



AUS LIEBE ZUM SAANENLAND. SEIT 1874.

UNSER ANLAGEGESCHÄFT IM ÜBERBLICK

DIE SAANEN BANK - EINE ERFOLGSGESCHICHTE

Aus Liebe zum Saanenland – und dies erfolgreich seit 1874. Mit einem Gleichgewicht zwischen Tradition und Moderne sind wir 150 Jahre der kompetente und flexible Bankpartner der Region.

STARK UND VIELSEITIG - WIE DIE REGION

Mit Geschäftsstellen in Gstaad, Schönried, Lauenen, Gsteig und dem Hauptsitz in Saanen leben wir Kundennähe. Alle Entscheide werden vor Ort gefällt. Das hohe Prestige und das internationale Renommee der Ferienregion Gstaad sind Hinweise auf das wirtschaftliche Potential des Saanenlandes.

GSTAAD'S PRIVATE BANK - UNSERE STÄRKEN

UNABHÄNGIG

Unabhängigkeit ist im Anlagegeschäft eine wichtige Voraussetzung für eine objektive Kundenberatung. Wir handeln unabhängig und fällen Entscheide so, dass aus der ganzen Produktvielfalt der optimale Produktmix ohne Interessenskonflikte ausgewählt wird.

TRANSPARENT

Wir präsentieren bedürfnisgerechte Vorschläge mit transparenten Anlagen. Anstelle von komplexen Anlageprodukten bevorzugen wir Direktanlagen und diversifizieren die Portfolios effizient mit Indexinstrumenten, Gold und Immobilienanlagen.

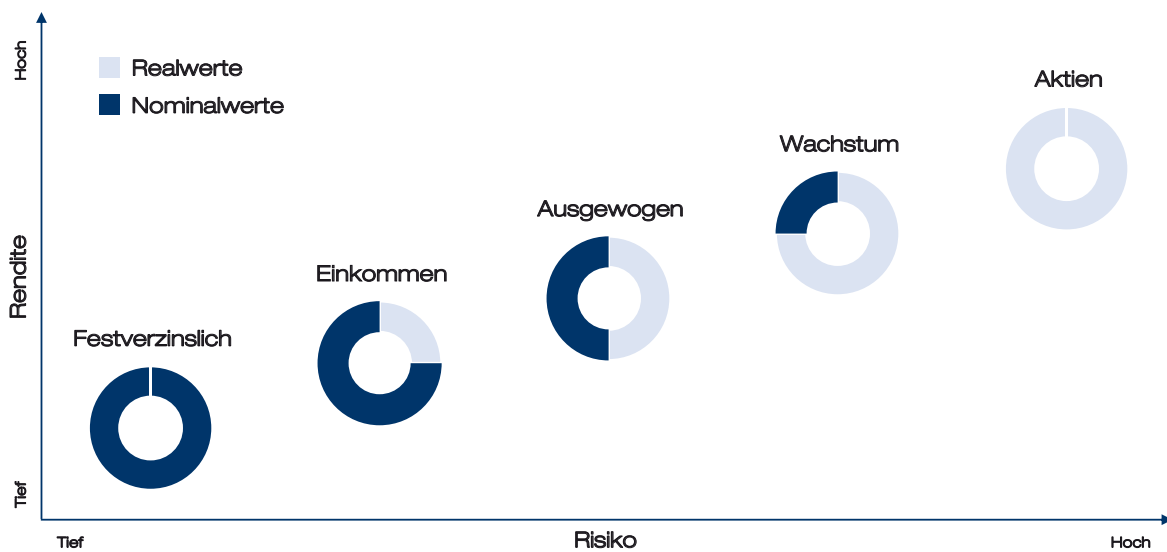
VERLÄSSLICH

Vertrauen entsteht durch Nähe, Kontinuität und die Sicherheit, dass Versprechen eingehalten werden.

VERMÖGENSVERWALTUNG

Unsere Vermögensverwaltung stellt den langfristigen Werterhalt Ihrer Vermögenswerte in den Vordergrund. Wir investieren die uns anvertrauten Vermögen nach einfachen und klaren Grundsätzen, positionieren unsere Kundenportfolios strategisch und betreiben aktives Portfoliomanagement. Unser Fokus liegt dabei auf Direktanlagen und kostengünstigen Indexinstrumenten. Illiquide Anlageklassen wie Hedge-Fonds sind von unserem Anlageuniversum ausgeschlossen.

Im Zentrum jedes Mandats stehen Ihre individuellen Ziele. Im persönlichen Gespräch ermitteln Sie gemeinsam mit uns Ihr Risikoprofil – beruhend auf Ihrer Risikofähigkeit (finanzielle Rahmenbedingungen), Ihrer Risikobereitschaft und den Möglichkeiten, welche sich daraus ergeben. Diese individuell erarbeitete Anlagestrategie richtet sich an den fünf klassischen Profilen aus:



NACHHALTIGKEIT

Die Bank berücksichtigt im Investitionsprozess die ESG-Themen Umwelt (z.B. Energie- und Wasserverbrauch), Soziales (z.B. Attraktivität des Arbeitgebers, Management der Lieferketten) und Governance (z.B. Vergütungspolitik, Unternehmensführung). Wir streben den Best in Class-Ansatz an. Unsere ESG-Daten (Ratings) beziehen wir von MSCI. Die Portfoliodurchschnittswerte unserer Vermögensverwaltungsmandate dürfen ein «BBB-Rating» nicht unterschreiten.

KLASSISCHE VERMÖGENSVERWALTUNG

Ab einem Vermögen von CHF 100'000 bieten wir Ihnen unsere klassische Vermögensverwaltung an. Nebst den obenstehend erwähnten Anlagestrategien, welche wir u.a. mit unserem regelbasierten Modell umsetzen, bieten wir zusätzliche Strategien mit Fokus auf den Heimmarkt Schweiz an.

INDEXIERTE VERMÖGENSVERWALTUNG

Mit der indexierten Vermögensverwaltung haben wir ein einfaches Vermögensverwaltungskonzept geschaffen, welches Investitionen bereits ab CHF 10'000 ermöglicht. Dabei werden transparente Indexinstrumente effizient kombiniert.

PORTFOLIOMANAGEMENT

STRATEGISCHE ASSET ALLOCATION

Ausgehend von Ihrem Anlageprofil legt unsere Anlagekommission die Strategie für jede einzelne Anlageklasse fest. Die strategische Asset-Allocation (SAA) wird regelmässig überprüft und der globalen Wirtschaftslage angepasst.

TAKTISCHE ASSET ALLOCATION

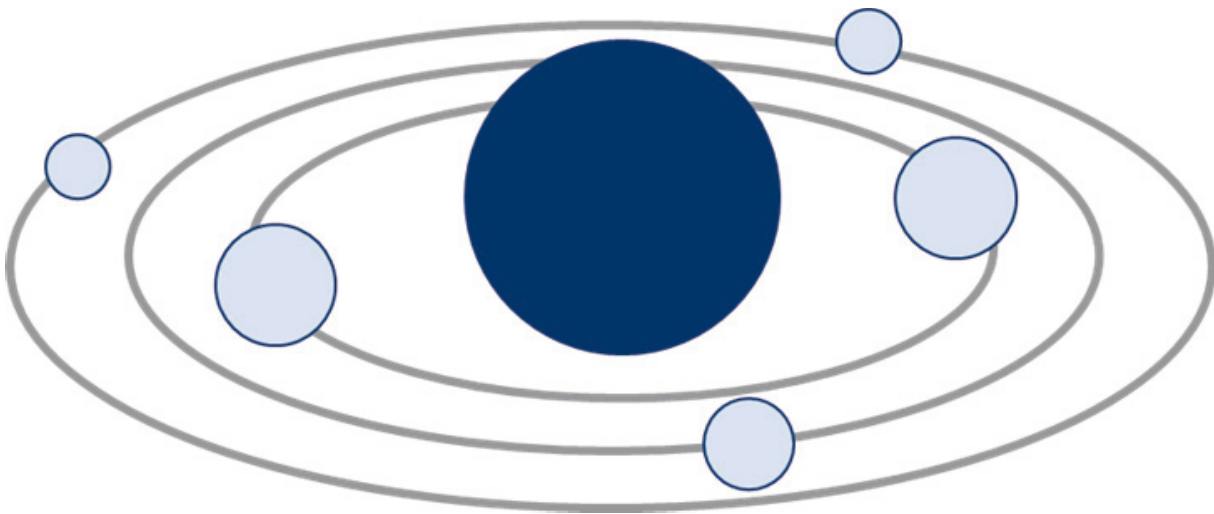
Die Anlagekommission entscheidet aufgrund der aktuellen Marktsituation über taktische Über- oder Untergewichtungen der Anlageklassen. Dabei stützen sich unsere Anlageexperten auf die Zusammenarbeit mit unserem langjährigen Partner Rahn+Bodmer Banquiers sowie die interne Analyse von Marktdaten. Die Titelselektion erfolgt über eine fundamentale und technische Analyse.

CONTROLLING

Das Risikomanagement ist ein integraler Bestandteil des gesamten Anlageprozesses. Wir achten auf eine optimale Diversifikation des Portfolios. Innerhalb des Risikomanagements setzen wir die Vorgaben des Kunden um, halten uns strikte an die internen Vorgaben sowie die Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung.

UMSETZUNG MITTELS CORE SATELLITE ANSATZ ...

Ihre Vorgaben setzen wir in Ihrem Wertschriftenportfolio mittels eines sogenannten Core Satellite Ansatzes um. Basis dieser Verfahrensweise ist die Aufteilung Ihres Kapitals in Kernanlagen (Core) sowie Ergänzungstitel (Satellite). Das Fundament eines robusten Portfolios bilden dabei die Core-Anlagen, welche eine marktnahe Portfolioausrichtung sicherstellen. Sorgfältig ergänzt werden diese Investitionen durch von uns aktiv verwaltete Satellites, welche gezielt zur Nutzung von kurzfristigen taktischen Opportunitäten genutzt werden.



... UND MITTELS REGELBASIERTEM MODELL

Viele Anleger lassen sich bei ihren Anlageentscheidungen von ihren Emotionen leiten. Wer stattdessen festen Regeln folgt, kann sich vor Fehlentscheidungen schützen. Unser Ansatz beruht auf einfachen vordefinierten Regeln, welche diszipliniert umgesetzt werden. Damit grenzen wir in turbulenten Marktphasen die Verluste ein und stellen im Aufwärtstrend mittels sukzessiver Anpassung der Limiten, eine rechtzeitige Realisierung der Gewinne sicher.

WEITERE FORMEN DER ZUSAMMENARBEIT

Mit der Inkraftsetzung des Schweizer Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) wurde der Anlegerschutz massgeblich verstärkt und die möglichen Formen der Zusammenarbeit im Anlagegeschäft standardisiert. Sämtliche Anlagekunden werden von uns als «Privatkunden» eingestuft und geniessen damit das höchste Schutzniveau gemäss FIDLEG. Weitere Informationen hierzu finden Sie in der beiliegenden Broschüre «Informationen über das Anlagegeschäft der SB Saanen Bank AG.»

Nebst der Vermögensverwaltung bieten wir Ihnen folgende zwei Formen der Zusammenarbeit an:

TRANSAKTIONSBEZOGENE ANLAGEBERATUNG

Bevorzugen Sie Ihre Anlagestrategie selbst umzusetzen, möchten aber in Bezug zu einzelnen Transaktionen kompetent beraten und begleitet werden? Unsere Anlageexperten stehen Ihnen bei Bedarf als Sparringpartner zur Verfügung und unterstützen Sie anhand Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen. Dabei behalten Sie jedoch volle Flexibilität, indem Sie alle Anlageentscheide selbst treffen.

EXECUTION ONLY

Best Execution – nicht nur beim Broker, auch bei uns. Treffen Sie Ihre Anlageentscheidungen lieber eigenständig und suchen eine geeignete Plattform zur Umsetzung Ihrer Anlageideen? Über unsere benutzerfreundlichen Online-Services haben Sie jederzeit einen detaillierten Überblick über die Entwicklung Ihres Portfolios. Börsenaufträge können Sie jederzeit im E-Banking sowie zu den Geschäftsöffnungszeiten über unseren Wertschriftenhandel platzieren.

NUTZEN SIE UNSERE LANGJÄHRIGE ERFAHRUNG

Ihre Ziele sind unsere Ziele – wir sind zufrieden, wenn Sie es sind. Der persönliche Kontakt und eine vertrauensvolle Zusammenarbeit sind für unser Team die wichtigste Basis für eine langfristige, erfolgreiche Zusammenarbeit.

DAS TEAM ANLAGEKUNDEN



Beat Welten
Leiter Anlegen & Vorsorgen
033 748 46 31



Sara Nava
Assistentin Kundenberatung
033 748 46 33



Dominique Huwiler
Mitglied der Geschäftsleitung
033 748 46 47



Melisa Hasanica
Assistentin Kundenberatung
033 748 46 48



Markus Bärtschi
Senior Kundenberater
033 748 46 40



Gianluca Biggi
Leiter Portfoliomanagement
033 748 46 27



Luna Femia
Assistentin Kundenberatung
033 748 46 13



Pascal Clerc
Senior Kundenberater
033 748 46 20



Tamara Schär
Senior Kundenberaterin / Assistentin
Portfoliomanagement & Vorsorge
033 748 46 66