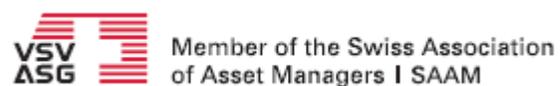




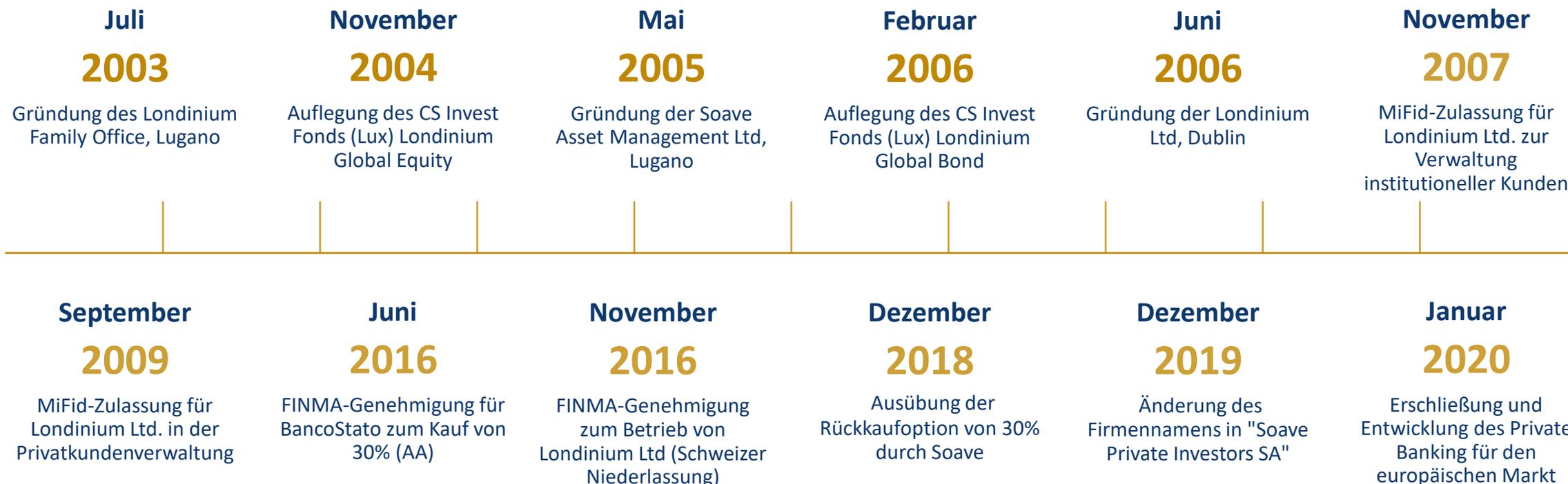
SOAVE PRIVATE INVESTORS

INFORMATIONSBROSCHÜRE





Ein langjähriges Projekt





Soave Private Investors in Nummern

18

Jahre Bestehen

24

Mitarbeiter

30

Jahre Erfahrung

850+

Mio. CHF

300+

Kunden

600+

Mio. CHF AUM

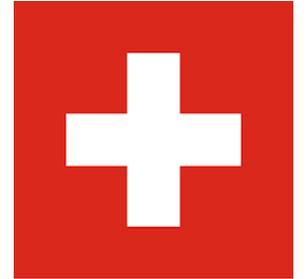
Für weitere Informationen besuchen Sie bitte die Webseite www.soavepi.com



UNABHÄNGIG UND GESAMTHEITLICH

Das Family Office

- Nutzt **Banken als Depotstelle** zur Verwahrung von Wertpapieren und für die Abwicklung der Transaktionen
- **Trifft Anlageentscheide** (durch Delegation oder im Einvernehmen mit dem Kunden) und teilt sie der Bank mit
- Agiert in einem offenen Markt als institutionelle Figur: **Der Kunde verkürzt die Vertriebskette**, als wäre er selbst ein professioneller oder institutioneller Anleger, spart Kosten und gewinnt an Personalisierung.



Das Family Office wird nicht über Produkte vergütet, sondern über eine pauschale, mit dem Kunden vereinbarte All-Inclusive-Provision für die individuelle Verwaltung seines Vermögens und alle damit verbundenen Dienstleistungen.



FAMILY OFFICE

Verwendete Synonyme

- **VERMÖGENSVERWALTER**
- **FINANZBEAUFTRAGTER**
- **UNABHÄNGIGER MANAGER**
- **FIM (Finanzvermittler)**
- **EAM (externer Asset-Manager)**





DAS FAMILY OFFICE

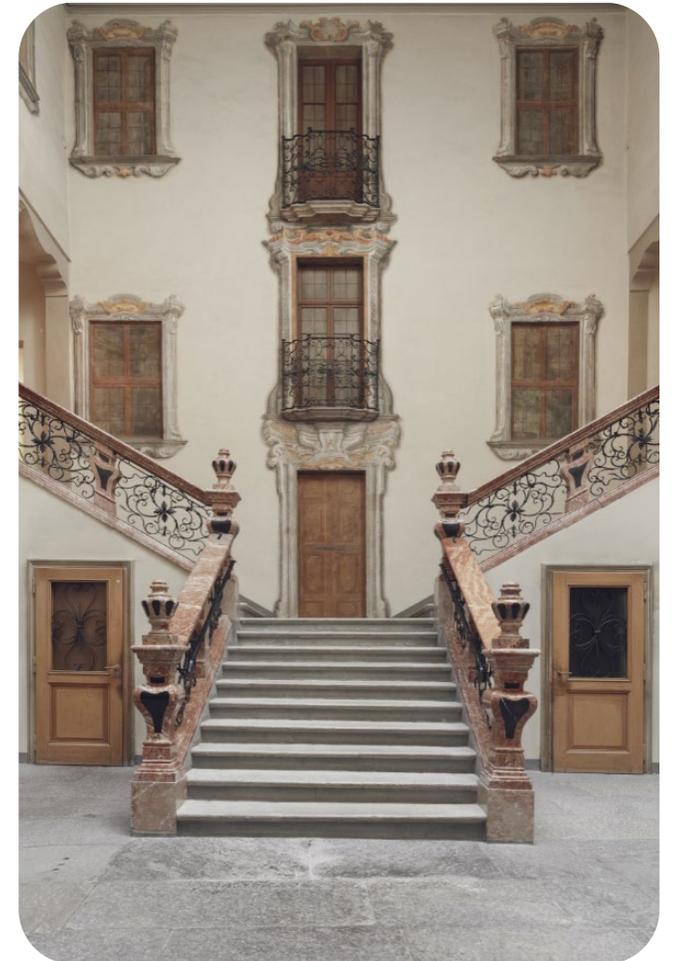
- **Hält keine** Kundengelder: Diese Rolle übernimmt die Depotbank
- **Kann nicht über** die Gelder des Kunden **verfügen**, Vermögen ausschließlich in den Händen des Kunden
- **Kein Kapital in eigenem Namen**: Das verwaltete Konto lautet auf den Namen des Kunden

DAS FAMILY OFFICE BESCHÄFTIGT SICH MIT ...

- **Investitionsentscheide**, frei von Interessenkonflikten
- **Der Erteilung von Aufträgen an die Bank**, wie das Kapital des Kunden entsprechend dem gewählten Mandat anzulegen ist (Volldellegation oder Beratung)
- **Verschafft dem Kunden den Gesamtüberblicks** seiner Vermögenssituation
- **Übt eine unabhängige Aufsicht aus**
- **Und schützt und vertritt den Kunden gegenüber allen Parteien, die mit den Vermögenswerten in Verbindung stehen**

ZIELE:

- **Breiteres Leistungsspektrum**
- **Kostenkontrolle und Kosteneindämmung**
- **Größere Transparenz, Schutz ohne Interessenkonflikte**





Soave Private Investors bietet 360-Grad-Dienstleistungen an und deckt alle wirtschaftlichen und finanziellen Bedürfnisse des Kunden, sei es direkt oder indirekt.

Die Makrosektoren, in denen wir tätig sind:



WEALTH MANAGEMENT

(Vermögensverwaltung)



FAMILY OFFICE

(Schutz und Optimierung von Anlagen)



WEALTH PLANNING

(Vormundschaft und Generationswechsel)



TAX & BUSINESS ADVISORY

(Persönliche und unternehmerische Steuerberatung)



ALLGEMEINE BERATUNG / NEUE MÖGLICHKEITEN



WEALTH MANAGEMENT

Vermögensverwaltung

- **Diskretionär:** Delegation von Anlageentscheidungen, basierend auf der vom Soave-Anlageausschuss beschlossenen Allokation
- Diskretionär mit Restriktionen:** Möglichkeit, messbare und quantifizierbare Einschränkungen oder Wünsche hinzufügen
- **Maßgeschneiderte Beratung:** um die Bedürfnisse der anspruchsvollsten Kunden zu erfüllen

FAMILY OFFICE

Analyse der finanziellen Gesamtsituation des Kunden

- Analyse und Optimierung der finanziellen Gesamtsituation (bankfähiges Vermögen, Immobilien, Firmenanteile, etc.)
- Erstellung der konsolidierten Berichterstattung
- Analyse der Asset Allocation, der Risiken und der risikoadjustierten Performance
- Analyse und Optimierung von Bankkosten und Einzelinvestitionen
- Risikogewichteter Vergleich der einzelnen Manager und Banken

Kostenanalyse

- Aufzeigen der versteckten Kosten und Analyse der realen Kosten (Mifid II)
- Vergleich der Konditionen zwischen Banken
- Unterstützung bei der Aushandlung fairer Konditionen mit den Banken





WEALTH PLANNING

Nachlass- und Nachfolgeplanung

- *Finanzielle Planungen*
- *Vormundschaft und Generationswechsel*
 - *Treuhandschaften*
 - *Stiftungen*
 - *Versicherungspolicen*
- *Standortwechsel*
- *Beratung von Familienunternehmen*



TAX & BUSINESS ADVISORY

Verwaltung der steuerlichen Aspekte

- *Erstellung der Steuererklärung (RW Formular für Italien)*
- *Erstellung eines einzigen RW-Formulars auch bei mehreren ausländischen Bankbeziehungen*
- *Unterstützung bei der Rückforderung der Quellensteuer in verschiedenen Ländern*
- *Globale fiskalische Analyse, um Ineffizienzen aufgrund der verschiedenen Investitionsarten zu beseitigen*
- *Zusammenarbeit mit italienischen Treuhandgesellschaften zu privilegierten Bedingungen*



TAX & BUSINESS ADVISORY

Verwaltung von Unternehmen und Unternehmensliquidität

- Verwaltung der Finanzmittel mit geringer Volatilität und garantierter Liquidität
- Bail-in Schutz
- Befreiung von Negativzinsen auf Liquidität*
- Spezifische, auf Unternehmen ausgerichtete Anlagemodule (High Dividend Europe und Global)
- Aufbau von Strukturen auf Basis der Gesetzgebung des Herkunftslandes (Holding)
- Trennung des Vermögens des Unternehmers und der Firma

Automatisierte Handelsplattformen

- Zugang zu Handelsplattformen zu Vorzugskonditionen
- Zugang zum algorithmischen Handel unserer Partner auf verschiedenen Währungspaaren

Kryptowährungen

- Zugang zum algorithmischen Handel mit Kryptowährungen
- Zugang zum Handel mit Kryptowährungen bei regulierten Banken in der Schweiz
- Erstellung von personalisierten Zertifikaten
- Zugang zur Vermögensverwaltung in Kryptowährungen oder Hybriden
- Erstellung von maßgeschneiderten gemischten Portfolios



NEUE ANLAGEMÖGLICHKEITEN



ALLGEMEINE BERATUNG

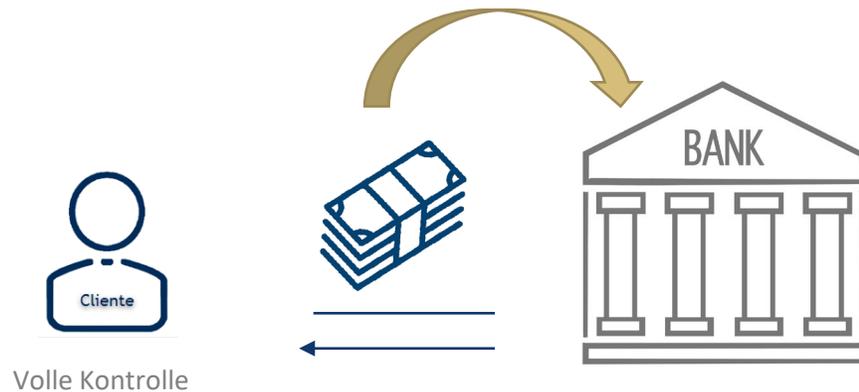
Globaler Marktzugang und Leitfaden zur freien Wahl des Bankinstituts

- *Leitfaden zur Auswahl der besten Investmentfonds*
- *Zugang zu institutionellen (non-retail) Fonds in offener Architektur (kein Interessenkonflikt)*
- *Zugang zu den verschiedenen Arten von Dienstleistungen zu institutionellen Preisen (Forex, Transaktionen)*
- *Zugang zu Research und Market Insights der führenden Bankinstitute (ganzheitliche Betrachtung)*
- *Erstellung von maßgeschneiderten strukturierten Produkten*
- *Auswahl der Bank, die am besten für die tatsächlichen Bedürfnisse des Kunden geeignet ist*





DIE BANK bietet oder beauftragt alle Dienstleistungen und kassiert 100 % der vom Kunden gezahlten Gebühren für:



- Aufbewahren und Betrieb
- Verkauf von eigenen Produkten, die direkt verwaltet und/oder vertrieben werden
 - Vermögensverwaltung und Beratungsverträge
 - Fonds
 - Policen

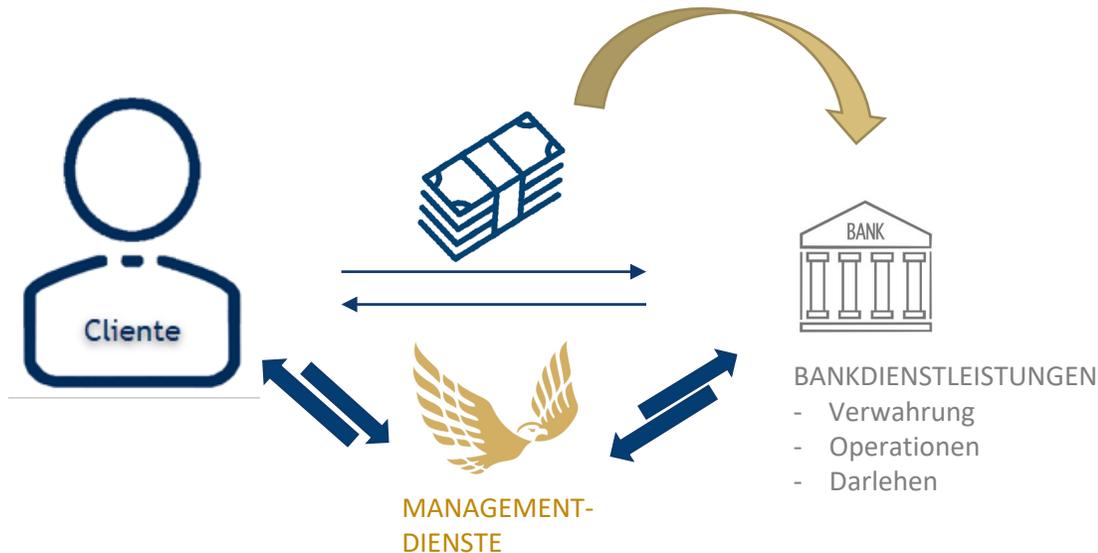
Außerdem

- Die Kosten für den Kunden sind oft mit dem Vermögen und der Strategie verbunden
- Einzelhandelspreise
- Unverbindliche Steuererklärung

DIE BANK ist als Verwahrer für die hinterlegten liquiden Mittel verantwortlich. Das Risiko bezieht sich auf die Kapitalisierung der Bank im Verhältnis zu ihren risikogewichteten Aktiva.



SOAVE PRIVATE INVESTORS trennt Bank- und Managementleistungen, Kosten werden entsprechend aufgeteilt

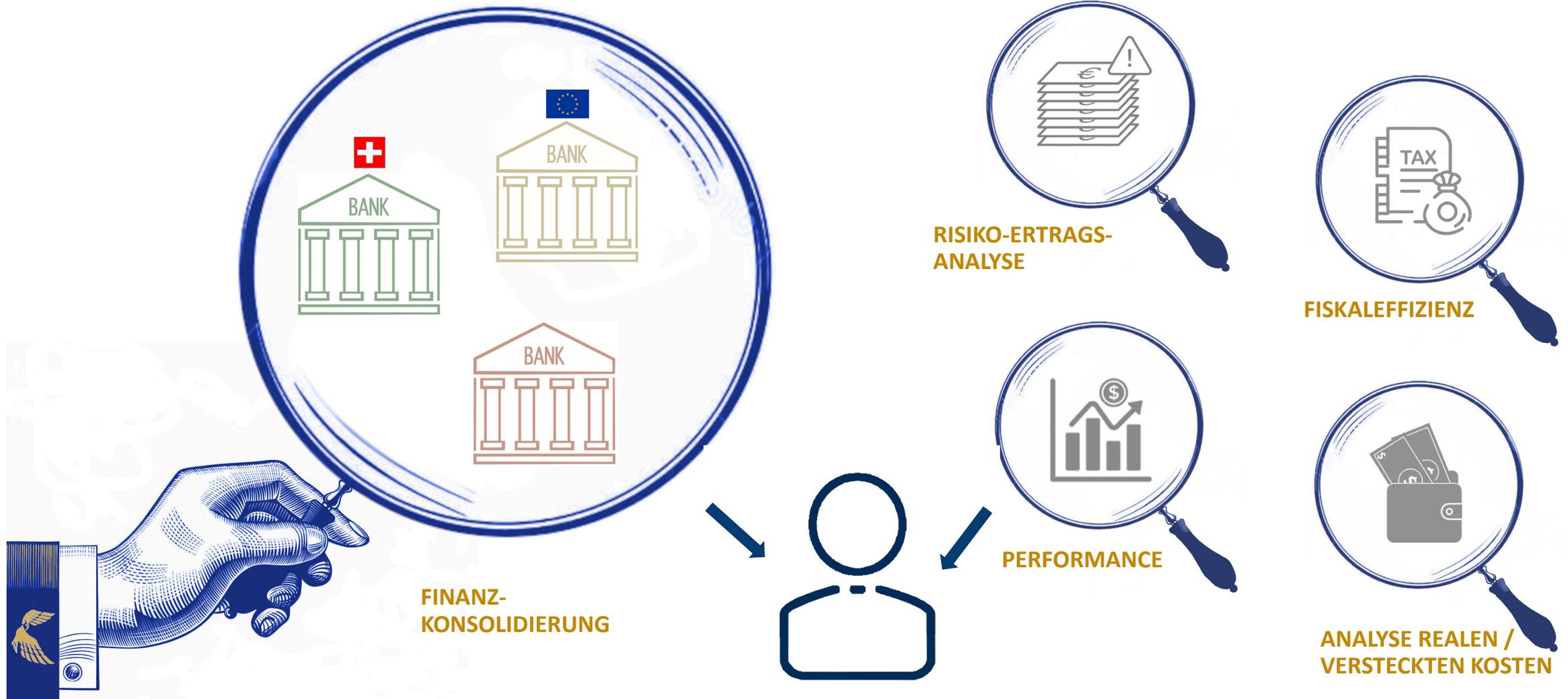


«Das Family Office stellt das verhandelte Gleichgewicht zwischen Vermögensbesitz und Vermögensdienstleistungen wieder her»

- Die Bank dient lediglich als Depotstelle und zur Abwicklung der Transaktionen, der Kunden profitiert von den institutionellen Vereinbarungen von SOAVE mit dem Bankinstitut
- Unabhängige Vermögensverwaltung auf Basis von
 - *Makro- und mikroökonomische Analysen von weltweit führenden Forschungsinstituten*
 - *Strenger Auswahlprozess des Anlageuniversums*
 - *Direkter Zugang zu Investmentfondsmanagern und -strategien*
- Eliminierung der Vertriebskette und Zugang zu institutionellen Preisen
 - *Policen: über Broker, bis zu -50% Reduktion*
 - *Forex bis zu -80% Reduktion*
- Kosten für den Kunden sind nicht an Anlagen oder Strategie gebunden, sondern werden pauschal abgerechnet
- Rechtsgültige Steuererklärung



Der Kunde im Mittelpunkt und in totaler Kontrolle



ANLAGESTIL UND -PRINZIPIEN VON SOAVE PRIVATE INVESTORS



Zugang zu makro- und mikroökonomischen Forschungsinstituten und globalen Partnern

SOAVE ANLAGESAUSSCHUSS

- Starke Makro- und Fachkenntnisse
- Geregelter Investitionsprozess

Direkter Kontakt zu den Assetmanager der eingesetzten Fonds



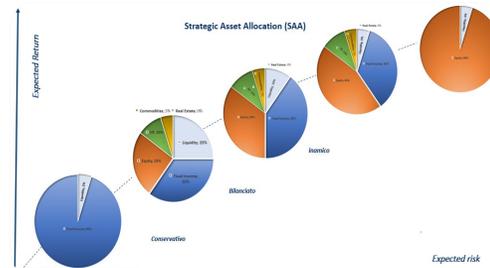
ASSET ALLOCATION STRATEGIE
im Einklang mit den von den Kunden geäußerten langfristigen Risiko-/Renditezielen

TAKTISCHE ASSET ALLOCATION
um kurz- und mittelfristige Marktchancen zu nutzen

Die eingesetzten Fonds müssen einen strengen Auswahlprozess auf Basis qualitativer und quantitativer Parameter durchlaufen, zusätzlich zur Möglichkeit des regelmäßigen Zugangs zu Informationen über das Portfolio und die Anlagestrategie.

Logos included: UBS, CREDIT SUISSE, J. SAFRA SARASIN, PKB, CORNER, BancaStato, Swissquote, RAIFFEISEN, Julius Bär, DUKASCOPY, IGT.

und viele mehr..



Composizione portafoglio modello	Conservativo	Bilanciato
LIQUIDITA'	13.8%	5.9%
EURO	6.5%	1.1%
USD	1.4%	1.3%
CHF	5.9%	3.6%
BOND	45.0%	43.0%
Druid ICAV - Londinium Global Bonds Fund	38.6%	37.0%
Pictet - Chinese Local Currency Debt EUR	2.6%	2.3%
SWAN Bond Enhanced	2.7%	2.7%
Candriam Bond Global High Yield	1.0%	1.0%
EQUITY	33.2%	42.8%
Druid ICAV - Londinium Global Equities Fund	19.4%	26.3%
Bakersteal Global Precious Metal Fund	2.2%	2.7%
iShares MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	2.1%	2.1%
BNP Paribas Funds US Small Cap	2.0%	2.0%
Credit Suisse (Lux) Environmental Impact Equity	1.1%	1.7%
WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF	0.0%	0.0%
Green Stock Selection 20.12.2023	1.0%	1.0%
Vontobel Put Warrant S&P500 (2'800)	0.0%	0.0%
VONTOBEL PUT WARRANT S&P500 2800 (6.21)	0.1%	0.1%
PUT SPREAD USD 2.50 6 M	0.1%	0.1%
Forum One VCG Partners Vietnam Fund	1.9%	2.4%
Vitruvius Greater China Equity /BI EUR	2.2%	3.5%
VTB Capital IM Russian Market Fund	0.9%	1.0%
ALTERNATIVE INVESTMENTS	5.8%	6.3%
White Fleet IV - Algorithmic Evo Fund	0.0%	0.0%
Memnon Fund - European Market Neutral	1.3%	1.3%
Gam Long Short / Star Lux - European Alpha	0.9%	1.4%
Lukb Autocallable Multi Rev Conv	2.0%	2.0%
MS Worst of Cap Protec- BP, OX, FP, XOM (OIL)	1.6%	1.5%
COMMODITIES	2.2%	2.0%
ETFS USD COPPER	2.2%	2.0%

- Ständige Überwachung von Risiko und Ertrag
- Regelmäßiges Reporting mit Attributionsanalyse und Leistungsvergleich



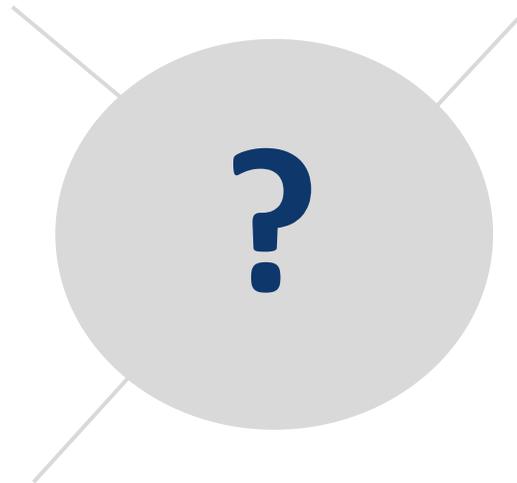
FAQ: Häufig gestellte Fragen

Kann ich mit Soave Private Investors über meine Bank zusammenarbeiten?

Ja, wenn das Konto bei einer Bank geführt wird, mit der wir eine institutionelle Vereinbarung haben. Andernfalls helfen wir Ihnen bei der Auswahl einer neuen Bank und kümmern uns um alle Formalitäten.

Kann Soave Private Investors das Kapital des Kunden direkt verwalten?

Nein, die Vermögenswerte werden im Namen der Kunden bei führenden Schweizer Banken hinterlegt, mit denen wir eine Vereinbarung haben. Soave kann der Bank nur Börsenaufträge in Vollmacht des Kunden erteilen.



Was sind die Vorteile eines Kontos in der Schweiz?

In der Schweiz gibt es nur offiziell deklariertes Kapital (weiße Liste). Dank des automatischen Informationsaustausches ist es möglich, eine Kreditkarte zu besitzen, Überweisungen und Investitionen zu tätigen und Kredite aufzunehmen, genau wie in der Bank des Wohnsitzlandes.

Die Vorteile eines Kontos bei einer Bank in der Schweiz sind zahlreich, unter anderem:

- Stabilität des Schweizer Bankensystems und der Regierung
- Lange Tradition und Know-how im Private Banking
- Solide und stark kapitalisierte Banken
- Fehlender Bail-in
- Große Auswahl an Anlageprodukten
- Diskretion
- Die Schweiz ist kein Mitglied der EU und hat den Schweizer Franken als Währung



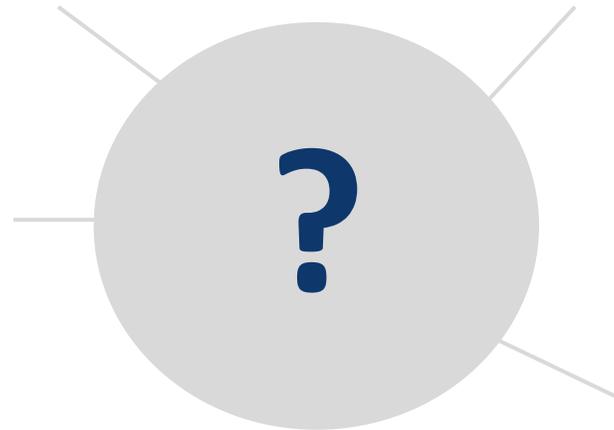
FAQ: Häufig gestellte Fragen

Erhöht sich mein Risiko, wenn ich Kunde von Soave werde?

Nein, das Risiko für den Kunden bleibt immer die depotführende Bank (Anlagerisiko ist gleich)

Ich habe eine Police - kann ich von den Vorteilen des Family Office profitieren?

Ja, und zwar mit zahlreichen Vorteilen, sofern die Versicherungsgesellschaft bei Soave oder der gewählten Bank akkreditiert ist.



Ich habe eine Beziehung im Namen einer statischen Treuhandgesellschaft - kann ich die Vorteile des Family Office in Anspruch nehmen?

Ja, Soave hat wichtige institutionelle Verträge mit führenden Akteuren auf dem Markt.

Was sind die notwendigen Schritte, um Kunde von Soave Private Investors zu werden?

Wenn die Gelder bereits in der Schweiz deponiert sind und die betreffende Bank akkreditiert ist, müssen Sie zusätzlich zu unseren Verträgen lediglich eine Verwaltungsvollmacht unterschreiben. Andernfalls wird Soave alle notwendigen Schritte unternehmen, um ein neues Bankkonto bei einem für den Kunden akzeptablen Institut zu eröffnen.



Für weitere Details zögern Sie nicht uns per E-Mail onboarding@soavepi.com oder die Homepage zu kontaktieren.

Wir stehen Ihnen unverbindlich zur Verfügung, um Ihre Fragen in der für Sie am besten geeigneten Form zu beantworten (Telefon, Skype, Zoom, Meeting, etc.).

Diese Publikation wird von SOAVE Private Investors SA verteilt und beschreibt die Aktivitäten des Unternehmens. Obwohl SOAVE Private Investors SA diese Publikation mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt hat und deren Inhalt für zuverlässig hält, übernimmt sie keine Verantwortung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Daten und Informationen, die in dieser Publikation enthalten sind oder in anderen Publikationen dargestellt werden, die zum Zweck der Erstellung dieser Publikation verwendet wurden. Daher lehnt SOAVE Private Investors SA jede Verantwortung für Fehler und/oder Auslassungen ab. Diese Publikation wird ausschließlich zu Informations- und Illustrationszwecken verteilt und stellt in keiner Weise ein Angebot oder eine

Werbung für Finanzprodukte oder -dienstleistungen dar. SOAVE Private Investors SA kann weder ganz noch teilweise für Schäden haftbar gemacht werden, die sich aus der Verwendung der in dieser Publikation enthaltenen Daten und Informationen ergeben, egal in welcher Form und zu welchem Zweck.

Die Vervielfältigung ist nur in vollem Umfang und ausschließlich unter Nennung des Namens von SOAVE Private Investors SA gestattet, eine kommerzielle Nutzung ist in jedem Fall untersagt. Diese Publikation ist nur für den internen Gebrauch bestimmt. SOAVE Private Investors SA hat das Recht, auf der Grundlage der oben genannten Elemente und/oder Informationen, auf denen dieses Material basiert, zu handeln oder davon Gebrauch zu machen und kann



gelegentlich nach eigenem Ermessen Long- oder Short-Positionen in Bezug auf die in dieser Publikation erwähnten Finanzprodukte eingehen. Unter keinen Umständen und aus keinem Grund ist SOAVE Private Investors SA im Rahmen der Ausübung ihrer Verwaltungstätigkeit oder im Rahmen der Erbringung von Anlagedienstleistungen verpflichtet, ganz oder teilweise in Übereinstimmung mit den in dieser Veröffentlichung dargelegten Meinungen zu handeln.