

Tradition und Innovation

Private Banking bei der Berner Kantonalbank (BEKB | BCBE)



Von Hanspeter Rüfenacht
Leiter Departement Verkauf
Mitglied der Geschäftsleitung
BEKB | BCBE, Bern

Die 1834 gegründete BEKB | BCBE (Berner Kantonalbank) ist heute eine privatrechtliche Aktiengesellschaft und gehört mit rund 56'000 Miteigentümerinnen und Miteigentümern zu den ersten zwölf schweizerischen Gesellschaften in bezug auf die Breite des Aktionariates. 44% der Aktien sind im Publikum plaziert, 56% hält der Kanton Bern.

Die seit 1993 umgesetzte Geschäfts- und Kreditpolitik konzentriert sich auf zwei Kerngeschäftsfelder, das Retail Banking und das Private Banking. Das Anlagekundengeschäft konnte von Jahr zu Jahr weiter ausgebaut werden. Lagen die betreuten Vermögenswerte Ende 1993 noch unter 10 Mrd. Franken, betragen sie in der Zwischenzeit 19 Mrd. Franken und nähern sich damit der Bilanzsumme der Bank. Über 70 kompetente und erfahrene Kundenberaterinnen und Kundenberater stehen den Kundinnen und Kunden der BEKB | BCBE in den Kantonen Bern und Solothurn für individuelle Beratungen rund um das Pri-

vate Banking zur Verfügung. Eine erfolgreiche Cyberbank und ein eigenes Handelszentrum für Wertschriften und Devisen lassen die Kundinnen und Kunden von einer modernen, innovativen und im Espace Mittelland einzigartigen Infrastruktur profitieren. Mit der vor zwei Jahren lancierten elektronischen Handelsplattform für nicht kotierte kleine und mittlere Unternehmen ist die BEKB | BCBE Schweizer Marktführerin im ausserbörslichen Handel.

Von Erde bis Feuer

Der kontinuierliche Aufbau bei den betreuten Vermögenswerten geht mit einer Zunahme der Verwaltungsmandate einher, mit denen die Kundinnen und Kunden uns ihre Guthaben zur umfassenden Betreuung anvertrauen. Das entsprechende Volumen hat allein in den vergangenen drei Jahren um fast die Hälfte von 3,1 Mrd. Franken auf rund 4,5 Mrd. Franken zugenommen.

Die BEKB | BCBE arbeitet mit fünf verschiedenen Portfoliotypen, die den unterschiedlichen individuellen Verhältnissen und persönlichen Erwar-

tungen Rechnung tragen und sich nach der Risikobereitschaft des einzelnen Kunden richten. Die zur Wahl stehenden Anlagestrategien unterscheiden sich bezüglich Aktienanteil und Investments in Fremdwährungen und werden mit den Symbolen Erde, Wasser, Luft, Energie und Feuer veranschaulicht. Während das Portfolio «Erde» auf Zinsertrag abzielt und zu 95% aus Obligationen aus dem europäischen Raum besteht, setzt die auf Kapitalgewinn orientierte «Feuer»-Strategie vorwiegend auf Aktien von Unternehmen aus der Schweiz und Europa sowie Nordamerika und Asien.

Beliebte Fondsanlagen

Als Alternative zu einer Diversifikation in Einzeltiteln stehen für Anlagen ab 100'000 Franken Fondsmandate zur Verfügung. Die BEKB | BCBE trifft dabei eine Vorselektion nach dem Best-in-Class-Ansatz. Zur Auswahl stehen ausschliesslich Produkte, die einer umfassenden qualitativen und quantitativen Detailanalyse genügen. Im Fondsgeschäft arbeiten wir seit Jahren mit Swisscanto zusammen. Da-

Fünf individuelle Portfoliotypen



Die BEKB | BCBE arbeitet mit fünf Portfoliotypen, die den individuellen Verhältnissen und persönlichen Erwartungen der Kunden Rechnung tragen und sich nach deren Risikobereitschaft richten. Die Anlagestrategien unterscheiden sich bezüglich Aktien- und Fremdwährungsanteil.

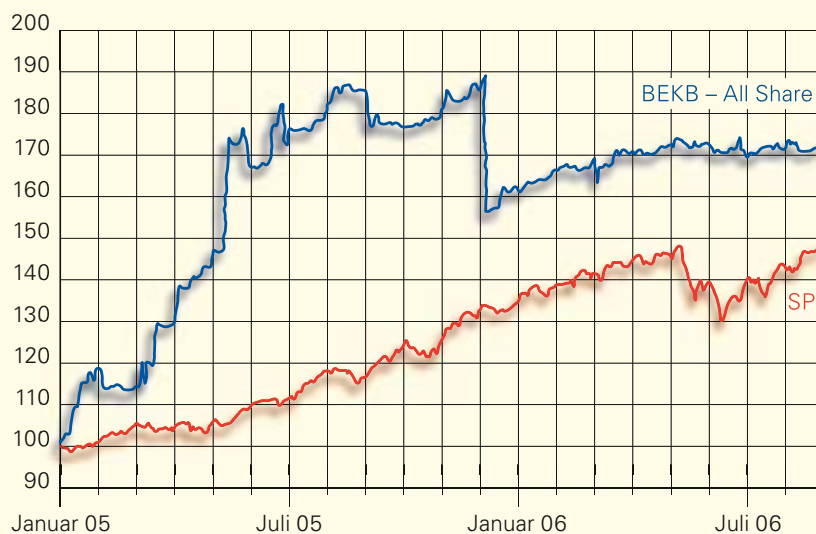
bei handelt es sich um ein Gemeinschaftswerk der Kantonalbanken mit Sitz in Bern. Insgesamt betreut die Swisscanto mehr als 100 Fonds und verwaltet Vermögen in der Grössenordnung von 50 Mrd. Franken. Die Zusammenarbeit hat sich bewährt und auch für unsere Kundinnen und Kunden in Form von guten Renditen Früchte getragen. Die Performance der einzelnen Fonds wird jährlich von international anerkannten Instituten gemessen und bewertet. Die Produkte der Swisscanto weisen in der Regel überdurchschnittliche Werte auf. Dies wirkt sich auch auf die Nachfrage aus: Allein im vergangenen Jahr ist der Fondsbestand in den Depots der Kundinnen und Kunden der BEKB | BCBE um rund eine halbe Milliarde auf über 3 Mrd. Franken gestiegen.

Lösungen aus einer Hand

Ein umfassendes Dienstleistungsangebot stellen wir unseren Kundinnen und Kunden auch in der Finanzberatung zur Verfügung. Altersvorsorge, Frührentenplanung, Steuerberatung oder Nachfolgeplanung sind Bereiche, in denen unsere Spezialisten ganzheitliche, aufeinander abgestimmte Lösungen anbieten. Ziel der persönlichen Beratung und Betreuung ist es unter anderem, allfällige Deckungslücken bei der Vorsorge auszumachen oder Optimierungspotential bei den Steuern zu nutzen.

Die BEKB | BCBE begleitet ihre Kundinnen und Kunden bei der Umsetzung der gemeinsam festgelegten Massnahmen und unterstützt sie bei der periodischen Aufdatierung des individuellen Finanzplans. Eine gründliche Prüfung der finanziellen Situation kann sich auch im Zusammenhang mit dem geplanten Erwerb eines Eigenheims als nützlich oder gar notwendig erweisen. Auch hier können unsere Spezialistinnen und Spezialisten mit ihrer grossen Erfahrung bei der Immo-

Nichtkотиerte: bessere Performance als der SPI



bilienfinanzierung eine kompetente Beratung und Lösungen aus einer Hand anbieten.

Innovation bei den Nichtkотиerten

Die BEKB | BCBE betreibt das grösste Handelszentrum für Wertschriften und Devisen im Espace Mittelland. Sie ist aber auch marktführend im Handel mit nicht kotierten Aktien. Dazu gehören unter anderem die Titel von Bergbahnen und weiteren Tourismusbetrieben, Bau- und Immobiliengesellschaften, Regionalbanken und Medienunternehmen sowie zahlreichen kleinen und mittleren Industriebetrieben.

Mit der Einführung einer elektronischen Handelsplattform ist es gelungen, die Liquidität und Transparenz im ausserbörslichen Handel wesentlich zu verbessern. In Zusammenarbeit mit der Berner Fachhochschule HSW wurde eine Indexfamilie entwickelt, dank der die Aktien von kleinen und mittleren Unternehmen auch für Investoren eine attraktive Anlagealternative oder Portfolioergänzung darstellen. Volumina, Anzahl Abschlüsse sowie bezahlte Kurse sind in den bekannten Informationssystemen wie Reuters und Telekurs sowie im Internet unter

www.bekb.ch jederzeit abrufbar. Die mit der Einführung der elektronischen Handelsplattform verbesserte Transparenz hat das Interesse am Segment der Nichtkотиerten deutlich erhöht. Auch die Performance seit Beginn des Jahres 2005 liegt über derjenigen des SPI-Indexes.

Sprungbrett für die Börse

Seit Dezember des vergangenen Jahres wickelt auch die Valiant Privatbank AG ihre Transaktionen mit Titeln von nicht kotierten Gesellschaften über die elektronische Handelsplattform der BEKB | BCBE ab. Damit können die Titel von rund 330 kleinen und mittleren Unternehmen über diesen Kanal erworben oder verkauft werden. Dies ist nicht nur ein zusätzliches Angebot für die Anlagekundinnen und -kunden der BEKB | BCBE, sondern verstärkt auch das traditionelle Angebot unserer Bank für kleine und mittlere Unternehmen.

Wir wollen unsere Handelsplattform möglichst vielen KMU zugänglich machen und ihnen die Chance bieten, sich einem breiteren Publikum zu öffnen. Die Erfahrungen der vergangenen beiden Jahre haben gezeigt, dass sich die Plattform auch als Sprungbrett für eine spätere Börsenkotierung eignet. Einzelne Titel von Gesellschaften, die erste Handelserfahrungen im Berner OTC-Markt gemacht haben, sind heute an der Berner Börse oder an der SWX kotiert. ●

Die BEKB | BCBE bietet ihren Kundinnen und Kunden ein umfassendes Produkte- und Dienstleistungsangebot, von der Anlageberatung und Vermögensverwaltung über Finanz- und Steuerberatung bis zu Fragen der Altersvorsorge, Frührentenplanung oder Nachfolgeplanung.