

# Wegelin & Co. Privatbankiers – ein Jahr nach dem Start in Schaffhausen



**Von Beat Stöckli**  
*Leiter Wegelin & Co. Privatbankiers  
Schaffhausen*

**und Albena Björck**  
*Leiterin  
Corporate Identity & Marketing  
Wegelin & Co. Privatbankiers*

## **Schaffhausen – ein attraktiver Standort**

Schaffhauser kennen die Vorzüge ihrer Region schon lange. In den letzten Jahren wurden die Qualitäten Schaffhausens als Lebens- und Wirtschaftsraum gezielt weiterentwickelt und auch einer breiteren Öffentlichkeit bekanntgemacht. Schaffhausen bietet durch seine geographische Lage mit wunderschöner und gut erhaltener Natur, durch eine verkehrstechnisch gute Erschliessung und durch das relativ milde Steuerklima Vorzüge, welche sich nur selten in dieser Qualität vereinen. Dies macht Schaffhausen für Unternehmen zu einem attraktiven Wirtschaftsstandort und für die Mitar-

beiter dieser Unternehmen zu einem beliebten Wohnort mit hoher Lebensqualität. Neben dem weltberühmten Rheinfall, der gepflegten und einladenden Altstadt mit ihrer Festung «Munot» und neben den umliegenden Weinbaugebieten verfügt Schaffhausen auch über eine sehr schöne und weitgehend naturbelassene Rheinlandschaft, welche zum Wandern, Radfahren und Schiffahren einlädt. Vom Randen mit seinen weitverzweigten Wanderwegen und der aussergewöhnlichen Artenvielfalt ganz zu schweigen.

Die herausragenden Qualitäten dieser Region zu kennen ist das eine, sie produktiv zu nutzen das andere. Es erstaunt jedenfalls nicht, dass viele Unternehmen – insbesondere solche mit einer hohen Wertschöpfung – in den letzten Jahren einen Standort in Schaffhausen gegründet haben. Dadurch entstanden in Schaffhausen auch neue und grossenteils hochqualifizierte Arbeitsplätze. Heute übt Schaffhausen auf Menschen, die eine herausfordernde Tätigkeit mit echter Lebensqualität

verbinden möchten, eine grosse Anziehungskraft aus.

## **Global investieren, lokal betreuen**

Die Erfahrung zeigt, dass oft gerade Leute in anspruchsvollen Positionen der Verwaltung des eigenen Vermögens zuwenig Beachtung schenken. Und diejenigen, die sich selbst der Verwaltung ihrer Vermögen annehmen, verlangen nach mehr und qualitativ hochstehenden Informationen. Sie bedienen sich zahlreicher Informationskanäle und erwarten von ihrer Bank ein professionelles Reporting bezüglich ihrer Investitionen.

Das Bankhaus Wegelin & Co. – in seiner Rechtsform als Kommanditgesellschaft mit fünf geschäftsführenden und unbeschränkt haftenden Teilhabern – ist seit jeher auf Kunden aus dem unternehmerischen Umfeld ausgerichtet und hat frühzeitig das für diese Zielgruppe geeignete Instrumentarium für die Vermögensverwaltung entwickelt. Vermögensverwaltung ist zwar, was die Kapitalallokation be-

trifft, global ausgerichtet, gilt es doch, die anvertrauten Vermögenswerte weltweit in den attraktivsten Anlageklassen, Regionen und Branchen zu investieren. Kundenseitig ist die Vermögensverwaltung jedoch eine sehr persönliche Angelegenheit, welche auf Langfristigkeit, Vertrauen und gegenseitiger Wertschätzung beruht. Neben innovativen Produkten mit attraktiver Rendite ist die persönliche Beziehung zwischen dem Kunden und seinem Betreuer ein mindestens ebenso wichtiger Faktor. Nicht nur die geographische Nähe, sondern auch die Kontinuität in der Kundenbetreuung spielt dabei eine zentrale Rolle. Wegelin & Co. legt deshalb Wert auf langfristige Arbeitsverhältnisse und räumt der Weiterbildung der Mitarbeiter hohe Priorität ein. Der gewährte unternehmerische Spielraum und der Einsatz modernster Technologien sind weitere Voraussetzungen für die Sicherung einer hohen Betreuungsqualität.

#### **Geographische Nähe als Erfolgsfaktor**

Angesichts dieser Trends in der Vermögensverwaltung hat die Geschäftsleitung von Wegelin & Co. schon vor Jahren den strategischen Entscheid gefällt, das Niederlassungsnetz in der Schweiz gezielt auszubauen, um den Kunden hochstehende Dienstleistungen vor Ort anzubieten. Neben St. Gallen, wo der Hauptsitz liegt, ist die Privatbank heute in Zürich, Bern, Lugano, Lausanne und Schaffhausen präsent. Die Gründung eines weiteren Standorts ist noch dieses Jahr vorgesehen.

Bei der Eröffnung einer neuen Niederlassung gilt es, zwei Faktoren zu vereinen: Zum einen braucht es Mitarbeiter mit langjähriger Erfahrung und guten Kenntnissen der hauseigenen Produkte- und Dienstleistungspalette. Zum anderen braucht es Kundenbetreuer mit guter regionaler Verankerung und breitem Beziehungsnetz. Diese beiden Voraussetzungen waren bei Wegelin & Co. in Schaffhausen von Beginn an in geradezu optimaler Art und Weise erfüllt. Zwei der drei Kundenbetreuer wohnen in der Stadt Schaffhausen, der dritte im nahegelegenen Weinland. Auch der Leiter der Niederlassung, Beat Stöckli, wohnt in

der Stadt Schaffhausen. Er ist hier aufgewachsen und hat hier bis zur Matura die Schule besucht. Danach studierte er Recht an der Universität St. Gallen. So kam er auch in Kontakt mit Wegelin & Co., welche enge Beziehungen zur Universität St. Gallen und ihren Studierenden unterhält. Er ist bereits seit 1998 für Wegelin & Co. tätig.

#### **Die andere Bank in Schaffhausen**

Der Start von Wegelin & Co. in Schaffhausen wurde sehr wohlwollend aufgenommen. Die Kundenbetreuer hörten oft, dass man sich freue, dass nun in Schaffhausen wieder eine Privatbank zugegen sei. Daneben gab es aber auch einige Vorurteile, die es zu widerlegen galt. So wurde oft die Frage gestellt, welches denn die untere Grenze sei, ab der man bei Wegelin & Co. Kunde werden könne. Da wir wissen, dass ein Vermögen in vielen Fällen nicht geerbt, sondern erarbeitet wird, werden bewusst keine Limiten bezüglich der Vermögensgrösse gesetzt. Die bei anderen Banken üblichen Segmentierungen sind oft noch mit einem Betreuerwechsel verbunden, wenn ein Kunde eine bestimmte Vermögensschwelle über- oder unterschreitet. Aus diesen Gründen wird bei Wegelin & Co. keine Kundensegmentierung vorgenommen, sondern ein Kundenbetreuer berät langfristig und umfassend seine Kunden hinsichtlich ihrer Vermögensanlagen.

Einzelne dachten auch, Wegelin & Co. sei sicherlich wegen dem nahen süddeutschen Raum nach Schaffhausen gekommen. Obwohl Kunden aus Deutschland selbstverständlich auch bei Wegelin & Co. willkommen sind, ist die Strategie mit dem für eine Privatbank grossen Niederlassungsnetz – Wegelin & Co. ist diejenige Privatbank mit den meisten Geschäftsstellen in der Schweiz – und der regionalen Verankerung klar auf die Schweizer Kunden ausgerichtet. So unternehmen wir beispielsweise keinerlei Marketingaktivitäten im Ausland, auch nicht in Deutschland.

Auch die Frage, wodurch sich Wegelin & Co. von anderen Banken unterscheidet, galt es oft zu beantworten. Neben der eigentümergeorientierten Führungsstruktur und der sprichwörtli-

chen Unabhängigkeit steht Wegelin & Co. für eine systematische Anlagemethode, innovative Finanzprodukte und auf quantitativen Modellen beruhende Anlagestrategien. Die Wegelin Anlagemethode erlaubt es, die individuellen Anlagebedürfnisse der Kundschaft optimal zu berücksichtigen. Durch die enge Zusammenarbeit mit Lehre und Forschung wurde Wegelin & Co. zu einem Vorreiter bei der Entwicklung neuartiger Finanzprodukte und Anlagestrategien. Mit dem Einsatz von faktenbasierten Analysemethoden wird versucht, unter Beachtung einer vom Kunden vorgegebenen Schwankungsbreite, ein optimales Verhältnis von Rendite und Risiko zu erwirtschaften. Dies, ohne dass das «Bauchgefühl» des Kundenbetreuers in die Anlageentscheide miteinfliesst.

Auch die Frage, ob Wegelin & Co. die nötige Grösse habe, um das Bankgeschäft langfristig erfolgreich betreiben und dabei unabhängig bleiben zu können, wurde zuweilen gestellt. Mit 270 Mitarbeitern und 15 Mrd. Franken verwaltetem Vermögen gehört Wegelin & Co. zu den mittelgrossen Vermögensverwaltern. Dazu ist zu bemerken, dass die Vermögensverwaltung ein Geschäft ist, bei dem die Grösse des Instituts keinen nennenswerten Erfolgsfaktor darstellt. Viel wichtiger ist die sorgfältige Auswahl der Mitarbeiter, der Anlagestrategie und der eingesetzten Produkte.

Wegelin & Co. scheut sich nicht, eine eigene Meinung zu haben und diese auch zu äussern. So publiziert die Bank circa alle sechs Wochen einen Anlagekommentar, welcher zu aktuellen Themen aus Politik, Wirtschaft und Gesellschaft Stellung bezieht. Er erfreut sich einer breiten Leserschaft und ist jeweils auch über die Website ([www.wegelin.ch](http://www.wegelin.ch)) abrufbar.

Spricht man mit Kunden und Geschäftspartnern von Wegelin & Co., so glaubt man kaum, dass diese Bank erst seit einem Jahr in Schaffhausen vertreten ist. Die Leitung von Wegelin & Co. ist erfreut darüber, dass durch die physische Präsenz in Schaffhausen nicht nur die bestehenden Kunden aus der Region besser betreut, sondern auch laufend neue Kunden dazugewonnen werden können. ●