

Im 2006 habe ich auf Anraten des Kundenberaters die Obligation Valor Nr. 1'820'474 in Isländischen Kronen (ISK) gekauft. In den letzten Monaten habe ich von meiner Bank mehrmals versucht, eine verbindliche Antwort betreffend dieses Valors zu bekommen. Die Antwort war bis jetzt immer dieselbe: Wir werden uns zu gegebener Zeit wieder melden. Für mich ist das nicht ganz befriedigend, weil ich einen schönen Teil meines Ersparnen in diesen Valor investiert. Was soll ich mit diesem Valor tun?

Bei dieser Anlage handelt es sich um eine isländische (ISK) Staatsanleihe die mit 7 Prozent verzinst und am 17.03.2010 fällig wird. Der Zwergstaat Island hat die Finanzkrise besonders hart getroffen und die Zahlungsfähigkeit des Staates Island ist ernsthaft gefährdet. Zwar wird Ihre Anleihe noch gehandelt (Kursschätzung 95%), andererseits ist die Isländische Krone (Kursschätzung 100 ISK = CHF 0.60) bis auf weiteres nicht frei konvertierbar. Bei einem Verkauf Ihrer Anleihe würde somit der Gegenwert auf einem IKS Fremdwährungskonto (unverzinst) gutgeschrieben und Sie könnten die Isländische Krone nicht verkaufen. Sie kämen bis auf weiteres nicht an Ihr Geld und würden das Devisenrisiko weiterhin tragen. Sie können aber auch bis zur Fälligkeit zuwarten und beobachten, wie sich die politische und wirtschaftliche Lage Islands weiter entwickelt. Erst dann werden Sie wohl genau wissen, wie viel Ihre Anleihe tatsächlich noch Wert ist.

Bruno Barmettler, Weibel Hess & Partner AG (2009)



Weibel Hess & Partner AG

Private Finanzplanung Anlageberatung Vermögensverwaltung
Personalvorsorgeberatung

