

Porträt: Notenstein Privatbank

Die Notenstein Privatbank ist spezialisiert auf die Vermögensverwaltung für private und institutionelle Kunden. Das St. Galler Bankhaus legt Wert auf langfristige Kundenbeziehungen. In Zeiten des Umbruchs ist das Denken in Szenarien für die Notenstein Privatbank ein Instrument zur Schärfung der Anlagepolitik und zeigt die essentielle Bedeutung ausreichender Diversifikation auf.

Vorausschauende und sichere Vermögensverwaltung

Der Fokus unseres Bankhauses liegt auf der vorausschauenden Vermögensverwaltung. Konsequenz und fortlaufend analysieren wir bei Notenstein die möglichen Entwicklungen an den Finanzmärkten. Unsere bevorzugte Arbeitsweise ist das «Denken in Szenarien». Dadurch bereiten wir uns auf unterschiedliche wirtschaftliche Entwicklungen vor und können die Vermögenswerte unserer Kunden entsprechend ausrichten. Unsere Strategien für die Investitionstätigkeit und den langfristigen Vermögenserhalt basieren auf eigens entwickelten Szenarien: Die optimistischen Szenarien – «Goldener Osten» und «Stetige Bewältigung» – beruhen im Wesentlichen auf der Vorstellung, dass sich Wachstum einstellt. Dahingegen reichen die pessimistischen Szenarien von Stagnation («Aussitzen und Wursteln») bis hin zu einer «Schmerzhaften Anpassung», die mit rigorosen Sparmassnahmen der überschuldeten Länder und einer handfesten Rezession einhergeht. Die beiden pessimistischen Szenarien eint, dass hier die ständige Gefahr eines

Abdriftens in einen unkontrollierten Abwärtsstrudel mit scharfer Rezession und sehr hoher Inflation lauert – wir nennen es den «Roten Abgrund».

Insbesondere in einer instabilen Welt ist es von eminenter Bedeutung, den analytischen Blick in die Zukunft auf verschiedene Szenarien zu richten. Sie helfen uns bei der Entwicklung von Vermögensverwaltungsdienstleistungen und bilden die Basis für unsere Anlagevorschläge. Die Sicherheit der uns anvertrauten Vermögenswerte hat oberste Priorität.

Eine vorausschauende Vermögensverwaltung heisst für uns auch, dass wir in unserer eigenen Anlagemethode immer sowohl die Rendite als auch die individuelle Risikoneigung und -bereitschaft unserer Kunden berücksichtigen. Mithilfe eines persönlichen Risiko-Rendite-Profiles können massgeschneiderte Lösungen erarbeitet werden.

Persönliche und umfassende Beratung

Für unser Bankhaus ist eine persönliche Betreuung unserer Kundinnen und Kunden von zentraler Bedeutung. Der Dialog und eine langfristige Zusam-

menarbeit stehen dabei im Zentrum. Wir legen grossen Wert darauf, dass unseren Kunden stets derselbe Berater zur Seite steht, sie während unterschiedlichen Lebensphasen begleitet. Der Berater ist dabei Ansprechperson und zugleich Vertrauensperson für alle Finanzfragen. Ziel ist es, wie bei einer Seilschaft, eine nachhaltige und vertrauenswürdige Beziehung aufzubauen, welche auf gegenseitigem Respekt basiert. Eine umfassende Analyse der Lebenssituation hinsichtlich Vermögen, Budget, Steuern, Nachlassplanung als auch Finanz- und Vorsorgeplanung bildet dabei die Ausgangslage für eine langfristig erfolgreiche Beziehung mit unseren Kunden. Durch persönliche und regelmässig stattfindende Gespräche können die Kundenbedürfnisse erfasst und eine massgeschneiderte Anlagelösung erarbeitet werden. Im Dialog stellen wir sicher, dass wir gemeinsam mit dem Kunden eine Vermögensverwaltungslösung wählen, die er versteht.

Transparente Anlagemethode

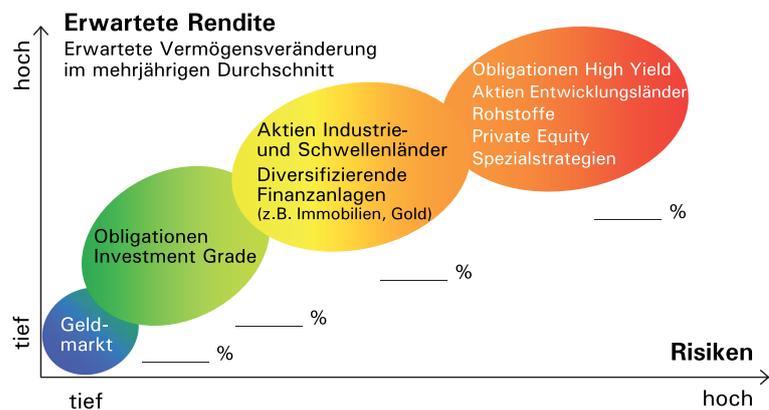
Die Notenstein Privatbank hat eine Anlagemethode entwickelt, die finanztheoretisch fundiert und quantitativ

Massgeschneiderte Anlagelösungen

Risikoprofil



Anlagestrategie



Quelle: Notenstein Privatbank

Weisser Windhund auf rotem Grund

Das Logo der Bank Notenstein – der stilisierte weisse Windhund auf rotem Grund – geht zurück auf das Wappen der Familie Wegelin, die 1587 das St. Galler Bürgerrecht erworben hatte. Der springende, silberne Windhund mit goldenem Halsband und Ring erscheint erstmals 1547 in einem Wappenbrief des Wolfgang Wegelin, Amtmann in Bregenz.



NOTENSTEIN
PRIVATBANK



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-Klas-

sen (RRK) Blau, Grün, Gelb und Rot 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 Gegenparteirisiko systematisch und erhöht dadurch die Transparenz von Kundenportfolios bezüglich der Gesamtrisiken. Unser Bankhaus präferiert einfache aber effiziente 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 RRK diszipliniert unter Berücksichtigung der Anlagegrundsätze Diversifikation, Disziplin, Handelbarkeit und Transparenz umsetzt. Dem sich wandelnden Marktumfeld wird mit einer kurzfristigen, taktischen Unter- oder Übergewichtung einzelner RRK begegnet. Ein transparentes Reporting ermöglicht dem Kunden schliesslich, über die aktuelle Vermögensentwicklung und Risikofaktoren jederzeit gut informiert zu sein.

Vom «Nothveststein» zur Notenstein Privatbank

St. Gallen war Mitte des 15. Jahrhunderts ein bedeutendes Textilhandelszentrum. Sein Hauptexportartikel, die St. Galler Qualitätsleinwand, fand Absatz in ganz Europa und machte die Stadt wohlhabend.

Die Inhaber der grossen Leinwand- und Fernhandlungshäuser versammelten sich an der unteren Neugasse im Haus «zum Notenstein» zur Beratschlagung in kaufmännischen Angelegenheiten und zum geselligen Beisammensein. Mitgliederlisten der Notensteiner sind seit 1466 bekannt. Dank ihren wirtschaftlichen und familiären Verbindungen bestimmten sie die Entwicklung der Stadt massgeblich mit. Berühmtestes Mitglied war der Bürgermeister und Reformator Joachim von Watt, genannt Vadian (1484–1551). Im Jahr 1555 richteten die Notensteiner ihren Gesellschaftssitz im burgähnlichen Haus neben dem Brühlthor am heutigen Standort der Notenstein Privatbank ein. Neben St. Gallen sind wir an elf weiteren Standorten in der Schweiz vertreten.

Zahlen und Fakten

Notenstein Privatbank AG

- Anzahl Mitarbeiter: ca. 700
- Standorte in der Schweiz: 12
- Verwaltetes Vermögen: rund 21 Mrd. Franken inkl. Tochtergesellschaften rund 29 Mrd. Franken
- Bilanzsumme: 4,8 Mrd. Franken
- Eigenkapital: 407 Mio. Franken

Kontaktdaten

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