

Kurzpräsentation Finpact AG.

Aufbruch in eine neue Ära der Geldanlage ab dem 50. Lebensjahr.

Finpact AG

Mühlebachstrasse 65, 8008 Zürich
Oberer Graben 3, 9000 St.Gallen

Inhaltsübersicht.

- Warum.** Finpact ist die Alternative zu altmodischen Banklösungen - die intuitive und digitale Vermögenslösung, die perfekt auf die Bedürfnisse ab dem 50. Lebensjahr zugeschnitten ist. Sie ist die moderne Geldanlage für Kapitalbezüge, Erbschaften und Ersparnis.
- Wer.** Als Spin-off der Universität St.Gallen setzen wir als digitaler Vermögensverwalter in der Zusammenarbeit mit Pensionskassen neue Maßstäbe.
- Was.** Super-intuitiver Online Anlageplaner mit Story-based Anlageberatung, nutzenorientierten Portfolios und einem transparenten Gebührenmodell
- Q&A.** Die wichtigsten Fragen beantwortet.

Kontakt für Fragen:

Alain Beyeler, CEO
Finpact AG

Mühlebachstrasse 65
CH-8008 Zürich

T: +41 71 230 08 27
M: +41 76 580 91 87

alain.beyeler@finpact.ch

www.finpact.ch

Warum.

Aufbruch in eine neue Ära der Geldanlage für die Generation 50+.

Finpact ist die Alternative zu altmodischen Banklösungen. Finpact bietet die intuitive und digitale Vermögenslösung, die perfekt auf die Bedürfnisse der Generation 50+ zugeschnitten ist.



Altmodische Bankenlösungen taugen wenig für die Bedürfnisse der Generation 50+.



Mangelnde Anpassung an Lebensphasen.

Traditionelle Bankprodukte bieten oft keine spezifische Ausrichtung auf die Lebensumstände und Bedürfnisse der Generation 50+.

Komplexität und mangelnde Transparenz.

Traditionelle Anlageprodukte sind oft komplex und für Laien schwer zu durchschauen, zudem leiden diese Produkte unter einer Intransparenz bei Gebühren und Kostenstrukturen.

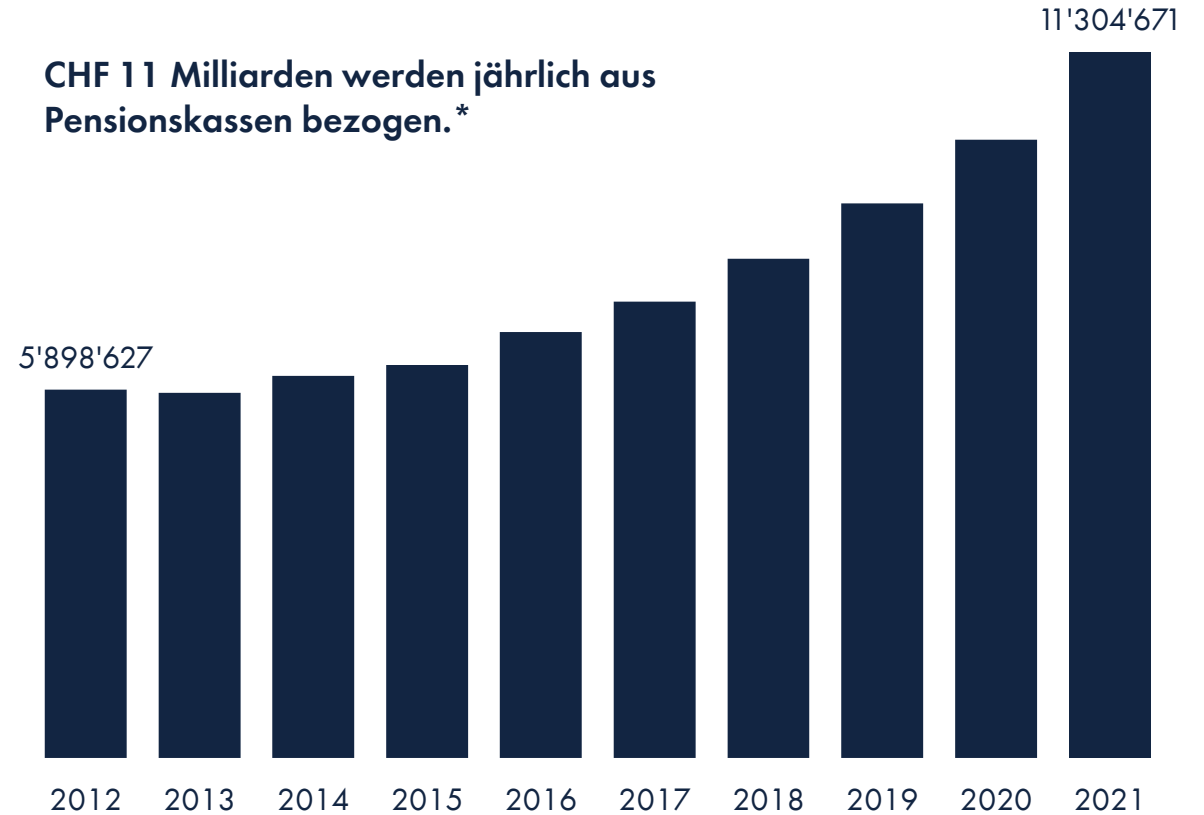
Unzureichende Berücksichtigung des Risikoprofils.

Die Risikobereitschaft ändert sich häufig mit zunehmendem Alter. Viele traditionelle Bankprodukte passen sich nicht ausreichend an das veränderte Anlageprofil von Anlegern über 50 an.

Vermögen der Generation 50+ als Wohlfandsfaktor für die Schweiz.

Die Generation 50+ verfügt in der Schweiz über den grössten Teil des Vermögens der privaten Haushalte. Ihre Mittel, sei es aus Erbschaften, Kapitalbezügen, Ersparnissen oder Unternehmensverkäufen, sind signifikant. Mit einem durchschnittlichen Privatvermögen zwischen 200'000 und 2 Millionen Franken tragen sie rund 40% zum gesamten Finanzvermögen des Landes bei – ihr Vermögen ist damit für den Wohlstand der Schweiz relevant.

CHF 11 Milliarden werden jährlich aus Pensionskassen bezogen.*



Wer.

Unsere Mission.

Wir sind Experten für Geldanlagen für die Generation 50+.

Wir entwickeln zukunftsweisende Geldanlagen für die Generation 50+. Als Anlageexperten verbinden wir Forschung und Praxis und kombinieren langjährige Erfahrung mit einer ganzheitlichen Sichtweise. Wir verstehen unser Handwerk von Grund auf.

Als Spin-off der Universität St.Gallen setzen wir neue Maßstäbe. Mit modernster Technologie und einer super intuitiven Anlageberatung bringen wir der Generation 50+ die moderne Anlagewelt näher.

Breit verankert mit starken Partnern.

Für unsere Kundinnen und Kunden sind wir ein verlässlicher Partner. Mehr als 60 Partner, darunter Finanzberater, Pensionskassen und Banken, vertrauen auf unsere Expertise.



finpact.



Unsere drei Grundpfeiler.

Super-intuitive Anlageberatung.

Mit dem benutzerfreundlichen Anlageplaner erstellen Sie in wenigen Minuten Ihre persönliche Geldanlage. Sie erhalten einen massgeschneiderten und intuitiven Anlagevorschlag, der den Weg zu unserer hybriden Beratung ebnet.

Zukunftsweisende Portfolios.

Unsere jahrzehntelange Anlageerfahrung, gepaart mit einem institutionellen Anlageprozess, bildet das Rückgrat unserer modernen Anlagestrategien. Ob kostengünstige Index-Portfolios, aktive Allwetter-Strategien, stabile Pensionskassen-Lösungen oder das zukunftsweisende Klima-Portfolio: Wir bieten für jedes Vermögensziel die richtige Anlage.

Grundsolide Vermögensverwaltung.

Unsere Full-Service-Vermögensverwaltung nimmt Ihnen die Arbeit ab und macht die Geldanlage zum Kinderspiel. Mit dem intuitiven Online-Cockpit behalten Sie jederzeit den Überblick. Und dank unserer transparenten Gebührenstruktur wissen Sie immer, wofür Sie bezahlen.

finpact.



«Wir sind Experten für die
Geldanlage für die
Generation 50+.»

Schlüsselpersonen.



Dr. Ralf Seiz
VRP, Finpact AG

Dr. Ralf Seiz ist CEO und Inhaber der Finreon AG und Verwaltungsratspräsident von Finpact AG. Zudem ist er Lehrbeauftragter an der Universität St.Gallen (HSG) und Mitglied mehrerer Verwaltungs- und Stiftungsräte. Dr. Seiz war Assistant Professor an der Universität St.Gallen (HSG), Gründer und Geschäftsführer einer Beratungsfirma, sowie davor Business Analyst im Bereich Financial Services. Bevor er in Ökonomie promovierte (Dr. oec. HSG), schloss er sein Studium der Physik an der ETH Zürich ab (Dipl. Phys. ETH). Dr. Ralf Seiz hat eine langjährige und ausgewiesene Erfahrung im Bereich Asset Management, Pension Finance und Mathematical Finance. Die Neue Zürcher Zeitung (NZZ) zählte ihn mehrfach zu den einflussreichsten Schweizer Ökonomen.



Alain Beyeler
CEO, Finpact AG

Alain Beyeler ist seit Februar 2020 CEO der Finpact AG. Zuvor war er acht Jahre als Lead Fund Manager für globale marktneutrale Aktienstrategien bei GAM tätig. In vorhergehenden Positionen arbeitete Alain Beyeler als Portfolio Strategie bei der Credit Suisse, als quantitativer Analyst bei der Finreon AG, sowie als Portfolio Konstruktionsspezialist bei UBS AG. Davor war er mehrere Jahre für einen Hedge Fund tätig und ist im Verwaltungsrat einer Schweizer Industrieunternehmung. Alain Beyeler hält einen Bachelor in Business Administration der Universität Bern und einen Master in Banking and Finance der Universität St.Gallen (HSG). Alain Beyeler hat eine langjährige und ausgewiesene Erfahrung im Bereich Asset Management, Asset Allokation, Hedge Funds und Corporate Finance.



Alexander Lehmann
Head of Products & Advisory, Finpact AG

Alexander Lehmann ist seit Dezember 2021 bei der Finpact AG. Er bringt 10+ Jahre Erfahrung im Bereich Wealth Management, Digitalisierung, Agile Arbeitsmethoden und Vertrieb mit. Zuletzt arbeitete Alexander Lehmann im Wealth Management der Deutschen Bank, wo er unter anderem als Business Developer für Russland und Osteuropa und als Regional Change Lead EMEA tätig war. Er hält einen Master in Banking & Finance der Universität St. Gallen so wie ein CAS in Big Data Analytics & Blockchain der ZHAW.

pact.

Ein Pakt ist ein Versprechen zur Zusammenarbeit, basierend auf Solidarität und Vertrauen.

act.

Ein Akt ist der mutige Schritt, die Welt um uns herum durch unser Handeln zu gestalten.

fin.

Finanzen sind das Mittel, um Träume Wirklichkeit werden zu lassen. Sie müssen sorgfältig geplant und verwaltet werden.

Was.

Mit dem Online-Anlageplaner innerhalb von 4 Minuten die Geldanlage personalisieren.



Mit dem super-intuitiven
Anlagevorschlag meine
Geldanlage einfach
verstehen.



Mit der Story-based Anlageberatung komplexe Konzepte einfach nachvollziehen können.



Mein Ziel.

Bevor ich mich auf eine Wanderung begeben, überlege ich mir, welchen Gipfel oder welches Ziel ich erreichen möchte.

Mein Plan.

Habe ich den Gipfel im Blick, plane ich sorgfältig den besten Weg dorthin. Ich überlege, welcher Pfad am sichersten ist und wie ich mich am besten auf unerwartete Hindernisse vorbereite.

Meine Strategie.

Für unterschiedliche Wander-routen benötige ich verschiedene Ausrüstungen: Festes Schuhwerk, warme Kleidung oder sogar Kletterausrüstung.

Meine Vermögensverwaltung.

Ich bin bereit für meine Wanderung. Unterwegs überprüfe ich regelmässig den Fortschritt und passe die Route den aktuellen Gegebenheiten an.

finpact.

Maximilian Mustermann.

Mein persönlicher Anlagevorschlag

Zürich, 19. September 2023

finpact.

Meine Geldanlage auf einen Blick.

finpact.

Mein Plan.

Mein massgeschneiderter Plan zeigt mir den Weg zum Vermögensziel, angepasst an meine persönliche Situation, meine Risikobereitschaft und meine finanzielle Lebenslage.

finpact.

Index-Portfolio

Mit dem Index-Portfolio spare ich Kosten und streue mein Geld effizient über viele Unternehmen, wodurch ich mein Risiko minimiere und meine Chancen auf langfristigen Wachstum erhöhe.

- Kosteneffizienz für mehr Rendite.** Mit Indexfonds werden meine Anlagekosten reduziert, wodurch sich meine Rendite verbessert.
- Diversifikation für mehr Schutz.** Mit Indexfonds streue ich mein Geld breit und bin so weniger anfällig für grössere Verluste in bestimmten Börsensektoren.
- Transparenz für mehr Klarheit.** Mit Indexfonds kann ich nachvollziehen, nach welchen Kriterien die Unternehmen in meinem Portfolio ausgewählt werden.

finpact.

Warum ein strategischer Anlagemix?

Der strategische Anlagemix legt fest, wie ich mein Geld langfristig zwischen Anlageklassen wie Aktien und Obligationen verteile und es global über verschiedene Regionen und Länder streue.

Regionale Diversifikation. Jede Anlageklasse bringt eigene Risiken und Chancen mit. Dank globaler Streuung über viele Regionen streue ich mein Kapital über unterschiedliche Wirtschaftszonen, was mein Portfolio stabiler macht.

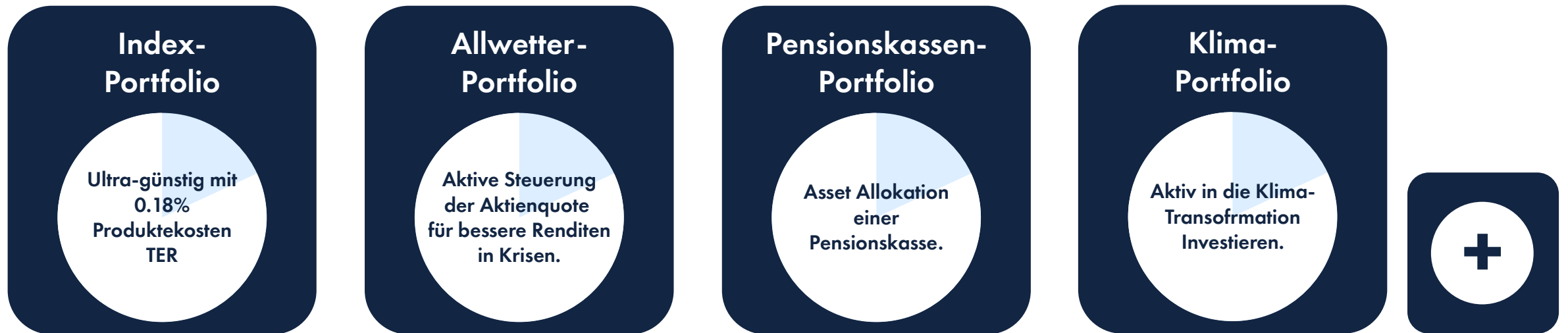
finpact.

Längere Verlustphasen an den Börsen verstehen.

In der Grafik symbolisieren die blauen "Ziffern" die höheren Schwankungen meiner Anlagestrategie. Sie geben Hinweise auf potenziell anhaltende Vermögensverluste. Während der vergangenen 30 Jahre sah die Finanzkurve des Index Fonds DD:

Der historisch simulierte maximale Verlust meiner Strategie.

Flexible Auswahl aus einer Vielzahl nutzenorientierter Anlagestrategien.



- ✓ Kosteneffiziente Produktbausteine
- ✓ Breite Diversifikation +2'000 Titel
- ✓ Vorwiegend nachhaltige Umsetzung

Mit dem intuitiven
Online-Cockpit direkt
jederzeit auf das
Vermögen zugreifen.

finpact.



Einfache und transparente Gebührenstruktur für eine Full-Service-Vermögensverwaltung.



Online-Cockpit

Sie können jederzeit online auf Ihr Vermögen zugreifen.



Verwaltung der Anlagen

Ihre Anlagestrategie wird diszipliniert umgesetzt.



Automatisches Rebalancing

Die Portfoliogewichte werden täglich überprüft und angepasst.



Individuelles Anlegerprofil

Ihre Risikobereitschaft und Risikofähigkeit sind individuell festgelegt.



Schweizer Steuerauszug

Jeden Februar wird eine Bescheinigung für Ihre Steuererklärung bereitgestellt.



Risikokontrolle 24/7

Die Portfoliorisiken werden täglich überwacht und angepasst.



Transaktionskosten inklusive

Auch diese Kosten sind Teil der pauschalen Bankgebühr.



Depotgebühren inklusive

Inbegriffen sind Depotgebühren und Kontospesen.



Schweizer Depotbank

Ihr Vermögen liegt unter Ihrem Namen bei einer Schweizer Depotbank.



Nachhaltige Anlagen

Portfolios werden nach nachhaltigen Anlagekriterien umgesetzt.

Komfort-Paket

Plus

- ✓ Video-Beratung
- ✓ Auszahlungen kostenlos
- ✓ Strategie kostenlos anpassen
- ✓ Keine Kündigungsfrist

0.65% *
Verwaltungspauschale p.a.

Depot in wenigen
Minuten digital bei der
Hypothekbank
Lenzburg eröffnen.



Q&A.

Fragen und Antworten.

Was unterscheidet Finpact von traditionellen Banken?

Finpact hebt sich durch seine spezielle Ausrichtung auf die Generation 50+ ab, mit massgeschneiderten, intuitiven und zukunftsorientierten Anlagelösungen. Im Gegensatz zu traditionellen Banken konzentriert sich Finpact auf eine super-intuitive Online-Anlageberatung, eine transparente Gebührenstruktur und der engen Zusammenarbeit mit Pensionskassen und Finanzberatern.

Wie unterstützt Finpact die Generation 50+ in finanziellen Angelegenheiten?

Finpact bietet spezialisierte Dienstleistungen für typische finanzielle Szenarien der Generation 50+, wie Pensionskassenauszahlungen, Erbschaften, Unternehmensverkäufe und die Verwaltung von Ersparnissen, mit einem Fokus auf individuelle, altersgerechte Anlagestrategien.

Welche Rolle spielt die Technologie bei Finpact?

Technologie spielt bei Finpact eine zentrale Rolle, um den Anlageprozess zu vereinfachen und benutzerfreundlich zu gestalten. Dies umfasst den intuitiven Online-Anlageplaner, der speziell für die Bedürfnisse der Generation 50+ entwickelt wurde.

Wie geht Finpact mit der Nachhaltigkeit bei Anlagestrategien um?

Nachhaltigkeit ist ein Kernbestandteil der Anlagestrategien von Finpact. Das Unternehmen bietet zukunftsorientierte Portfolios, einschließlich nachhaltiger und klimafokussierter Anlageoptionen, die den wachsenden Bedarf an verantwortungsbewussten Investitionen adressieren.

Wie sieht die Gebührenstruktur bei Finpact aus?

Finpact setzt auf eine transparente Gebührenstruktur ohne versteckte Kosten. Dies fördert Vertrauen und Klarheit für die Kunden, die genau verstehen können, wofür sie bezahlen.

Inwiefern nutzt Finpact seine akademischen Wurzeln?

Als Spin-off der Universität St.Gallen nutzt Finpact seine akademischen Wurzeln, um eine forschungsbasierte, fundierte Herangehensweise an die Vermögensverwaltung zu gewährleisten. Dies verbindet neueste Forschungserkenntnisse mit praktischer Anwendung.

Fragen und Antworten.

Welche Rolle spielen Partnerschaften für Finpact?

Partnerschaften sind für Finpact von grosser Bedeutung. Mit einem Netzwerk von über 60 Partnern, darunter Finanzberater, Pensionskassen und Banken, bietet Finpact eine breite Expertise und Vertrauensbasis.

Wie geht Finpact mit dem Thema Sicherheit um?

Sicherheit ist ein zentraler Aspekt bei Finpact. Das Unternehmen implementiert fortschrittliche Sicherheitsmassnahmen zum Schutz der Kundeninformationen und finanziellen Assets, um das Vertrauen und die Integrität der Dienstleistungen zu gewährleisten.

Gibt es spezielle Anlagelösungen für unterschiedliche Risikoprofile?

Ja, Finpact bietet eine Vielzahl von Anlagelösungen, die auf unterschiedliche Risikoprofile und Anlageziele der Kunden zugeschnitten sind. Dies ermöglicht eine personalisierte Anlageerfahrung. Interessierte können innerhalb von wenigen Minuten mit dem Online-Anlageplaner ihre Geldanlage personalisieren.

Wie sieht die Zukunftsvision von Finpact aus?

Finpact zielt darauf ab, weiterhin innovative und kundenorientierte Anlagelösungen zu entwickeln, um die Bedürfnisse der Generation 50+ in einer sich ständig verändernden Finanzlandschaft zu erfüllen.

Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Finpact AG (nachfolgend Finpact genannt) und enthält Werbung. Sie dient ausschliesslich der Information und stellt kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder Vertrieb von Anlageprodukten dar; ein solches Angebot wird ausdrücklich ausgeschlossen. Das vorliegende Dokument richtet sich ausschliesslich an natürliche und juristische Personen sowie Personengesellschaften und Körperschaften, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet.

Der Inhalt der Publikation wurde durch Finpact mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Finpact keine Gewähr. Finpact lehnt jede Haftung ab, die sich aus der Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen ergeben kann. Die in der vorliegenden Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Finpact kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen.

Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen verbunden. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Finpact ist untersagt.

Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Definitionsgemäss umfasst «US Person» jede natürliche US-Person oder juristische Person, jedes Unternehmen, jede Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft, die nach amerikanischem Recht gegründet wurde. Im Weiteren gelten die Kategorien der Regulation S.

Finpact AG
Hauptsitz
Oberer Graben 3
CH-9000 St.Gallen

Zürich Office
Mühlebachstrasse 65
CH-8008 Zürich

Impressum:

S. 6: Diagramm: Eigene Darstellung; Datenquelle: BFS: Pensionskassenstatistik 2021.

S. 7, 8: Bilder mit Midjourney erstellt.

S. 19: Foto: Hypothekbank Lenzburg.

Alle übrigen Bilder: Eigene Darstellung.