

Medienpräsentation

# Clever & einfach Geld anlegen für die Generation 50+.

Alain Beyeler  
CEO Finpact AG

# Vermögensverwaltung für die Generation 50+.

Finpact ist ein unabhängiger Schweizer Vermögensverwalter mit Fokus auf die Generation 50+. Das Unternehmen kombiniert digitale Instrumente mit persönlicher Beratung und richtet sich an Personen, die grössere Vermögen strukturiert, transparent und planbar anlegen möchten.

Schwerpunkte:

- Spezialisierung auf Kundinnen und Kunden ab 50 Jahren
- Hybridmodell aus Online-Anlageplan und persönlicher Beratung
- Systematisch aufgebaute, klar dokumentierte Anlagestrategien
- Schweizer Regulierung und Schweizer Depotbank

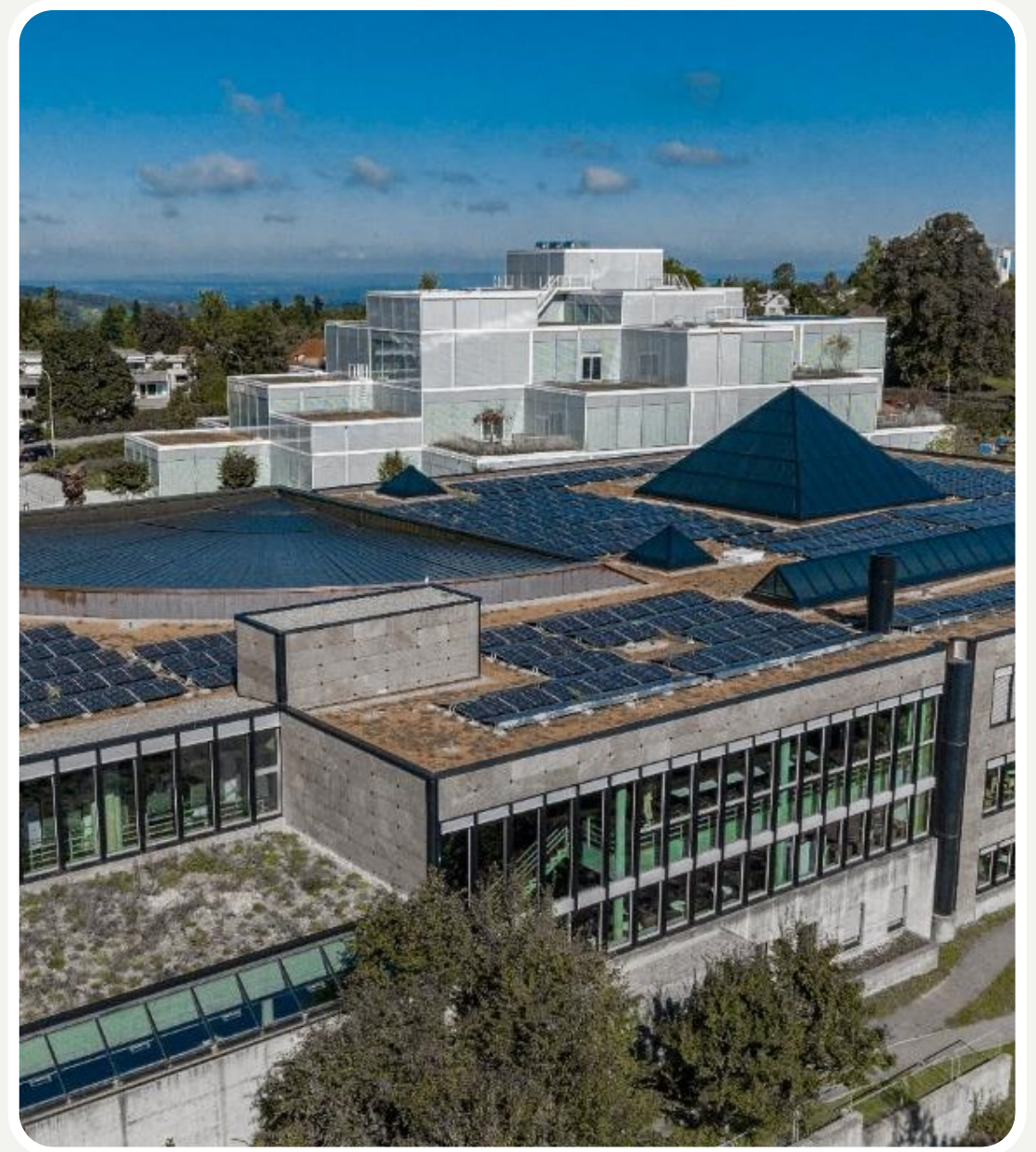


# Finpact AG.

Finpact ist in der Schweiz domiziliert und rechtlich sowie organisatorisch unabhängig. Das Unternehmen konzentriert sich bewusst auf eine klar umrissene Zielgruppe und versteht sich als spezialisierter Anbieter im Segment der Geldanlage für Personen ab 50 Jahren im „Affluent“ Kundensegment.

Das Team verfügt über Erfahrung im institutionellen und privaten Asset Management. Ein zentraler Anspruch ist die nachvollziehbare Darstellung von Anlagestrategien, Risiken und Kosten gegenüber den Kundinnen und Kunden.

Finpact ist ein offizielles Spin-Off der Universität St.Gallen.



# Marktumfeld und Problemstellung.

Anlegerinnen und Anleger ab 50 sehen sich häufig mit folgenden Situationen konfrontiert:

- komplexe Produktlandschaften und intransparente Kostenstrukturen
- standardisierte digitale Lösungen ohne persönliche Einbettung in die Lebenssituation
- Mangelnde Ausrichtung der Anlagestrategie entlang der persönlichen Präferenzen und der Lebenssituation.

Gerade bei Entscheiden rund um Pensionierung, Kapitalbezug aus der Pensionskasse, Erbschaften oder dem Verkauf von Unternehmen und Immobilien besteht ein Bedarf nach strukturierter, verständlicher und unabhängiger Beratung.



# Finpact Vermögensstudie 2025.

## Untersucht Anlageverhalten von Ü-50-Jährigen.

Die Ü-50-Jährigen sind für den Finanzplatz Schweiz enorm wichtig. Schon heute verfügen sie über den grössten Teil des privaten Vermögens; bis 2030 wird ihr demografisches Gewicht weiter zunehmen.

Die «Finpact Vermögensstudie 2025» der Hochschule Luzern und der Finpact AG zeigt: Besonders politische Risiken bereiten den Ü-50-Jährigen beim Investieren Sorgen.

Umfassende  
Ergebnisse auf  
72 Seiten



# Ansatz von Finpact.

Finpact verfolgt einen strukturierten Anlageansatz, der mit einem digital unterstützten, aber klar geführten Prozess beginnt.

Kernelemente:

- **Online-Anlageplan:** Interessierte erhalten nach Beantwortung weniger Fragen einen ersten Vorschlag für Anlagestrategie, Risikoprofil und Portfolioaufbau.
- **Vertiefendes Beratungsgespräch:** Die individuelle Situation (Zeithorizont, Einkommensbedarf, Risikobereitschaft, Vorsorge) wird im persönlichen Austausch präzisiert.
- **Umsetzung und Überwachung:** Die gewählte Strategie wird umgesetzt, fortlaufend überwacht und bei Bedarf angepasst.



# Zielgruppe und typische Anlässe.

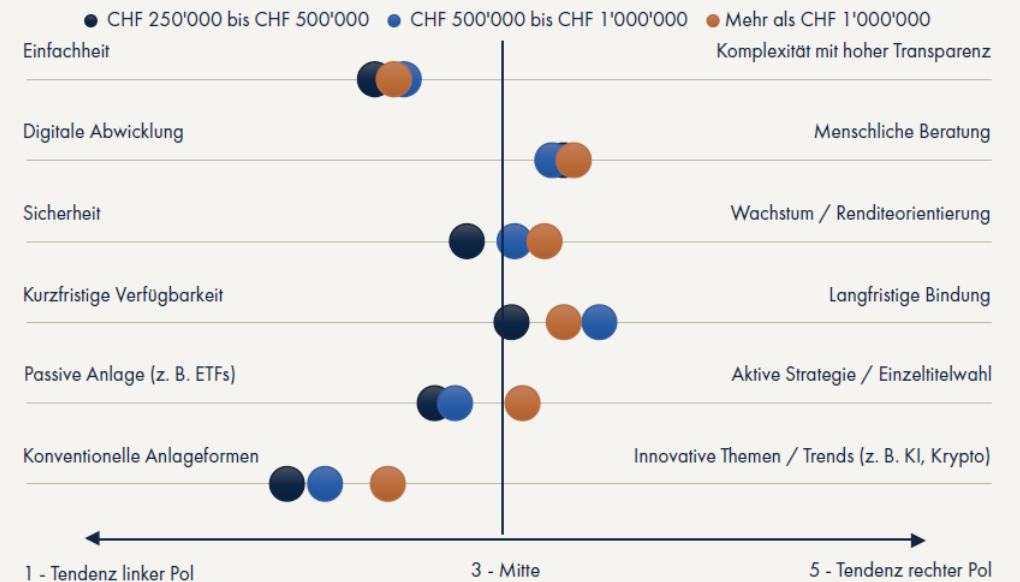
Finpact richtet sich primär an Privatpersonen in der Deutschschweiz mit investierbarem Vermögen im mittleren bis höheren Segment, typischerweise ab 100'000 CHF. Im Zentrum steht die langfristige Planung von Vermögen, Erträgen und Entnahmen über mehrere Lebensphasen hinweg.

Relevante Anlässe:

- bevorstehende oder kürzlich erfolgte Pensionierung
- Kapitalbezug aus der zweiten oder dritten Säule
- Erbschaften oder Schenkungen
- Verkauf eines Unternehmens oder einer Liegenschaft
- Neuordnung bestehender Vermögensstrukturen

Vermögende Haushalte über 1 Mio. priorisieren menschliche Beratung, aktive Anlagestrategien und sind offener für innovative Anlagethemen.

Abbildung 18: Präferenzen nach Vermögensgruppen.



# Anlageangebot

Finpact bietet verschiedene Portfolioansätze an, die sich hinsichtlich Komplexität, Kostenstruktur und Einbindung institutioneller Methoden unterscheiden. Allen Strategien gemeinsam sind eine klar dokumentierte Anlagelogik, definierte Risikobänder und eine transparente Darstellung der Kosten. Merkmale des Angebots:

- breit diversifizierte Kernportfolios, in der Regel auf Basis von ETF, Index- und aktiv verwalteter Fondsanlagen
- Strategien mit Anlehnung an institutionelle Ansätze (z.B. Pensionskassenlogiken)
- thematische und spezialisierte Lösungen, etwa mit Klimafokus auf Artikel 9 Fonds oder dem „Allwetter“-Portfolio mit einer aktiven Steuerung der Anlagestrategie.



# Kundenprozess

Der Kundenprozess ist standardisiert, aber individuell interpretierbar aufgebaut:

- 1. Erstkontakt und Online-Anlageplan**
  - unverbindlicher Einstieg über den digitalen Anlageplan, erste Strukturierung der Situation.
- 2. Analyse und Beratung**
  - detaillierte Erfassung von Vermögen, Verpflichtungen, Einkommensquellen und Zielen; Festlegung von Risikoprofil und Strategie.
- 3. Umsetzung**
  - Unterstützung bei Konto- und Depotöffnung bei der Partnerbank, Aufbau des Portfolios gemäss definierter Strategie.
- 4. Laufende Betreuung**
  - regelmässige Überprüfung der Anlagestrategie, Reporting und Gespräche bei Bedarf oder bei relevanten Veränderungen der Lebenssituation.



# Markenverständnis und Werte.

Finpact positioniert sich als spezialisierter, klar fokussierter Anbieter. Zentrale Leitlinien sind:

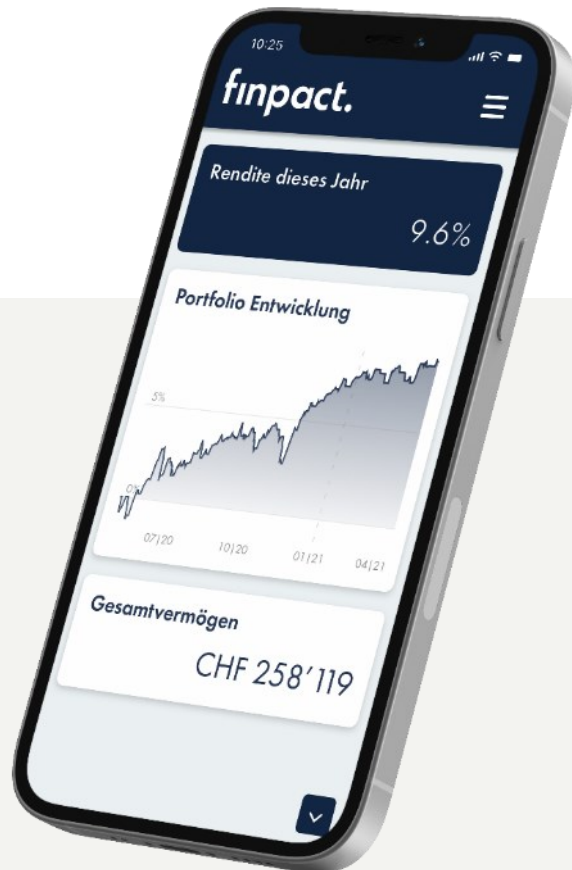
- **Einfachheit:** Reduktion von Komplexität auf das für die Kundinnen und Kunden Relevante.
- **Klarheit:** nachvollziehbare Strategien, verständliche Kommunikation, transparente Kosten.
- **Professionalität:** Anwendung strukturierter Anlageprozesse und etablierter Methoden.
- **Fokus:** Konzentration auf die Bedürfnisse der Generation 50+.

Die Kommunikation orientiert sich eher an Aufklärung und Strukturierung als an Produktmarketing.



# Mit dem intuitiven *Online-Cockpit* habe ich mein Vermögen immer griffbereit.

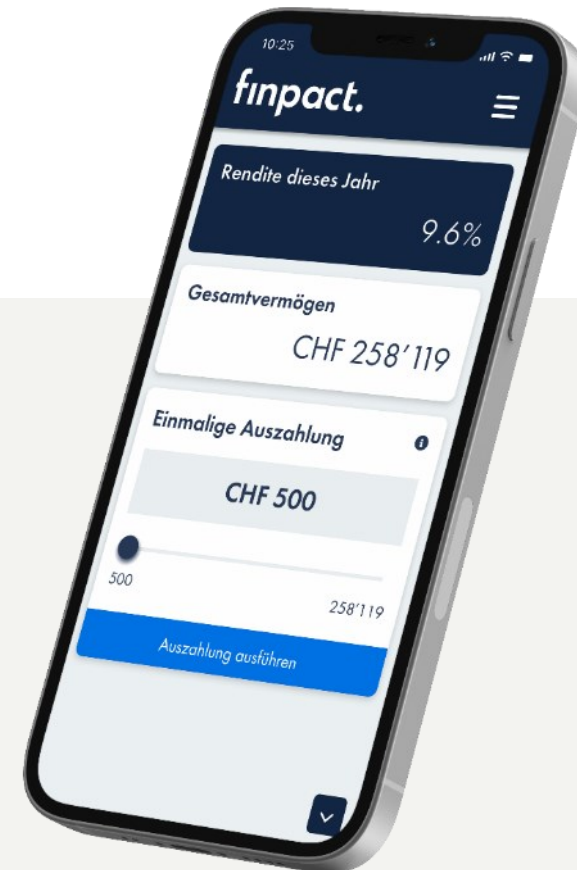
Rendite verfolgen



Portfolio überwachen



Auszahlung tätigen



# Medienkontakt

Finpact AG  
Giesshübelstrasse 62D  
8045 Zürich

E-Mail: [medien@finpact.ch](mailto:medien@finpact.ch)  
Telefon: 076 580 91 87

Ansprechperson:  
Alain Beyeler, CEO



**finpact.ch**

# 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.

FIDLEG - Information zum Anlegerschutz <https://finpact.ch/fidleg>

## **Finpact AG**

Hauptsitz  
Oberer Graben 3  
CH-9000 St.Gallen

Zürich Office  
Mühlebachstrasse 65  
CH-8008 Zürich