

Private Banking mit persönlicher Note – Swiss Vermögensmanagement

Ausschlaggebend für den Anlageerfolg ist die richtige Asset Allokation. Viele private Anleger investieren jedoch oft zu einseitig in bestimmte Wertpapiere und verpassen so Chancen oder gehen zu

hohe Risiken ein. Der DekaBank-Konzern bietet deshalb seit Anfang 2004 eine neue – speziell für Private-Banking-Kunden konzipierte – fonds-basierte Vermögensverwaltung an.



Von Osvin Nöller
Bereichsleiter Marketing und Sparkassenvertrieb DekaBank Frankfurt

Wer plant, ein wertvolles Schmuckstück zu kaufen, richtet seinen Blick auf verschiedene Aspekte: Die harmonische Komposition der einzelnen Elemente ist ebenso wichtig wie ein geschmackvolles Design und die handwerkliche Präzision in der Ausführung. Letztendlich steht jedoch eine Frage im Vordergrund: Passt das gute Stück zur Person, die es tragen soll?

Ähnlich verhält es sich mit der Vermögensverwaltung. Auch hier steht – neben der professionellen Auswahl der einzelnen Komponenten – die Indivi-

dualität der Lösung im Fokus. Deswegen bietet der DekaBank-Konzern seit Januar 2004 ein neues Betreuungs- und Beratungskonzept an, das auf die Wünsche, Bedürfnisse und Anlageziele vermögender Privatkunden zugeschnitten ist: Swiss Vermögensmanagement. Das neue Produkt bündelt die Private-Banking- und Portfolio-Management-Expertise des DekaBank-Konzerns und der Genfer Privatbank Lombard Odier Darier Hentsch & Cie in einer Asset-Management-Plattform.

Depotstrukturen oft einseitig ausgerichtet

Viele Anleger haben im vergangenen Jahr Chancen verpasst, die ihnen die Aktienmärkte geboten haben. Der Grund dafür lag vor allem in den schlechten Erfahrungen, die die Investoren in den zurückliegenden Jahren mit der Aktienanlage gemacht hatten. Wegen der dreijährigen Baisse (März 2000 bis Februar 2003) konzentrierten sich viele Investoren im vergangenen Jahr auf «sichere» Produkte wie Renten oder Festgeld.

Aber auch bei der Aktienanlage wurde oft einseitig investiert oder zum falschen Zeitpunkt ge- oder verkauft. Doch nicht Stock Picking oder Timing, sondern die richtige Mischung des Vermögens (Asset Allokation) ist ausschlaggebend für den Anlageerfolg. Den richtigen Anlage-Mix für das Depot zusammenzustellen ist aber für die meisten Kunden schwer zu bewerkstelligen. Denn für den privaten Investor

sind Informationsflut und Zeitaufwand meistens zu gross. Gefragt sind deshalb Konzepte, die den vermögenden Privatanlegern diese Aufgaben abnehmen und dabei einen individuellen Service bieten.

Exklusive Anlagebausteine für die individuellen Kundenbedürfnisse

Bei Swiss Vermögensmanagement kann der Anleger gemeinsam mit seinem Berater vor Ort die individuell gewünschte Asset Allokation aus Aktien, Renten, Immobilien und alternativen Investments, wie zum Beispiel Hedge Funds oder Private-Equity-Anlagen, bestimmen. Im Gespräch mit dem Kunden ermittelt der Berater ein individuelles Anlageprofil, das im Rahmen des Asset-Management-Prozesses als Benchmark dient. Für die Strukturierung der Anlagedepots stehen wiederum verschiedene Fondsbau- steine zur Verfügung, die mit Ausnahme des Immobilienanteils exklusiv für Swiss Vermögensmanagement genutzt werden. Der Investor kann die genannten Anlagebausteine individuell zusammenstellen und damit die Vermögensstruktur effizient auf seine persönlichen Anlagebedürfnisse ausrichten.

Renommierte Investmentmanager übernehmen bei Swiss Vermögensmanagement im Rahmen eines klar strukturierten Entscheidungsprozesses die zeitaufwendige und komplizierte Suche nach den lohnendsten Investments weltweit. Der Kunde kann so seine individuell definierten Anlageziele mit

der gewählten Anlagestrategie verwirklichen lassen. Die Verantwortung für das aktive Kundenportfoliomanagement liegt bei Lombard Odier Darier Hentsch & Cie, die über eine ausgezeichnete Expertise als Vermögensverwalter verfügt. Auch das Management der Anlageklassen Aktien und Hedge Funds obliegt dem Schweizer Privatbankhaus. Der DekaBank-Konzern übernimmt das Management der Anlageklassen Renten, Private Equity und Immobilien.

Private Banking nach Schweizer Tradition

Die Schweiz hat bei dieser Kooperation eine besondere Bedeutung: Denn Tradition, Erfahrung, Kompetenz, Sicherheit, Integrität und Innovationsfähigkeit sind nur einige der Faktoren, die den Erfolg des Finanzplatzes zum Ausdruck bringen. Auch im Wettbewerb zwischen den Vermögensverwaltern zeigt sich, dass die Schweiz hohes Ansehen bei Anlegern genießt: Sie ist mit einem Anteil von rund 30% Weltmarktführer in der grenzüberschreitenden Vermögensverwaltung. Und Lombard Odier Darier Hentsch & Cie belegt dort mit einem verwalteten Anlagevermögen von 115 Milliarden Schweizer Franken Platz eins unter den Privatbanken.

Tagesaktuelles Reporting

Eine zentrale Serviceleistung von Swiss Vermögensmanagement ist die online-basierte Reportingplattform: Täglich werden die Informationen auf den aktuellen Stand gebracht. Für Kunden, die über einen Internet-Zugang verfügen, heisst das: Unabhängig davon, wo sie sich gerade befinden, können sie sich jederzeit via Internet über den aktuellen Stand ihrer Vermögensanlage informieren – und das bis hin zu den einzelnen Positionen. Über spezielle Reportingseiten besteht darüber hinaus die Möglichkeit, das Depot unter verschiedenen Gesichtspunkten aufzulisten und zu analysieren, beispielsweise nach Währungen, Branchen innerhalb der Aktienanlagen oder nach Laufzeiten im Rentenbereich. Zusätzlich erhalten Kunden periodisch aktualisierte Kommentare zur aktuellen Anlagestrategie sowie allge-

Private Banking With a Personal Touch

Asset Allocation is crucial for investment success. However, many investors are too one-sided in their choice of investment instruments and miss opportunities or take too much risk.

Many investors missed the opportunities the stock markets had to offer in 2003. The main reason was the bad experience they had with stocks in the previous years. Following the three-year bear market from March 2000 to February 2003, they focused on seemingly safe products like bonds or time deposits. But stock investors also often invested with too little diversification or bought and sold at the wrong time. Eventually, however, investment success depends on asset allocation, not on stock picking or market timing. But composing the perfect investment mix is too much to handle for most investors due to information overload and a lack of time. Therefore, what is called for are investment concepts which take care of these tasks while offering investors individual service.

With DekaBank's Swiss Wealth Management concept, each investor defines his personal asset allocation with his advisor, composing an individual portfolio of stocks, bonds, real estate and alternative investments. The portfolio is structured with exclusive mutual fund modules. Lombard Odier Darier Hentsch & Cie, the renowned Swiss private bank, is responsible for the active client portfolio management, including stocks and hedge funds. DekaBank itself is in charge of the management of bonds, private equity and real estate. A core service of DekaBank's Swiss Wealth Management concept is its online-based reporting platform where all information is updated daily. This keeps clients informed about their entire investment situation wherever and whenever they like.

Wealthy private clients with an investment capital of 1 million euro or more also benefit from DekaBank's Swiss Wealth Management Platinum concept which adds a comprehensive range of services from international legal and tax advice to estate administration as well as art and real estate consulting.

meine Informationen zu Swiss Vermögensmanagement.

Umfassendes Dienstleistungspaket

Für vermögende Privatkunden, die mindestens eine Million Euro anlegen wollen und darüber hinaus von hochwertigen Zusatzleistungen profitieren möchten, bietet sich die Variante Swiss Vermögensmanagement Platin an. Neben der umfassenden Kundenbetreuung umfasst dieses Angebot auch Dienstleistungen wie internationale Rechts- und Steuerberatung oder Nachlassverwaltung, Unternehmensfinanzierungen, Kunst- und Immobilienberatung sowie die Kreditkarte World Signia.

Die Koordination der Dienstleistungen übernimmt ein eigens hierfür zuständiges Spezialistenteam der Deka

(Swiss) Privatbank AG in Zürich. Zudem ist die Schweizer Tochter der DekaBank für sämtliche Administrationsaufgaben sowie die Depotführung verantwortlich.

Fazit

Vermögensstrukturierung, -optimierung und Renditesteigerung mit höchstmöglicher Individualität – das sind die Anlageziele von Swiss Vermögensmanagement. Damit stellen der DekaBank-Konzern und sein Kooperationspartner Lombard Odier Darier Hentsch & Cie Private-Banking-Kunden ein Dienstleistungspaket zur Verfügung, das – ähnlich wie ein individuell angefertigtes Schmuckstück – auf die jeweiligen Bedürfnisse und Anforderungen ausgerichtet werden kann. ■