

Finpact AG – Neuer Name und Studie zum digitalen Anlegen der Generation 50+ für Kapitalbezüge, Erbe und Erspartes

Zürich, 28. November 2023. – Im Zuge der kontinuierlichen Weiterentwicklung hat sich die PSS AG, ein innovativer Vermögensverwalter mit Fokus auf digitale Geldanlage für freie Vorsorgegelder der Generation 50+, für einen neuen Firmen- und Markennamen entschieden. Ab sofort firmiert das Unternehmen als Finpact AG mit dem Claim «Meine moderne Geldanlage fürs Leben». Die Namensänderung spiegelt nicht nur die Entwicklung des Unternehmens vom Start-up zum etablierten Finanzdienstleister wider. Sie bekräftigt auch den Anspruch, der Generation 50+ intuitive und zukunftsweisende Anlagelösungen für Kapitalbezüge, Erbschaften und Erspartes anzubieten. Die wachsende Bedeutung, die Bedürfnisse und das Nutzungsverhalten der Generation 50+ in Bezug auf digitale Anlage- und Vorsorgelösungen, untersucht eine neue Studie, die Finpact in Zusammenarbeit mit der Hochschule Luzern (HSLU) und unterstützt von Innosuisse Anfang 2024 veröffentlichen wird.

Alain Beyeler, CEO der Finpact AG, erklärt: «Mit der Neuausrichtung unter dem Namen Finpact unterstreichen wir unsere Position als Entwickler und Anbieter von intuitiven, digitalen Anlagelösungen, die speziell auf die Bedürfnisse der Generation 50+ in der Schweiz zugeschnitten sind. Finpact ist in diesem Bereich die Alternative zu traditionellen Banklösungen, die von unseren Kundinnen und Kunden oft als komplex, für Laien schwer verständlich und als intransparent wahrgenommen werden. Der Name "Finpact" ist ein bewusst gewähltes Wortspiel, das die Elemente "Pact" (Vertrag), "Act" (Handeln) und "Fin" (Finanzen) geschickt miteinander verbindet. Der Name widerspiegelt unsere Grundwerte und unsere Mission.»

Bewirtschaftung des freien Vorsorgevermögens gewinnt weiter an Bedeutung

Im Alter zwischen 55 und 65 Jahren fallen überdurchschnittlich hohe Kapitalflüsse aus Kapitalbezügen, Erbschaften und Erspartem an. So beziehen 54% der Neurentnerinnen und Neurentner in der Schweiz jährlich einen Kapitalbezug von durchschnittlich CHF 260'000 (Bundesamt für Statistik BFS, 2020). Entsprechend zeigt auch die HSLU-Studie «Digitales Anlegen in der Schweiz – ein Markt mit Potential», dass der Anteil der Anlegerinnen und Anleger unter den Befragten mit steigendem Finanzvermögen und Alter deutlich zunimmt (IFZ, 2022). Für den Wachstumsmarkt der digitalen Anlageplattformen sind über 50-Jährige somit eine wichtige Zielgruppe.

Investieren leicht gemacht für die Geldanlage ab dem 50. Lebensjahr

Dr. Ralf Seiz, VRP der Finpact AG, sagt: «Jährlich fliessen gemäss Bundesamt für Statistik zurzeit rund 11 Milliarden Schweizer Franken an Kapitalbezügen aus der beruflichen Vorsorge in die freien Vermögen. Wir verstehen uns als Pionier in der Vermögensverwaltung dieser freien Altersguthaben, wo wir heute und in Zukunft ein enormes Potenzial sehen. Unser Ziel ist es, die bestmögliche Geldanlage für die Generation 50+ zu schaffen.»

Und weiter: «Als Spin-off der Universität St.Gallen wollen wir als digitaler Vermögensverwalter neue Massstäbe in der Zusammenarbeit mit Pensionskassen setzen. Der neue Markenname Finpact stärkt unsere Position als digitale Anlageplattform für die Generation 50+ und kommuniziert unseren Anspruch klar. Wir danken all unseren Kunden, Partnern und Mitarbeitenden für die anhaltende Unterstützung und freuen uns darauf, mit dem neuen Namen den Grundstein zu legen, um viele spannende neue Anlagelösungen und Funktionen zu lancieren.»

In weniger als fünf Minuten zum persönlichen Anlagevorschlag

Die Finpact AG hat sich auf die digitale Geldanlage für die Generation 50+ spezialisiert – für Kapitalbezüge, Erbschaften und Ersparnisse. Sie verfolgt das Ziel, der Generation 50+ mit modernster Technologie und intuitiver Beratung die moderne Geldanlage näher zu bringen und so einfach wie möglich zu gestalten. Mit dem benutzerfreundlichen Anlageplaner von Finpact können auch Personen und insbesondere ältere Menschen ohne grosses Finanzwissen in nur wenigen Minuten personalisierte Anlagevorschläge erstellen und erhalten eine massgeschneiderte und intuitive Anlagelösung. In der anschliessenden persönlichen Beratung unterstützt Finpact seine Kundinnen und Kunden bei der Umsetzung ihrer Vermögensziele und bietet moderne Anlagestrategien mit zukunftsorientierten Portfolios. Bei der Entwicklung und Verwaltung der Vermögenswerte arbeitet Finpact mit mehr als 60 Partnern zusammen, darunter Finanzberater, Pensionskassen und Banken.

Neue Studie zur Generation 50+ zeigt grosses Potenzial für freie Vorsorgegelder auf

Die Generation 50+ verfügt über den grössten Teil des Vermögens der privaten Haushalte in der Schweiz. Ihr Vermögen stammt aus Erbschaften, Kapitalbezügen, Ersparnissen oder Unternehmensverkäufen und ist beträchtlich. Mit einem Privatvermögen zwischen 200'000 und 2 Millionen Franken trägt sie rund 40% zum gesamten Finanzvermögen des Landes bei. Eine bevorstehende Studie der Hochschule Luzern (HSLU) in Zusammenarbeit mit Finpact wird erstmals die aktuelle Relevanz, die Bedürfnisse und das Nutzungsverhalten der Generation 50+ in Bezug auf digitale Anlage- und Vorsorgelösungen in der Schweiz untersuchen. Im Rahmen dieses Forschungsprojektes, das von der Schweizerischen Agentur für Innovationsförderung Innosuisse unterstützt wird, wurde eine umfangreiche Onlineumfrage durch das LINK Institut durchgeführt. Ausserdem wurden die Teilnehmenden zu ihrer generellen Einstellung zum Thema «Anlagen» befragt. Die Ergebnisse werden Anfang 2024 publiziert und vorgestellt.

* * *

Hinweis:

Interessierte Medienschaffende und Medien, die eine Einladung zur Präsentation der Studie zur Altersvorsorge und Geldanlage der Generation 50+ erhalten möchten, können sich unter Angabe von Name, Medium und Kontaktadresse per E-Mail an medien@finpact.ch wenden.

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

Über Finpact AG

Die Finpact AG hat sich auf die digitale Geldanlage ab dem 50. Lebensjahr spezialisiert – für Kapitalbezüge, Erbschaften und Erspartes. Als Spin-Off der Universität St.Gallen kombiniert Finpact modernste Technologie mit intuitiver Beratung, um die moderne Geldanlage für die Generation 50+ einfach und zugänglich zu machen. Mit dem benutzerfreundlichen Anlageplaner von Finpact können Kundinnen und Kunden in wenigen Minuten personalisierte Anlagevorschläge erstellen und erhalten eine massgeschneiderte und intuitive Anlagelösung, die auf ihre individuellen Bedürfnisse und Ziele zugeschnitten ist. In der anschliessenden persönlichen Beratung unterstützt Finpact seine Kundinnen und Kunden bei der Umsetzung ihrer Vermögensziele und bietet moderne Anlagestrategien mit zukunftsorientierten Portfolios. Bei der Entwicklung und Verwaltung der Vermögenswerte arbeitet Finpact mit mehr als 60 Partnern zusammen, darunter Finanzberater, Pensionskassen und Banken.