

Notenstein Privatbank

Die Notenstein Privatbank ist spezialisiert auf die Vermögensverwaltung für private und institutionelle Kunden. Das St. Galler Bankhaus legt Wert auf langfristige Kundenbeziehungen und das Denken in Szenarien zum Erhalt der ihm anvertrauten Vermögen.

Die Notenstein Privatbank verfügt über grosse Erfahrung und lange Tradition. Die Wurzeln reichen bis ins 15. Jahrhundert, als St. Galler Kaufleute die Gesellschaft «Notenstein» gründeten. Der Standort ihres ehemaligen Gesellschaftshauses ist heute Hauptsitz der Notenstein Privatbank. Das St. Galler Bankhaus zählt zu den führenden Vermögensverwaltungsbanken der Schweiz. Es gehört seit Januar 2012 als 100%-Tochtergesellschaft der Raiffeisen Schweiz und ist als Privatbank Teil der Raiffeisen Gruppe. Die Notenstein Privatbank legt grossen Wert auf eine persönliche Kundenbetreuung und versteht diese als Seilschaft, die von gegenseitigem Vertrauen und Respekt geprägt ist. Wie ein Bergführer sucht Notenstein für unterschiedliche Lebensabschnitte ihrer Kunden den besten Weg. So gilt es, die Bedürfnisse und jeweilige Situation der Kunden zu erkennen und ernst zu nehmen, damit die passende Route gewählt und Schlüsselstellen gemeistert werden können.

Szenarien für eine unberechenbare Welt

Der Fokus der Privatbank Notenstein liegt auf der vorausschauenden Vermögensverwaltung, denn die politischen und wirtschaftlichen Unsicherheiten sind gross und kaum zu überschauen. Deshalb bereitet Notenstein ihre Kunden mit Hilfe von Szenarien auf mögliche positive und negative wirtschaftliche Entwicklungen vor und kann die Vermögenswerte ihrer Kunden entsprechend ausrichten. Fundament des «Denken in Szenarien» sind eine gelebte Diskussionskultur und wissenschaftlich fundierte Analysen. Gerade in der heutigen Zeit, in der Vermögenserhalt im Vordergrund steht, müssen gut durchdachte, mitunter auch gefährliche Szenarien in die Analyse mit einbezogen werden. Auch in ihren Publikationen wie dem «Notenstein Gespräch» wagt die Privatbank regelmässig mit Persönlichkeiten aus Wirtschaft und Wissenschaft einen Blick in die Zukunft. Damit regt sie nicht nur ihre Leserschaft zum Nachdenken über wesentliche ökonomische

und gesellschaftliche Trends an, sondern erörtert auch mögliche Konsequenzen für Anleger. Die enge und langjährige Zusammenarbeit mit führenden Universitäten und Fachhochschulen der Schweiz hat die strukturierte und systematische Vorgehensweise in der Vermögensverwaltung von Notenstein geprägt.

Transparente Anlagemethode

Die Notenstein Privatbank hat eine Anlagemethode entwickelt, die finanztheoretisch fundiert und quantitativ unterlegt ist. Sie ordnet die Kunden nicht in vordefinierte Anlagekategorien wie «defensiv», «ausgewogen» oder «wachstumsorientiert» ein, sondern erfasst die individuellen Bedürfnisse und bildet diese im Rahmen des Beratungsprozesses genau ab. Am Anfang jedes Beratungsgesprächs steht die sorgfältige Analyse der finanziellen Ausgangslage des Kunden. Neben dem Vermögen sowie heutigen und künftigen Verpflichtungen werden die persönlichen Präferenzen, der Anlagehorizont und die Risikotoleranz ermittelt. Darauf abgestimmt wird eine prozentuale Vermögensaufteilung auf die vier sogenannten Risiko/Rendite-Klassen (RRK) individuell vorgenommen. Diese wissenschaftlich fundierte Klassifizierung hat grosse Vorteile gegenüber einer Einteilung nach herkömmlichen Produktkategorien wie Obligationen, Aktien, Fonds oder strukturierten Produkten. Sie berücksichtigt Faktoren wie Volatilität, Handelbarkeit oder Gegenparteiisiko systematisch und erhöht dadurch die Transparenz von Kundenportfolios bezüglich der Gesamtrisiken. Notenstein präferiert einfache aber effi-

ziente Lösungen und setzt deshalb vorwiegend Direktanlagen und kosteneffiziente Indexinstrumente ein. Auf Basis der persönlichen Präferenzen kann jedem Kunden eine geeignete Anlagelösung angeboten werden, welche die langfristig orientierte Vermögensaufteilung auf die RRKs diszipliniert unter Berücksichtigung der Anlagegrundsätze Diversifikation, Disziplin, Handelbarkeit und Transparenz umsetzt. Dem sich wandelnden Marktumfeld wird mit einer kurzfristigen, taktischen Unter- oder Übergewichtung einzelner RRKs begegnet. Ein transparentes Reporting ermöglicht dem Kunden schliesslich, über die aktuelle Vermögensentwicklung und Risikofaktoren jederzeit gut informiert zu sein.

Verwurzelt in der Schweiz

Als St. Galler Bankhaus mit Nähe zum Alpenstein hat sich Notenstein einer ehrlichen und bodenständigen Vermögensverwaltung verpflichtet. Die rund 700 Mitarbeitenden setzen sich täglich gezielt für die Interessen der Kunden ein. Dabei darf Notenstein auf viele langjährige Mitarbeitende zählen. Diese hohe Loyalität ist in der Vermögensverwaltung zentral, denn die persönliche, konstante und qualitativ hochstehende Betreuung des Kunden durch seinen Berater steht an erster Stelle. Die Notenstein Privatbank ist an 13 Standorten in der Schweiz für ihre Kunden da.



Vom «Nothveststein» zur Notenstein Privatbank

St. Gallen war Mitte des 15. Jahrhunderts ein bedeutendes Textilhandelszentrum. Die Inhaber der grossen Leinwand- und Fernhandelshäuser versammelten sich im Haus zum «Nothveststein» zur Beratschlagung in kaufmännischen Angelegenheiten und zum geselligen Beisammensein. Mitgliedlisten der Notensteiner sind seit 1466 bekannt. Berühmtestes Mitglied war der Bürgermeister und Reformator Joachim von Watt, genannt Vadian (1484–1551).

Zahlen und Fakten Notenstein Privatbank AG

- Anzahl Mitarbeiter: ca. 700
- Standorte in der Schweiz: 13
- Verwaltetes Vermögen: 21 Mrd. Fr.

Kontaktinformationen

Notenstein Privatbank AG · Bohl 17 · CH-9004 St. Gallen
Tel. +41 71 242 50 00 · Fax +41 71 242 50 50
info@notenstein.ch · www.notenstein.ch