

Das Private Banking der Berner Kantonalbank BEKB

Die Stärken einer kundennahen Anlagebank

Das Private Banking ist neben dem Privat- und Firmenkundengeschäft das zweite Standbein der Berner Kantonalbank. In den vergangenen Jahren konnten die betreuten Vermögenswerte auf 20 Mrd. Franken gesteigert werden. Eine zunehmend wichtigere Rolle spielen das Asset Management und die Finanzberatung. Externe Tests zeigen, dass die Berner Kantonalbank punkto Servicequalität, Fachkompetenz und Verständlichkeit der vorgeschlagenen Lösungen in der Vermögensberatung zu den am besten bewerteten Banken der Schweiz zählt. Dazu kommen überdurchschnittliche Performance-Werte in der Vermögensverwaltung. Mit ihrer elektronischen OTC-Plattform für nicht kotierte Aktien von kleinen und mittleren Unternehmen hat die BEKB eine innovative Anlagealternative geschaffen. Sie ist heute Schweizer Marktführerin im Handel mit Nebenwerten.



Von Hanspeter Rüfenacht
Vorsitzender der Geschäftsleitung
der Berner Kantonalbank BEKB

Die 1834 gegründete Berner Kantonalbank ist seit 1998 eine privatrechtliche Aktiengesellschaft und gehört mit 65'000 Miteigentümerinnen und Mit-

eigentümern in Bezug auf die Breite des Aktionariates zu den zehn bedeutendsten Schweizer Publikumsgesellschaften. Heute sind 48,5% der Aktien im Publikum platziert, 51,5% hält der Kanton Bern. Die Geschäfts- und Kreditpolitik unserer Bank konzentriert sich auf zwei Kerngeschäftsfelder, das

Privat- und Firmenkundengeschäft einerseits und das Private Banking andererseits. Das Anlagekundengeschäft konnte in den vergangenen Jahren deutlich ausgebaut werden, die betreuten Vermögenswerte betragen heute rund 20 Mrd. Franken. 70 kompetente und erfahrene Vermögensberaterinnen und -berater stehen in 17 Niederlassungen der BEKB in den Kantonen Bern und Solothurn für individuelle Beratungen im Private Banking zur Verfügung. Eine erfolgreiche Onlinebank und ein eigenes Handelszentrum für Wertschriften und Devisen lassen die Kundinnen und Kunden von einer modernen und innovativen Infrastruktur profitieren. Ein weiteres wichtiges Markenzeichen der Bank ist ihre Servicequalität. In den Private-Banking-Tests des Wirtschaftsmagazins «Bilanz» hat die BEKB seit Beginn des Wettbewerbs vor fünf Jahren Mal für Mal einen Spitzenplatz belegt. Mit dem ersten Rang in der Kategorie «Universalbanken regional» hat unsere Bank in diesem Jahr erneut unter Beweis gestellt, dass sie auch im Private Banking zu den besten Schweizer Banken zählt.

Von Erde bis Feuer

Der 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. Die BEKB arbeitet mit fünf verschiedenen Portfoliotypen, die den unterschiedlichen indi-

viduellen Anlagestrategien und persönlichen Renditeerwartungen Rechnung tragen und sich nach der Risikobereitschaft des einzelnen Kunden richten. Die zur Wahl stehenden Anlagestrategien unterscheiden sich bezüglich Aktienanteil und Anlagen in Fremdwährungen und werden mit den Symbolen Erde, Wasser, Luft, Energie und Feuer veranschaulicht. Die Portfolios werden von unseren Portfoliomanagern aktiv verwaltet. Sie orientieren sich dabei an den Entscheidungen der Anlagekommission der BEKB, die monatlich den aktuellen politischen und wirtschaftlichen Entwicklungen angepasst werden. Während das Portfolio «Erde» auf den Zinsertrag abzielt und zu 90% aus Obligationen besteht, setzt die auf den Kapitalgewinn orientierte «Feuer»-Strategie vorwiegend auf Aktien von Unternehmen aus der Schweiz, Europa und Nordamerika. In allen fünf Portfolios liegt die in den letzten fünf Jahren erzielte Performance über den jeweiligen Benchmark-Werten.

Wachstumsmarkt Asset Management

Der Bereich Institutionelle Kunden, das Asset Management, hat in den letzten Jahren den Umfang der verwalteten Vermögen praktisch verdoppelt und betreut heute Anlagen im Umfang von mehr als 7 Mrd. Franken. Die BEKB stuft diesen Bereich als Wachstumsmarkt ein, weil das Vermögen der Pensionskassen in den nächsten Jahren weiter ansteigen wird. Ausserdem ist von einer Zunahme der regulatorischen Anforderungen auszugehen, was zu einer grösseren Nachfrage nach Fachwissen führen dürfte. Die BEKB hat sich auf diese Entwicklung vorbereitet. Ihr Asset Management bietet kleinen und grösseren Pensionskassen, Stiftungen und Unternehmen individuelle und bedürfnisgerechte Anlagelösungen an. Die beiden hauseigenen Fonds «Aktien Value Schweiz» und «Aktien Schweiz

Mit einer elektronischen Handelsplattform für Aktien von nicht kotierten kleinen und mittleren Unternehmen ist die Berner Kantonalbank Schweizer Marktführerin im ausserbörslichen Handel.

Small and Mid Cap Value» haben den SPI-Index in den vergangenen Jahren übertroffen.

Finanzberatung 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, Optimierungspotenzial bei den Steuern zu nutzen, die finanziellen Auswirkungen des Ruhestandes aufzuzeigen oder Nachlassregelungen zu erarbeiten. Die BEKB 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 kann die BEKB mit ihrer grossen Erfahrung bei der Immobilienfinanzierung eine kompetente Beratung und Lösungen aus *einer Hand* anbieten.

Marktführerschaft bei den Nebenwerten

Die BEKB betreibt ein eigenes Handelszentrum für Wertschriften und Devi-

sen. Mit einer elektronischen Handelsplattform für Aktien von nicht kotierten kleinen und mittleren Unternehmen ist unsere Bank Schweizer Marktführerin im ausserbörslichen Handel. Im Angebot sind Titel von mehr als 300 regional ausgerichteten Firmen. Dazu gehören unter anderem Bergbahnen und weitere Tourismusanbieter, Bau- und Immobiliengesellschaften, Regionalbanken, Medienunternehmen sowie zahlreiche kleine und mittlere Industriebetriebe. Mit der Einführung einer elektronischen Handelsplattform ist es gelungen, die Liquidität und Transparenz im ausserbörslichen Handel wesentlich zu verbessern und damit das Interesse an diesem Segment zu erhöhen. Dank der Lancierung von verschiedenen Indizes und der regelmässigen Veröffentlichung von Unternehmensstudien stellen die nicht kotierten Aktien von kleinen und mittleren Firmen auch für Investoren immer mehr eine attraktive und valable Anlagealternative oder Portfolioergänzung dar. Volumina, Anzahl Abschlüsse sowie bezahlte Kurse sind in den bekannten Informationssystemen wie Reuters und Telekurs sowie auf unserer Internetseite www.bekb.ch jederzeit abrufbar.

Fachwissen, Beratungskompetenz, Servicequalität

Die BEKB setzt im Private Banking auf Fachwissen, Beratungskompetenz und Servicequalität. Als Ausbildungsbank legt sie grossen Wert auf die permanente Weiterbildung ihrer Vermögensberaterinnen und -berater. Diese sind lokal verankert und global vernetzt. Sie kennen die Märkte und können ihr Wissen in einer verständlichen Sprache an ihre Kundinnen und Kunden weitergeben. Diese Stärken einer kundennahen Anlagebank will die BEKB im Private Banking auch in Zukunft ausspielen und weiter ausbauen.

www.bekb.ch

Ein umfassendes Dienstleistungsangebot stellt die BEKB ihren Kundinnen und Kunden auch in der Finanzberatung zur Verfügung, von der Altersvorsorge und Fragen der Frührentenplanung bis zu Steuerberatung und Nachfolgeplanung.