



NEUE BANK

Liechtensteiner Privatbank
unabhängig und konstant seit 1992

PRIMUS

Anlageberatung und
Vermögensverwaltung



Inhaltsverzeichnis

- 5 **Unsere Philosophie**
- 6 **Unsere Anlageberatung & Vermögensverwaltung**
 - 6 Übersicht
 - 10 PRIMUS Beratung
 - 11 PRIMUS Beratung plus
 - 12 PRIMUS Vermögensverwaltung
- 14 **Unser Beratungsansatz**



Ganzheitliche Betrachtung für
individuelle Finanzlösungen.

Unabhängig und konstant seit 1992.

Die NEUE BANK AG hat am 1. Juli 1992 als viertes Finanzinstitut im Fürstentum Liechtenstein den Betrieb aufgenommen. Als klassische Privatbank verzichten wir auf eigene Produktentwicklungen und konzentrieren uns ganz auf die Interessen und Bedürfnisse unserer Kunden. Wir bieten ihnen einen umfassenden und an hohen Qualitätsstandards ausgerichteten individuellen Service in der Anlageberatung und Vermögensverwaltung.

Neben den Vorteilen des Finanzstandorts Liechtenstein können unsere Kunden von der Erfahrung und der zukunftsorientierten Ausrichtung des Bankhauses profitieren. Nachhaltigkeit und Verantwortungsbewusstsein prägen diesbezüglich unser Handeln ebenso wie der persönliche Charakter im Umgang mit unseren Kunden. Mit rund 80 Mitarbeitenden sind wir in der Lage sehr flexibel zu agieren und Lösungen individuell zu gestalten.

Best-in-class-Ansatz

Nicht nur Sie, sondern auch wir wollen das Beste für Ihr Vermögen. Als unabhängige Privatbank ohne eigene Produkte sind wir in der glücklichen Lage, unsere Entscheide frei von Interessenkonflikten zu treffen. Bei der Auswahl von Finanzinstrumenten, seien dies Anlagefonds, alternative Anlagen oder strukturierte Produkte, konzentrieren wir uns auf die führenden Anbieter der jeweiligen Kategorie.

Professionelle Anlageempfehlungen

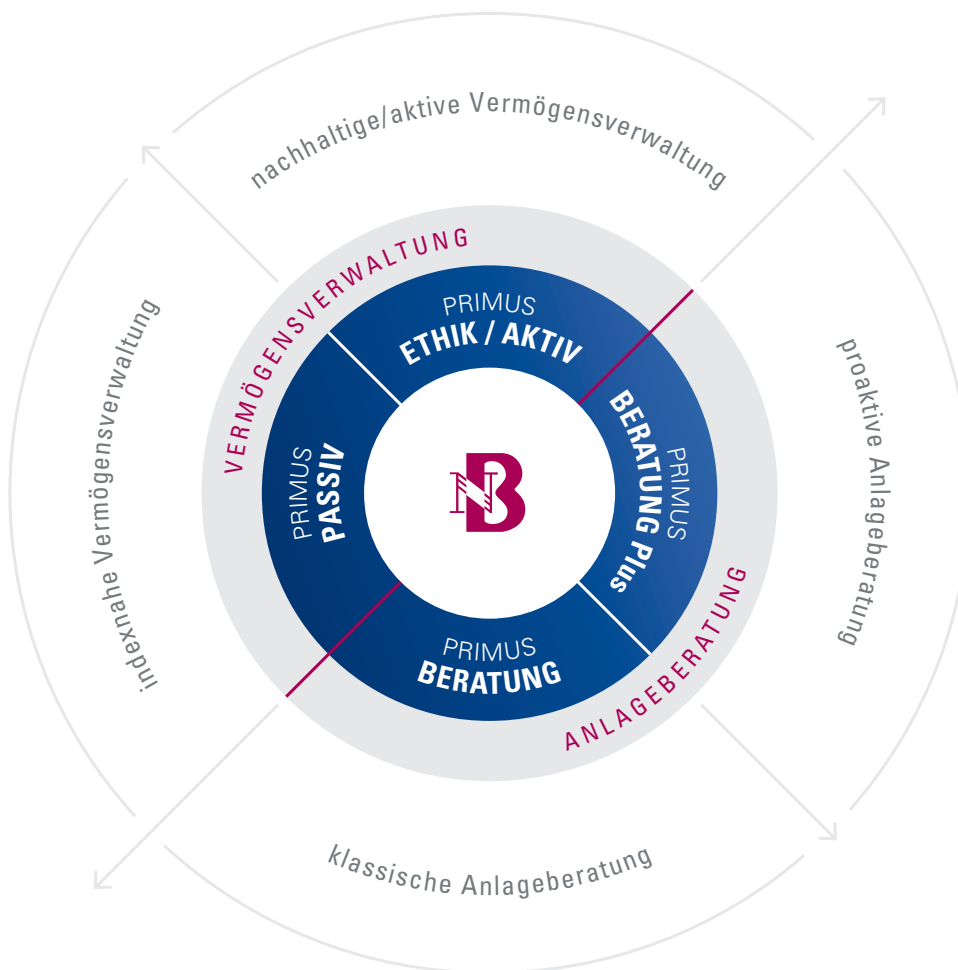
Der Ansatz der NEUE BANK AG basiert auf quantitativer und technischer Analyse. Dies ermöglicht uns, ein breites Universum von Anlagen effizient und systematisch zu untersuchen. Dabei werden die für unsere Kunden relevanten Märkte und Finanzinstrumente mit Hilfe von genau definierten Modellen auf ihre Werthaltigkeit durchleuchtet und identifiziert. Neben internen Informationssystemen und Analysetools stehen uns bei der Meinungsbildung auch die Analysen externer Partner zur Verfügung. Die Anlageentscheide werden in unserem Investmentkomitee getroffen.

Massgeschneiderte Betreuung

Unsere Berater nehmen sich Zeit für Sie und stehen Ihnen gerne zur Seite. Im Dialog erhalten unsere Experten ein umfassendes Bild Ihres Anlageziels. Gemeinsam werden die geeignete Anlagestrategie und das passende Modell definiert. Bei der Umsetzung profitieren Sie von massgeschneiderten Lösungen und der laufenden Überwachung Ihres Vermögens.

Für jedes Bedürfnis das richtige Modell

Die Art und Weise Ihres Vermögensmanagements sowie der Anlagestil richten sich nach Ihren persönlichen Bedürfnissen. Wir finden gemeinsam das für Sie passende Modell – ganz nach Ihren Wünschen.



Übersicht

PRIMUS Beratung

Die klassische Anlageberatung mit Strategieüberwachung für den langfristig orientierten Investor.

PRIMUS Beratung Plus

Das individuelle Beratungsmodell für den professionellen Anleger am Puls der Märkte.

PRIMUS Vermögensverwaltung

Die professionelle massgeschneiderte Vermögensverwaltungslösung zur Abdeckung aller Bedürfnisse.

Beratung und Betreuung



Überwachung und Reporting



Anlage- und Marktinformationen



- Persönliche Beratung und Betreuung
- Auswahl zwischen fünf verschiedenen Anlagestrategien
- Individuelle Anlagevorschläge
- Regelmässige Portfolioüberwachung
- Umfassendes Performance Reporting
- Portfoliobezogener Nachhaltigkeitsreport
- Attraktive Konditionen mit zusätzlichen Vergünstigungen

- Persönliche Beratung und Betreuung
- Massgeschneiderte Anlagestrategie
- Individuelle Anlagevorschläge
- Laufende Portfolioüberwachung
- Informationen zur Steuerung der taktischen Vermögensallokation mit der NEUE BANK Ampel
- Proaktive Empfehlungen zu Marktchancen
- Möglichkeit zur Berücksichtigung nachhaltigkeitsbezogener und sozialer Aspekte
- Umfassendes Performance Reporting
- Portfoliobezogener Nachhaltigkeitsreport
- Attraktiver Pauschalpreis mit vielen weiteren Vergünstigungen

- Persönliche Beratung und Betreuung
- Massgeschneiderte Anlagestrategie
- Hohe Flexibilität bezüglich individueller Vorgaben
- Wahl der Umsetzungsform bzw. des Anlagestils
- Laufende Portfolioüberwachung und Rebalancing
- Aktive Steuerung der taktischen Vermögensallokation mit der NEUE BANK Ampel (bei Aktiv-/Ethik-Mandat)
- Aktives Nutzen von Marktchancen
- Möglichkeit zur Berücksichtigung nachhaltigkeitsbezogener und sozialer Aspekte
- Umfassendes Performance Reporting mit Benchmark-Vergleich
- Portfoliobezogener Nachhaltigkeitsreport
- Attraktiver Pauschalpreis mit vielen weiteren Vergünstigungen

Vergleich

	PRIMUS Beratung	PRIMUS Beratung Plus	PRIMUS Vermögens- verwaltung
Beratung und Betreuung			
Persönliche Betreuung durch Anlage- / Kundenberater	persönlicher Anlage- und Kundenberater	persönlicher Anlage- und Kundenberater	persönlicher Anlage- und Kundenberater
Umfassende Finanz- / Vermögensberatung	ja	ja	ja
Strategiebasierte Anlage- / Vermögensberatung	ja	ja	ja
Portfoliobetreuung durch Vermögensverwaltungsspezialist	–	–	ja
Eignungsprüfung bei Kauf- / Verkaufsaufträgen (Beratungsprotokoll)	transaktions-bezogen	transaktions-bezogen	laufend
Zugang zu Spezialisten	ja	ja	ja

Überwachung und Reporting

Portfolioüberwachung / Frequenz	monatlich	täglich	täglich
Überwachung der strategischen Portfolioallokation	ja	ja	ja
Überwachung der taktischen Portfolioallokation	–	–	ja
Portfolioanalyse	50% Rabatt einmal pro Jahr	kostenlos einmal pro Jahr	laufend
Vermögens- und Performanceausweis	quartalsweise / jährlich	quartalsweise / jährlich	quartalsweise / monatlich, mit Benchmark-Vergleich
Nachhaltigkeitsreport	Faktenblatt jährlich	Faktenblatt jährlich	Faktenblatt jährlich
Weitere Auszüge / Reports (inkl. umfassender Nachhaltigkeitsreport) und Vergünstigungen	50% Rabatt auf Auszüge / Reports und 10% Rabatt für Finanzplanung	100% Rabatt auf Auszüge / Reports und 20% Rabatt für Finanzplanung	100% Rabatt auf Auszüge / Reports und 20% Rabatt für Finanzplanung

Anlage- und Marktinformationen

Strategiebasierte Anlagevorschläge	ja	ja	ja
Individuelle Anlagestrategien und Vorgaben	–	möglich	möglich
Proaktive taktische Anlageideen / -empfehlungen	–	ja	direkte Umsetzung
Steuerung der taktischen Vermögensallokation mit der NEUE BANK Ampel	–	ja	Aktiv-/Ethik: ja Passiv: nein
Berücksichtigung nachhaltigkeitsbezogener und sozialer Aspekte	–	möglich	möglich
Monatliche Publikation «Unsere Meinung»	auf Wunsch	ja	ja



Richtig investieren,
um Vermögen zu schaffen
und zu erhalten.

PRIMUS Beratung

Sie treffen Ihre Anlageentscheidungen unabhängig und flexibel, ohne auf eine regelmässige Überwachung Ihres Portfolios und unsere massgeschneiderten Anlageempfehlungen verzichten zu müssen.

Sind Sie folgender Anlegertyp? Sie...

- verfolgen das politische Geschehen und die Entwicklungen an den Finanzmärkten.
- wünschen einen regelmässigen Austausch mit Ihrem persönlichen Anlage- / Kundenberater.
- legen Wert auf unseren Rat bei der Ermittlung und Auswahl der Ihrem Anlegerprofil entsprechenden Anlagestrategie.
- erreichen Ihre persönlichen Anlageziele durch Umsetzung und Einhaltung der passenden Anlagestrategie.
- wünschen bei Bedarf – beispielsweise bei Strategieverletzungen – massgeschneiderte Anlageempfehlungen.
- treffen Ihre Anlageentscheidungen selbst, ohne auf unseren Rat verzichten zu wollen.
- vertrauen auf unsere Eignungsprüfung bei Ihren Kauf- und Verkaufsentscheidungen.
- verlassen sich auf unsere regelmässige Portfolioüberwachung zur Reduktion Ihrer Anlagerisiken.
- behalten laufend den Überblick über Ihr Vermögen und Ihre Performance.
- profitieren von attraktiven Konditionen und vergünstigten Zusatzleistungen.

Details

Anlagestil	strategiebasierter Ansatz, Umsetzung mit Einzel- und/oder Kollektivanlagen
Anlagestrategie	auf Basis des individuellen Anlegerprofils, Auswahl zwischen den Strategien Festverzinslich, Einkommen, Ausgewogen, Dynamisch oder Aktien
Portfolioüberwachung	monatliche Überwachung in Bezug auf die Einhaltung der strategischen Vermögensallokation und Identifikation von Konzentrationsrisiken, ohne Überwachung der Währungsquoten
Portfolioanalyse	bei Bedarf auf Kundenwunsch (50 % Rabatt für eine Portfolioanalyse pro Jahr)
Kommunikation	Post, E-Banking, E-Mail, Fax, Telefon
Reports	inkludiert: Vermögensausweis mit Performanceberechnung, Nachhaltigkeitsfaktenblatt, Verlustschwellen- und Kostentransparenzreport (nach MiFID II) auf Kundenwunsch: Nachhaltigkeitsreport, Steuerreport / Ertragnisaufstellung (50 % Rabatt pro Report)
Preismodell	Einzelpreismodell (Standard) oder Pauschalpreismodell (auf Kundenwunsch)
Vermögenshöhe	kein Mindestbetrag

PRIMUS Beratung Plus

Sie sind am Puls des Geschehens und managen Ihr Portfolio aktiv in Eigenverantwortung. Wir unterstützen Sie dabei als professioneller Sparringspartner, überwachen die Entwicklung Ihres Vermögens und teilen laufend unsere Meinung mit Ihnen.

Sind Sie folgender Anlegertyp? Sie...

- sind am Puls der Finanzmärkte und beobachten die Entwicklungen laufend.
- wünschen einen intensiven Austausch mit Ihrem persönlichen Anlageberater zum aktuellen Marktgeschehen.
- suchen einen professionellen Sparringspartner, der Ihnen proaktiv passende Empfehlungen bei Marktchancen gibt.
- wollen die Zügel selbst in der Hand halten und Ihre Anlageentscheide eigenverantwortlich treffen.
- legen Wert auf unseren Rat zur taktischen Steuerung Ihrer Vermögensallokation.
- wünschen Unterstützung und eine Zweitmeinung bei der Umsetzung Ihrer Anlageideen.
- erreichen Ihre persönlichen Anlageziele durch Berücksichtigung individueller Aspekte.
- handeln aktiv und stützen sich bei Ihren Kauf- und Verkaufsentscheidungen auf unsere Eignungsprüfung.
- wissen die laufende Portfolioüberwachung zur Reduzierung Ihrer Anlagerisiken zu schätzen.
- profitieren von attraktiven Pauschalgebühren und vergünstigten Zusatzleistungen.

Details

Anlagestil	aktiver Ansatz zur Nutzung von Opportunitäten, Umsetzung mit Einzel- und/oder Kollektivanlagen
Anlagestrategie	auf Basis des individuellen Anlegerprofils, Auswahl zwischen den Strategien Festverzinslich, Einkommen, Ausgewogen, Dynamisch oder Aktien, Möglichkeit zur Umsetzung einer individuellen Anlagestrategie
Portfolioüberwachung	tägliche Überwachung in Bezug auf die Einhaltung der strategischen Vermögensallokation und Identifikation von Konzentrationsrisiken, inklusive Überwachung der Währungsquoten
Portfolioanalyse	bei Bedarf auf Kundenwunsch (100 % Rabatt für eine Portfolioanalyse pro Jahr)
Kommunikation	Post, E-Banking, E-Mail, Fax, Telefon
Reports	inkludiert: Vermögensausweis mit Performanceberechnung, Nachhaltigkeitsfaktenblatt, Verlustschwelen- und Kostentransparenzreport (nach MiFID II) auf Kundenwunsch: Nachhaltigkeitsreport, Steuerreport / Erträgnisaufstellung (100 % Rabatt pro Report)
Preismodell	Einzelpreismodell (Standard) oder Pauschalpreismodell (auf Kundenwunsch)
Vermögenshöhe	kein Mindestbetrag

PRIMUS Vermögensverwaltung

Sie beschäftigen sich wenig mit den Finanzmärkten oder Ihnen fehlt die Zeit, sich selbst um die Verwaltung Ihres Portfolios zu kümmern. Wir bieten Ihnen eine professionelle Vermögensverwaltung mit unterschiedlichen Ansätzen an, welche wir Ihrem Anlegerprofil anpassen.

Sind Sie folgender Anlegertyp? Sie...

- möchten die Verwaltung Ihres Vermögens an Profis übergeben.
- haben keine Zeit sich selbst um die Vermögensverwaltung zu kümmern.
- möchten von unserer Risikosteuerung mittels NEUE BANK Ampel profitieren.
- bevorzugen nachhaltige Anlagen und schätzen unsere langjährige Expertise auf diesem Gebiet.
- stehen einer Verwaltung mittels Core-Satellite-Strategie positiv gegenüber.
- wünschen bei der Fondsselektion einen Best-in-Class-Ansatz.
- suchen eine kostengünstige Verwaltung und möchten von unserem optimierten Rebalancing-mechanismus profitieren.
- wollen eine indexnahe Vermögensverwaltung.

Details

Anlagestil	diskretionäre Vermögensverwaltung mit nachhaltigem, aktivem oder passivem Ansatz
Anlagestrategie	auf Basis des individuellen Anlegerprofils, Auswahl zwischen den Strategien Festverzinslich, Einkommen, Ausgewogen, Dynamisch oder Aktien, Möglichkeit zur Umsetzung einer individuellen Anlagestrategie
Referenzwährung	CHF, EUR, USD oder GBP
Portfolioüberwachung	tägliche Überwachung in Bezug auf die Einhaltung der strategischen Vermögensallokation und Identifikation von Konzentrationsrisiken, inklusive Überwachung der Währungsquoten
Portfolioanalyse	bei Bedarf auf Kundenwunsch (100 % Rabatt für eine Portfolioanalyse pro Jahr)
Kommunikation	Post, E-Banking, E-Mail, Fax, Telefon
Reports	inkludiert: Vermögensausweis mit Performanceberechnung und Benchmarkvergleich, Nachhaltigkeitsfaktenblatt, Verlustschwellen- und Kostentransparenzreport (nach MiFID II) auf Kundenwunsch: Nachhaltigkeitsreport, Steuerreport / Ertragnisaufstellung (100 % Rabatt pro Report)
Preismodell	Pauschalpreismodell (Standard) oder Einzelpreismodell (auf Kundenwunsch)
Vermögenshöhe	ab CHF 100'000

Geld anlegen ist eine Kunst und verlangt Weitsicht.

Wir bieten Ihnen die ideale Lösung, aktuelle Portfoliotheorien gewissenhaft und verantwortungsbewusst umzusetzen. Sie entscheiden, nach welchem der folgenden Ansätze Ihre Vermögenswerte verwaltet werden.

PRIMUS-ETHIK – das nachhaltige Mandat

Mit dem Mandat PRIMUS-ETHIK haben Sie die Möglichkeit, neben finanziellen Aspekten auch umweltbezogene und soziale Gedanken in Ihre Anlageentscheide einzubeziehen. Wir investieren Ihr Vermögen in ethisch und moralisch einwandfreie Unternehmen und wenden bei der Umsetzung professionelle Ansätze an. Wissenschaftliche Studien belegen die positiven Auswirkungen von Nachhaltigkeit auf den ökonomischen Erfolg.

PRIMUS-AKTIV – das traditionelle Mandat

Mit dem PRIMUS-AKTIV-Mandat bieten wir Ihnen die Möglichkeit, Ihr Vermögen nach traditionellen Erkenntnissen bekannter Portfoliotheorien anzulegen. Wir legen dabei besonderen Wert auf eine breite Diversifikation, sowohl bei der strategischen Festlegung der Anlageklassen, als auch bei der Titelauswahl. Zudem berücksichtigen wir die langfristigen Zyklen und Trends von Finanzmärkten und sind bestrebt, Schwankungen zu Ihren Gunsten zu nutzen.

PRIMUS-PASSIV – das indexnahe Mandat

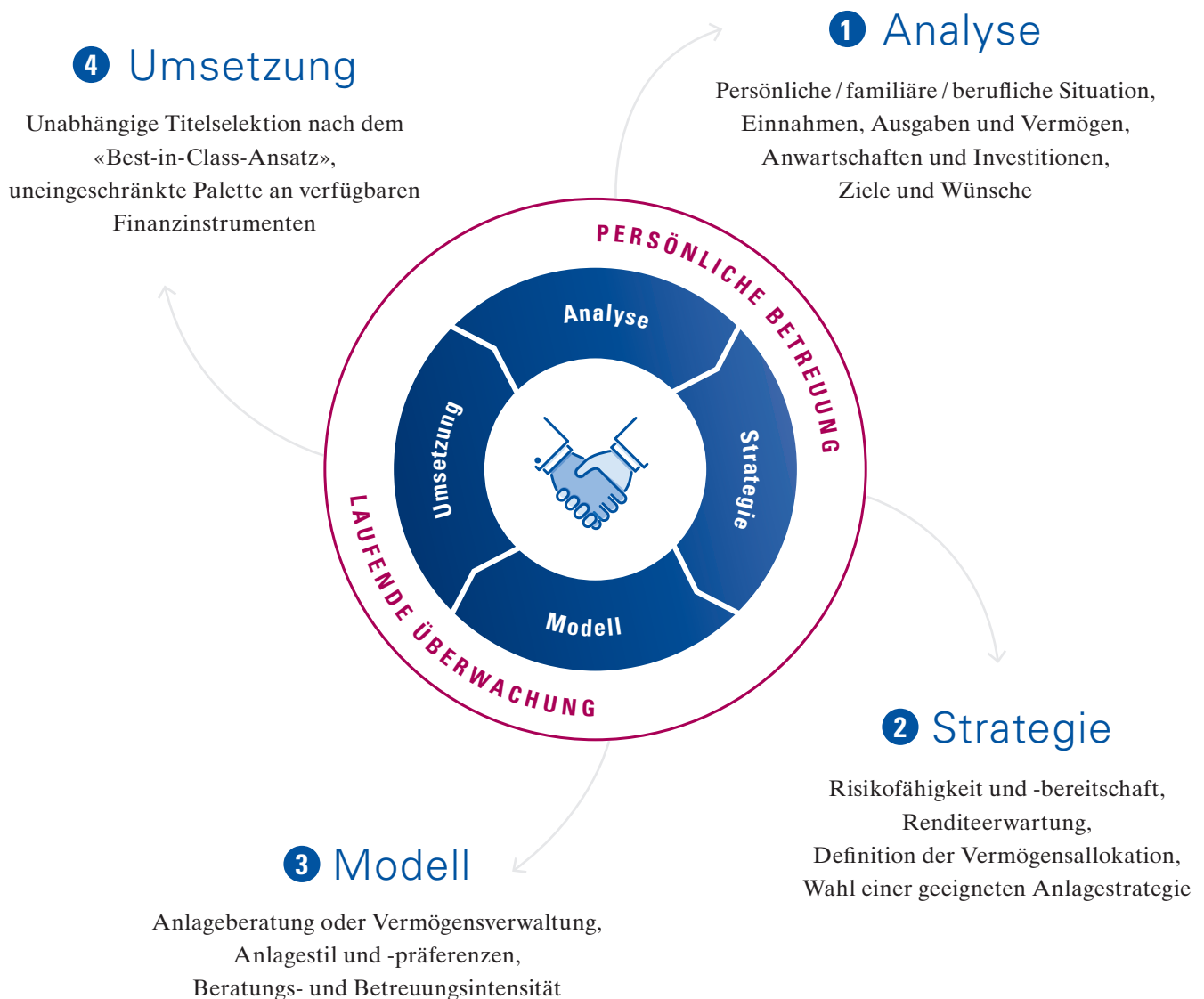
Das Vermögensverwaltungsmandat PRIMUS-PASSIV unterscheidet sich insbesondere in der Intensität sowie in der Art und Weise der Umsetzung. Wir investieren Ihr Vermögen in kostengünstige Indexprodukte nach Massgabe der gemeinsam erarbeiteten Anlagestrategie. Durch langfristiges Festhalten an einer effizienten Vermögensallokation wird eine marktnahe Rendite angestrebt.

PRIMUS in der Nachhaltigkeit

Wissenschaftliche Studien belegen die positive Wirkung von Nachhaltigkeit auf den ökonomischen Erfolg. Deshalb bieten wir Ihnen Transparenz zur Nachhaltigkeit Ihres Portfolios, unabhängig davon, für welche PRIMUS Beratungs- oder Vermögensverwaltungslösung Sie sich entschieden haben. Unser einzigartiges Nachhaltigkeitsfaktenblatt zeigt, wie sich Ihre Investitionen in Bezug auf die ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Governance) verhalten und welche Auswirkungen sie auf das Klima haben (CO₂-Fussabdruck).

Wir beraten Sie nach einem klar strukturierten Prozess

Ihr Berater betreut Sie persönlich und umfassend in sämtlichen Finanzangelegenheiten. Nach einer ausführlichen Analyse definieren sie gemeinsam die geeignete Anlagestrategie und profitieren so von massgeschneiderten Lösungen.





Sicherheit und Verlässlichkeit
sind die Grundpfeiler
für langfristigen Erfolg.

