variabler Betrag je nach Beanspruchung
Währungen	CHF, EUR, USD	CHF, EUR, USD	CHF, EUR, USD
Laufzeit	Fix 1-12 Monate	Fix 1-7 Jahre	Variabel
Kreditkommission	Keine	Keine	0,25% pro Quartal/kostenlos beim Lombardkredit Dynamic

Eignung

Ein Lombardkredit eignet sich besonders für erfahrene Anlagekunden, die mit ihrer Wertschriftenanlage eine Hebelwirkung erzielen (Leverage-Finanzierung) und das erhöhte Ertragspotenzial durch den Einsatz von Fremdkapital ausschöpfen wollen (siehe Berechnungsbeispiel). Mit einem Lombardkredit können Sie neue Wertschriften kaufen, ohne bestehende Wertschriftenpositionen veräussern zu müssen. Zudem eignet sich der Kredit für Kunden, die sich mit der Verpfändung von Vermögenswerten zusätzliche Liquidität für Investitionen oder Käufe beschaffen wollen.

Kreditsicherstellung

Verpfändung von Wertschriftenanlagen oder Bankguthaben

Kreditzweck

Zur Finanzierung von Wertschriftenanlagen (Erzielung des Leverage-Effekts) oder zur Beschaffung von Liquidität, ohne dabei die Vermögenswerte veräussern zu müssen (für private Verwendung)

Kreditarten

Fester Vorschuss, festes Darlehen oder Kontoüberzüge via Kontokorrent oder Privatkonto

Verzinsung

Basiert auf den aktuellen Geld- und Kapitalmarktkonditionen. Die aktuellen Konditionen sind publiziert unter cic.ch/de/lombard-infos

Zinszahlung

Quartalsweise resp. bei Verfall

Lombardkredit

Erweitern Sie Ihren finanziellen Horizont



Risiken

Falls die in Ihrem Depot verwahrten Vermögenswerte an Wert verlieren oder die Bank CIC deren Belehnungssätze anpasst, müssen zusätzliche Vermögenswerte als Sicherheit eingebracht oder der Kreditbetrag im entsprechenden Umfang reduziert werden. Weitere Risiken sind publiziert unter: cic.ch/de/lombard-risk-notice

Steuerliche Behandlung (in der Schweiz)

Die Kreditzinsen können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen.

Funktionsweise

Indikatives Rechenbeispiel: Erzielung einer Mehrrendite durch den Einsatz eines Lombardkredits

Annahme: Wertentwicklung des Depots nach Laufzeit 10%, Kreditzins 1,5%¹ und Kreditzins 5,5%¹

MIT LOMBARDKREDIT (Beispiel mit Kreditzins 1,5% ¹)			OHNE LOMBARDKREDIT			MIT LOMBARDKREDIT (Beispiel mit Kreditzins 5,5% ¹)		
Anfangsdepot	CHF	200 000	Anfangsdepot	CHF	200 000	Anfangsdepot	CHF	200 000
Lombardkredit	CHF	100 000				Lombardkredit	CHF	100 000
Total Depotwert	CHF	300 000				Total Depotwert	CHF	300 000
10% Performance	CHF	30 000	10% Performance	CHF	20 000	10% Performance	CHF	30 000
Abzüglich Kreditkosten						Abzüglich Kreditkosten		
1,5% von CHF 100 000	CHF	1 500				5,5% von CHF 100 000	CHF	5 500
Depotwert	CHF	328 500				Depotwert	CHF	324 500
Total Depotwert	CHF	328 500	Total Depotwert	CHF	220 000	Total Depotwert	CHF	324 500
Tilgung Kredit	CHF	100 000				Tilgung Kredit	CHF	100 000
Depotwert final	CHF	228 500	Depotwert final	CHF	220 000	Depotwert final	CHF	224 500
Rendite Netto	CHF	28 500	Rendite Netto	CHF	20 000	Rendite Netto	CHF	24 500

Vergleich mit Kreditzins 1,5%¹

Nettorendite mit Lombardkredit: **CHF 28 500**

Nettorendite ohne Lombardkredit: CHF 20 000

Mit dem Einsatz des Lombardkredits (Hebelwirkung) konnte eine um **42,5% höhere Nettorendite** erzielt werden.

Vergleich mit Kreditzins 5,5%¹

Nettorendite mit Lombardkredit: **CHF 24 500**

Nettorendite ohne Lombardkredit: CHF 20 000

Mit dem Einsatz des Lombardkredits (Hebelwirkung) konnte eine um **22,5% höhere Nettorendite** erzielt werden.

¹ Bei dem angegebenen Kreditzins handelt es sich nicht um das aktuelle Kreditzinsoffering der Bank CIC (Schweiz) AG. Es handelt sich lediglich um eine Beispielrechnung, welche die Veränderung der Nettorendite eines Wertschriftendepots (bei gleichbleibender Wertentwicklung von 10%) mit Lombardkredit unter Berücksichtigung eines steigenden Zinsniveaus veranschaulichen soll.

DISCLAIMER

Die vergangene Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Performance. Die in diesem Dokument beschriebenen Ansichten, Strategien und Finanzinstrumente sind möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet. Die hier geäußerten Meinungen geben Meinungen zum/zu den Zeitpunkt(en) des im Dokument angegebenen Datums wieder. Bezugnahmen auf Marktindizes oder zusammengesetzte Indizes, Benchmarks oder andere Messungen der relativen Marktleistung über einen bestimmten Zeitraum dienen ausschliesslich Ihrer Information. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr und macht keinerlei Zusicherungen mit Bezug auf die Richtigkeit und die Vollständigkeit der Angaben, einschliesslich Finanzmarktdaten, Notierungen, Research Notes oder sonstiger in diesem Dokument erwähnter Finanzinstrumente. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung an Personen in Rechtsgebieten dar, in welchen ein solches Angebot bzw. eine solche Aufforderung unzulässig ist, und richtet sich nicht an Personen, für welche ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unrechtmässig wäre. Jede Bezugnahme in diesem Dokument auf spezifische Wertpapiere und Emittenten dient lediglich der Veranschaulichung und ist nicht als Empfehlung zum Kauf oder Verkauf solcher Wertpapiere zu verstehen. In diesem Dokument erwähnte Investmentfonds, die nicht bei der FINMA eingetragen sind, dürfen nicht innerhalb der Schweiz oder von der Schweiz aus vertrieben werden, ausgenommen an bestimmte Kategorien von Anlegern.