



Select INVESTMENT

Vermögensverwaltung by Swiss Life Select Österreich GmbH

Vermögensverwaltung mit Schweizer Kompetenz

A hand is shown in a dark red, semi-transparent style, pointing upwards with the index finger. The background is a solid dark red color overlaid with a network of thin, lighter red lines forming a complex geometric pattern of triangles and polygons. The text is centered in the upper half of the image.

„Große Ergebnisse
erfordern großen
Ehrgeiz.“

Heraklit

Sehr geehrte Damen und Herren,



René Lobnig, CFA, CAIA
Geschäftsführung



Christoph Obererlacher, MBA
Geschäftsführung

Technologische und regulatorische Faktoren haben seit jeher dazu beigetragen, dass die Welt der Finanzen einem dynamischen Wandel unterliegt. Die letzten Jahre waren keine Ausnahme, doch waren die Veränderungen in ihrer Ausprägung tiefgreifender als je zuvor. Das regulatorische Regelwerk und politische Initiativen hatten merklichen Einfluss auf unternehmerische Strukturen und Prozesse, sowie die Beziehung zum Kunden selbst. Darüber hinaus wurde die Welt auch ein gutes Stück digitaler, was nicht selten dazu führte, dass in vielen Geschäftsmodellen des Finanzsektors die Entfernung zum Kunden ein Stück größer und die Beziehung etwas technischer wurde.

Mindestens ebenso gravierend hat sich aber auch das Umfeld an den Finanzmärkten selbst geändert. Die geldpolitischen Initiativen der Notenbanken rund um den Globus haben uns ein Zinsregime beschert, welches für viele zuvor nur in theoretischen Denkmöglichkeiten möglich erschien. Die gezielte Investition ist in einem extrem ausgeprägten Niedrigzinsumfeld längst kein „Add-On“ mehr, vielmehr haben die Entwicklungen dazu geführt, dass effiziente Veranlagung zu einem finanziellen Grundbedürfnis avanciert ist.

Mit unserem Vermögensverwaltungsprodukt Select INVESTMENT haben wir uns genau dieser Aufgabe verschrieben. Es ist der Kern unseres Tuns für Sie effiziente Lösungen zu erarbeiten, welche die Herausforderungen der Geldanlage auf Basis einer nachhaltigen Strategie meistern. Effizienz ist dabei für uns in vielerlei Hinsicht entscheidend. Unsere Unabhängigkeit im Hinblick auf Entscheidungen, Gestaltungsmöglichkeiten, Produktauswahl und Ausrichtung ist für uns die Basis einer effizienten Lösungsgestaltung. Sie sehen wir dabei als unseren Partner, mit dem wir gemeinsam an Strategien zur Erreichung Ihrer Ziele arbeiten. Digitalisierung hilft dabei nicht nur in puncto Effizienz, sondern auch im Hinblick auf Transparenz. Wichtig ist dabei für uns, dass dennoch immer der persönliche Kontakt zu Ihnen im Vordergrund steht. Denn nur so ist es möglich, dass Sie verstehen wie wir handeln und warum wir so handeln. Nur so bildet sich die Basis für das wichtigste Gut im Bereich Vermögensverwaltung: Ihr Vertrauen.

Ihre individuelle Vermögensverwaltung –

Individualisierbare Lösung für Ihr Vermögen

- Profitieren Sie von der Erfahrung unserer Experten und ihrem Netzwerk. Sie stellen ihr Fachwissen in Ihren Dienst und verwirklichen anhand echter individueller Lösungen, die speziell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind, Ihre finanziellen Ziele.
- Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir Ihre individuelle Anlagestrategie, für die wir maßgeschneiderte Lösungen erarbeiten. Dabei bestimmen Sie den Rahmen, in dem wir als Ihr Vermögensverwalter handeln.
- Bei der Umsetzung Ihrer individuellen Strategie agieren wir komplett unabhängig und frei von Interessen Dritter. Wir sind ausschließlich Ihrem Interesse als Kunde verpflichtet.

Langfristig veranlagen mit einem klaren Konzept

- Es sind nicht die kurzfristigen Erfolge, die für uns im Vordergrund stehen. Es ist Kontinuität. Als Ihr Partner wollen wir Sie langfristig begleiten und vertrauensvoll die Steuerung Ihres Vermögens bei uns übernehmen.
- Nachhaltigkeit nimmt einen wichtigen Platz ein, sie ist für uns Ausdruck der Investition einerseits und der ökonomisch-sozialen Verantwortung andererseits.

Methodisch zum Erfolg

- Unsere Vermögensverwaltung bietet einen steueroptimierten Lösungsansatz für das Thema Vermögensübergabe.
- Unsere Struktur und unser Ansatz resultieren in der Darstellung kosteneffizienter Lösungen. Das ist unsere oberste Prämisse.



Große Pläne brauchen
einen starken Partner.

Wir begleiten Sie



„Vermögen professionell zu verwalten heißt aus der Vergangenheit zu lernen, um die Möglichkeiten der Zukunft zu nutzen.“

Vermögensverwaltung mit Schweizer Kompetenz

Vermögensverwaltung bedeutet für uns die professionelle Veranlagung mit einem tiefen Verständnis für Ihre Bedürfnisse. Eine qualitativ hochwertige Veranlagung ist immer unabhängig, langfristig und Ihren Bedürfnissen verpflichtet. Kontinuität ist dabei das oberste Prinzip.

Swissness-Faktor

Wir sind Teil der international tätigen Swiss Life-Gruppe mit Sitz in Zürich. Die Swiss Life-Gruppe betreut mehr als 4 Millionen Kunden im Privat- und Firmenkundensegment, beschäftigt rund 8.600 Mitarbeiter sowie 14.000 Finanzberater. Insgesamt beträgt das verwaltete Kundenvermögen der Swiss Life Gruppe ca. 103 Mrd. Euro.

Werteorientiert

Die Veranlagungen im Rahmen unserer Vermögensverwaltung bauen auf einer Philosophie auf, welche von unserer jahrelangen Erfahrung an den Finanzmärkten profitiert. Unabhängigkeit, Individualität, Selbstbestimmung und Stabilität stehen hierbei im Vordergrund. Auf diesem Wege haben wir eine aktive, risikobewusste Kultur geschaffen, mit der wir Ihr Vermögen verwalten und an die zukünftigen Herausforderungen optimal anpassen.

Individuell und persönlich

Unsere Vermögensverwaltung ist darauf ausgerichtet, individuelle und maßgeschneiderte Lösungen für Ihre Bedürfnisse zu entwickeln und zu strukturieren. Dabei orientieren wir uns an rationalen Entscheidungsgrundlagen und einer strategischen Ausrichtung mit langfristigem Fokus. Ihre Bedürfnisse haben dabei oberste Priorität, weshalb der persönliche Kontakt und Transparenz für uns einen besonderen Stellenwert einnehmen.

Kompetenz trifft Professionalität

Wir arbeiten mit klaren Prozessen und disziplinierten Abläufen. So setzen wir jene Professionalität um, welche Emotionen in den Entscheidungen eliminiert. Dabei nutzen wir die Möglichkeiten des Marktes optimal. Wir kombinieren unser Wissen und Know-How über die Märkte und Instrumente und ermöglichen Ihnen eine effiziente Veranlagung im Hinblick auf die Portfoliozusammensetzung und Kosten.

Strategische Veranlagung mit individuellem Konzept

Sie geben das Ziel vor, wir setzen um

Gut zu investieren ist ein Vollzeit-Job. Viele unserer Kunden haben nicht die Zeit oder den Wunsch, ihre Portfolios selbst zu verwalten. Daher übertragen sie diese Aufgaben an unsere Investment-spezialisten. Die erfahrenen Spezialisten von unserem Vermögensverwaltung-sprodukt Select INVESTMENT nutzen all ihre Erfahrung, um sich für Sie in den Finanzmärkten zu orientieren und Ihre Vorgaben in klar strukturierte Anlagestrategien umzusetzen.

Wir gestalten die Zusammenhänge nachvollziehbar

Unsere Investment-spezialisten arbeiten laufend daran, das aktuelle Marktgeschehen zu beobachten und einzuordnen, dabei die Nebengeräusche auszublenden und sich auf die wesentlichen Möglichkeiten zu konzentrieren. Aufgrund unseres vernetzten Wissens-zugangs sind wir in der Lage uns auf jene Aspekte zu konzentrieren, die aus strategischer Sicht für Ihr Vermögen bzw. Ihre Investitionen wesentlich sind. Dabei ist es unser Selbstverständnis, dass Sie unser Handeln und unsere rationalen Entscheidungsgrundlagen in der Umsetzung Ihrer Strategie nachvollziehen können.

Die Investition als Basis jeder nachhaltigen Veranlagung

In Zeiten globaler Veränderungen kommt der sozialen und ökonomischen Verantwortung ein immer höherer Stellenwert zu. Nachhaltigkeit beginnt für uns bereits bei der strategischen Investition selbst. Die strategische und langfristige Beteiligung ist für uns die Basis jedes nachhaltigen Engagements, weshalb wir es nicht nur aus Rendite-überlegungen ablehnen spekulative Positionen einzugehen. Wir ziehen stattdessen langfristige Entscheidungsgrundlagen für die Veranlagung Ihres Vermögens heran. Darüber hinaus bieten wir Ihnen die Möglichkeit soziale und ökonomische Gesichtspunkte bei der Formulierung Ihrer Ziele sowie bei der Verwaltung Ihres Vermögens einfließen zu lassen.

Ihre Lösung - unabhängig und individuell

Als Teil der Swiss Life-Gruppe bieten wir Schweizer Kompetenz mit langer Tradition. Jedoch greifen wir bei der Erstellung Ihres Konzepts auf unabhängige, individuelle Lösungen zurück. Wir kennen Ihre Wünsche, Bedürfnisse und Vorstellungen. Diese bilden die Basis für die Erstellung Ihres persönlichen Portfolios.

Wir wissen, wie wichtig es ist, Marktereignisse richtig einzuordnen und rationale Entscheidungen zu treffen, um langfristig die Ziele in der Veranlagung zu erreichen. Wir definieren uns selbst als verlässlichen Partner, der Ihre Investitionen im Dschungel der Anlageinstrumente und der Informationsflut optimiert und strategisch ausrichtet.



Langfristig veranlagten
mit einem klaren Konzept

Ihr Vermögen verdient eine fundierte Strategie

Mit unserer Vermögensverwaltung fokussieren wir uns darauf, Ihre persönlichen Anforderungen und Zielsetzungen auf individueller Ebene bestmöglich umzusetzen. Ihre Bedürfnisse stehen bei uns klar im Fokus der Beratung. Sie sind die Basis für Ihr maßgeschneidertes, individuelles Konzept.

1 Zuhören und Verstehen

Wir nehmen uns Zeit, Sie und Ihre persönliche Lebenssituation sowie Ihre Zielsetzungen kennenzulernen. Nur so ist eine solide Basis für eine Zusammenarbeit gewährleistet.

2 Die Analyse

Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir Ihre individuellen Präferenzen und Vorgaben. Es geht darum, die Möglichkeiten zur Erreichung der Zielsetzung aufzuzeigen.

3 Das Konzept

Wir erarbeiten für Sie ein individuelles Veranlagungskonzept, das auf die realistische Zielerreichung ausgerichtet ist. Dieses Konzept wird mit Ihnen in allen Details durchbesprochen und gegebenenfalls noch adaptiert.

4 Die Umsetzung

Bei der Vermögensverwaltung übernehmen unsere Spezialisten die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie. Dabei richten wir Ihr Portfolio strategisch auf Ihre Ziele aus und nutzen unternehmerisches Denken und eine rationale und disziplinierte Entscheidungsgrundlage für Ihre Investments.

5 Laufende Erfolgskontrolle

Gemeinsam mit Ihnen wird auf Basis eines regelmäßigen Reportings eine gemeinsame Erfolgskontrolle im Hinblick auf quantitative und qualitative Faktoren durchgeführt.

Wir werden für Sie aktiv!

Überlassen Sie die Verwaltung Ihres Vermögens unseren Spezialisten. Top ausgebildete Anlageexperten passen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie laufend an die sich ändernden Marktbedingungen an und optimieren so Ihre Veranlagung. Investiert wird ausschließlich in Investmentfonds, Anleihen, Aktien, ETFs und strukturierte Produkte renommierter und ausgewählter Kapitalgesellschaften. Ergänzend orientieren wir uns an den Stimmungsindikatoren der Börse und handeln entsprechend. Immer mit der Prämisse, Ihr Vermögen bestmöglich zu verwalten.

Echte Open Architecture

Unser Vermögensverwaltungsprodukt Select INVESTMENT steht für eine unabhängige Selektion von Finanzlösungen. Es zählt nicht der Anbieter, sondern nur die Qualität der Lösung. Daher setzen wir in der Vermögensverwaltung ausschließlich jene Anlagelösungen ein, welche einerseits eine optimale Abbildung Ihrer Investitionsziele ermöglichen und andererseits eine hohe

Investitionen mit unternehmerischer Rationalität

In unserer Ausrichtung sind wir ganz und gar auf strategische Investitionen fokussiert. Wir investieren in Vermögenswerte hoher Qualität zu günstigen Preisen, um sie langfristig zu höheren Preisen wieder zu veräußern. Somit verschreiben wir uns gezielt der Investition, Spekulation lehnen wir dagegen ab.

Strukturierte Veranlagung durch klare Vorgaben und Prozesse

Unser Ansatz wird über klar vorgegebene Prozesse abgebildet. Dies ermöglicht die disziplinierte und transparente Umsetzung all unserer Erfahrung und Expertise, ohne emotional negative Einflüsse wirken zu lassen.

Transparenz und Reporting

Regelmäßige und ausführliche Berichte haben für uns deutlich mehr als reinen Informationscharakter. Für uns sind sie eines der wichtigsten Werkzeuge, um die Vermögensverwaltung in einem gemeinsamen Dialog mit Ihnen zu überwachen. Denn eine Vermögensverwaltung ist mehr als nur die reine Performance. Vielmehr geht es darum, dass Sie die Entwicklung Ihres Kapitals im Hinblick auf Ihre Ziele nachvollziehen können.

Jederzeitige Verfügbarkeit des Kapitals

In unserem qualitativen Selektionsansatz der investierten Vermögenswerte stellt Liquidität eine zwingende Grundbedingung dar. Daraus ergibt sich für Sie jederzeitige Verfügbarkeit Ihres in der Vermögensverwaltung investierten Kapitals.

Individualität

Unsere Lösungen sind darauf ausgerichtet gemeinsam mit Ihnen individuelle Ziele auszuarbeiten und diese auch im Rahmen der Veranlagung umzusetzen.

Die Swiss Life-Gruppe

Wir sind stolz ein Teil der Swiss Life-Gruppe zu sein. Die Swiss Life-Gruppe ist ein führender europäischer Anbieter von umfassenden Vorsorge- und Finanzlösungen.

Mit dem Produkt Select INVESTMENT sind wir auf das Thema Vermögensverwaltung spezialisiert und kombinieren die Expertise in der Veranlagung großer Vermögenswerte mit der Fokussierung auf Ihre Bedürfnisse.

Sie sind unser Partner, daher streben wir mit Ihnen gemeinsam nach der bestmöglichen individuellen Anlagelösung zur Erreichung Ihrer Ziele. Unsere Unabhängigkeit ist in diesem Prozess unser höchstes Gut, da sie die effiziente Umsetzung jener Entscheidungen sichert, welche uns unser unternehmerisches Denken und die klaren Strukturen vorgeben.

Einige Fakten zur Swiss Life-Gruppe:

- Gegründet 1857 als Schweizerische Rentenanstalt
- Führender internationaler Anbieter von Vorsorge- und Finanzlösungen
- 20,62 Mrd EURO Prämienvolumen (2021)
- 16,5 Mrd EURO Eigenkapital (2021)
- Ca. 10.000 Mitarbeiter, zusätzlich ca. 17.000 lizenzierte Finanzberater (z.B. Swiss Life Select)
- Ca. 102,3 Mrd. EURO verwaltete Kundengelder (2021)



SwissLife

Diese Unterlage ist eine Marketingmitteilung im Sinne des Wertpapieraufsichtsgesetzes (WAG 2018) und dient ausschließlich Ihrer Information. Die vorliegenden Aussagen stellen keine Finanzanalysen dar und wurden nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt. Diese Marketinginformation stellt weder eine Anlageberatung, eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zum Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages dar. Sie dienen insbesondere nicht dazu, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung zu ersetzen. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Wertpapiergeschäfte zum Teil hohe Risiken in sich bergen und die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen abhängt und künftigen Änderungen unterworfen sein kann.

*Select INVESTMENT ein Produkt von
Swiss Life Select Österreich GmbH
Wiedner Hauptstraße 120–124/2.OG
1050 Wien
office@select-investment.at
www.select-investment.at*

Konzessionierte Wertpapierfirma