

Private Banking und Vermögensverwaltung aus der Schweiz



Unser Unternehmen im Überblick

2023



## ÜBER UNS

Die Banque Cramer & Cie SA ist eine Schweizer Bank mit Hauptsitz in Genf und Niederlassungen in Lugano und Zürich sowie einer Repräsentanz in Moskau. Unser Ziel ist es, unseren ausgewählten Kunden maßgeschneiderte Dienstleistungen in den Bereichen Private Banking und Vermögensverwaltung anzubieten.

## WICHTIGE FAKTEN

Kernkapitalquote (zum 31/12/2022) - regulatorische Anforderung bei 8,00 % -	22.42 %
Kurzfristige Liquiditätsquote (zum 31/12/2022)	237.96 %
Unabhängige Prüfung	KPMG SA
Interne Prüfung	PricewaterhouseCoopers SA

## UNSERE KUNDEN

Privatkunden und Unternehmer  
Externe Vermögensverwalter

## EINE TRADITION, DIE 300 JAHRE ZURÜCKREICHT

Die Wurzeln unserer Bank gehen auf das Jahr 1706 zurück, als Pierre Cramer offiziell im Königlichen Almanach als Bankier aufgeführt wurde.

Seitdem war die Familie Cramer unter verschiedenen Bezeichnungen in der Vermögensverwaltung tätig, bevor sie 1932 den Namen Messieurs Cramer & Cie (Asset Management & Brokerage) annahm.

Im Jahr 2002 entsteht aus der Allianz zwischen Compagnie Financière Norinvest (CFN und den Herren Cramer & Cie das Haus, das heute als Banque Cramer & Cie bekannt ist.

Die Bank befindet sich zu 100 % im Besitz der privaten Holdinggesellschaft Norinvest Holding SA, die ebenfalls ihren Sitz in Genf hat. Familienunternehmerische Werte stehen im Mittelpunkt unserer Bankkultur.

## UNSER ANGEBOT AN PRODUKTEN UND DIENSTLEISTUNGEN

### Standard-Serviceangebot

Multi-Währungs-Konti  
Edelmetallkonti  
Devisen  
Einlagen  
Wertpapierhandel und Verwahrung  
Steuerdokumentation

Bankschließfächer  
Kreditkarten  
Zahlungen und Wertpapierüberweisungen  
Online-Banking  
Einzelberichte sowie konsolidierte Berichte

### Finanzierungen

Lombardkredite  
Hypotheken & Kredite in der Schweiz  
Strukturierte Finanzierungen

### Externe Vermögensverwaltung

- Wir bieten Wertpapierabwicklungen für externe Vermögensverwalter.
- Wir bieten unseren externen Vermögensverwaltern ein spezielles Anlagenpaket an.

### Vermögensverwaltung und Investmentlösungen

Beratungsmandate - Analysen und Investitionsvorschläge  
Vermögensverwaltungsmandate (Standard oder maßgeschneidert)

Zugang zu einem vielfältigen Angebot und erstklassigen Anlagen:  
  
Festverzinsliche Anlagen  
Aktien  
Rohstoffe  
Immobilien  
Hedgefonds  
Alternative Investmentfonds  
Private Equity/Schulden/Infrastruktur  
Fremdwährungen  
Derivate  
Strukturierte Produkte

### Partnerschaften

Wir arbeiten mit führenden Partnern für spezialisierte Lösungen in den Bereichen Finanzierung, Vermögensplanung, Rechtsberatung, Vermögenskonsolidierung, Performance-Überwachung und Finanzanalyse zusammen.

## PRIVATE BANKING & VERMÖGENSVERWALTUNG

Banque Cramer geht keine Kompromisse ein, wenn es darum geht, unseren Kunden hochwertige Dienstleistungen in den Bereichen Private Banking und Vermögensverwaltung zu erbringen. Unser grundlegender Servicegedanke basiert auf drei wichtigen Säulen: Kundennähe, Unabhängigkeit und Vertrauen.

### Kundennähe

Banque Cramer & Cie hat sich den Charakter eines Familienunternehmens bewahrt.

Dank unserer überschaubaren Größe und unserer Struktur, können wir unsere Kunden mit größter Sorgfalt betreuen und umgehend reagieren.

### Unabhängigkeit

Unsere Philosophie einer offenen Architektur ist das Herzstück unseres Angebots und unseres Rechercheprozesses. Sie schützt unsere Kunden vor Interessenkonflikten bei der Empfehlung von Produkten und Anlagestrategien. Außerdem erhalten sie dadurch Zugang zu erstklassigem internem sowie externem Fachwissen in allen möglichen Bereichen.

### Vertrauen

Unser zentrales Bestreben gilt dem Aufbau und der Pflege starker, langfristiger Partnerschaften. Vertrauen ist die Grundlage für jede dauerhafte Beziehung. Es basiert auf gegenseitigem Verständnis und entwickelt sich im Laufe der Zeit.

Das Vertrauen unserer Kunden kann nur durch die Einhaltung höchster berufsethischer Regeln und durch eine regelmäßige und transparente Kommunikation gewonnen werden.

## INVESTMENTLÖSUNGEN

Wir ermöglichen unseren Kunden den Zugang zu den globalen Finanzmärkten und zu einem vielseitigen Angebot an Investmentlösungen. Jeder Kunde profitiert von der Expertise eines engagierten Kundenbetreuers, der ihn dabei unterstützt, die beste Investmentlösung entsprechend seiner Bedürfnisse und Risikobereitschaft zu finden. Die Kunden können zwischen Beratungsmandaten, Vermögensverwaltungsmandaten und Ausführungsmandenaten wählen. Die Bank bietet vier verschiedene Risikoprofile an: sehr niedrig, niedrig, mittel, hoch, in drei verschiedenen Währungen: CHF, EUR und USD.

### **Beratungsmandate**

Im Rahmen unserer Beratungsmandate werden unsere Kunden durch Banque Cramer professionell beraten. Die Investmententscheidungen liegen jedoch zu jeder Zeit vollständig beim Kunden, der von seinem persönlichen Berater unterstützt wird. Diese Dienstleistung eignet sich für Anleger, die fundierte Anlageentscheidungen mit der Unterstützung von erfahrenen Anlageberatern der Banque Cramer treffen wollen.

### **Vermögensverwaltungsmandate**

Im Rahmen unserer Vermögensverwaltungsmandate überträgt der Kunde die Verwaltung seines Vermögens an das Portfolio Management Team der Banque Cramer. Mit der Unterstützung seines persönlichen Beraters entscheidet der Kunde zunächst über die Investmentstrategie, die je nach Risikoprofil und anderen spezifischen Bedürfnissen umgesetzt werden soll. Der Kunde kann zwischen vier verschiedenen Anlageprofilen (Festverzinslich, Defensiv, Ausgewogen, Offensiv).

Zudem bieten wir vollständig maßgeschneiderte Vermögensverwaltungsmandate für anspruchsvolle Anleger an, die ein Finanzportfolio aufbauen möchten, das ihren spezifischen Anforderungen besser entspricht.

## INVESTMENTLÖSUNGEN

### Zugang zu den globalen Finanzmärkten

Unsere Investmentplattform ermöglicht den Zugang zu einer Vielzahl von Investmentlösungen überall auf der Welt und zu Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffen, Immobilien, Hedgefonds, Private Equity, Fremdwährungen, Derivaten und strukturierten Produkten, um nur einige der wichtigsten Investmentlösungen zu nennen. Unsere Kunden profitieren von zahlreichen und vielseitigen Möglichkeiten, um ihre Einschätzungen der Märkte zum Ausdruck zu bringen und ihre spezifischen Ziele zu erreichen. Unsere Plattform steht sowohl internen als auch externen Managern offen, da wir die besten Investmentexperten für unsere Kunden gewinnen möchten.

## FINANZIERUNG

Wir unterstützen unsere Kunden auch durch das Angebot verschiedener Arten von Finanzierungen. Dazu gehören Lombardkredite, Hypotheken in der Schweiz und strukturierte Finanzierungen. Auch können wir durch die Zusammenarbeit mit Partnern maßgeschneiderte Lösungen für spezifische Bedürfnisse unserer Kunden anbieten.

## EXTERNE VERMÖGENSVERWALTUNG

Banque Cramer ist ein vertrauenswürdiger Partner für externe Vermögensverwalter und wir stellen unser Know-how dem gesamten Investmentprozess zur Verfügung.

## PARTNERSCHAFTEN

Wir arbeiten mit einem breiten Netzwerk von Experten zusammen, die unseren Kunden spezifische Lösungen erbringen. Diese Experten sind führend in den Bereichen maßgeschneiderte Finanzierungen, Vermögensplanung, Rechtsberatung, Vermögenskonsolidierung, Leistungsüberwachung und Finanzanalyse.

## UNSERE ORGANISATION

### Verwaltungsrat

Massimo Esposito (Präsident des Verwaltungsrats)  
Gustav Stenboldt (Vizepräsident)  
Michel Ehrenhold (Mitglied)  
Patrick Fritz (Mitglied)  
Sophie Maillard (Mitglied)  
Yves Rossier (Mitglied)  
Alain Sierro (Mitglied)

### Geschäftsleitung

Philippe Gougenheim (Leiter investments Geschäft)  
André Mankowsky (Leiter Privatkundengeschäft)  
Stéphane Poulin (Leiter Finanzen und Risiko Management)

### Gesellschafterstruktur

Die Banque Cramer & Cie SA befindet sich zu 100 % im Besitz der privaten Holdinggesellschaft Norinvest Holding SA (NIH), die ebenfalls ihren Sitz in Genf hat. Die NIH-Aktien (die nicht an die Aktionärsvereinbarung gebunden sind) werden seit April 2017 auf der OTC-X-Plattform der Berner Kantonalbank gehandelt, nachdem sie beschlossen hatte, ihre Notierung an der SIX Swiss Exchange in Zürich einzustellen. Die einzige Tätigkeit von NIH besteht in der Verwaltung ihrer Beteiligung an Banque Cramer.

## KONTAKTE

### Genf (Hauptsitz)

Avenue de Miremont 22  
CH-1206 Genève  
T +41 58 218 60 00  
F +41 58 218 60 01

### Lugano

Riva Antonio Caccia 1  
CH-6900 Lugano  
T +41 58 218 68 68  
F +41 58 218 68 69

### Zürich

Sihlstrasse 20  
CH-8001 Zürich  
T +41 58 218 69 11  
F +41 58 218 69 00

### Moskau

(Vertretung)  
Molochniy Lane, 4  
RU-119034 Moscow  
T +7 495 777 08 08

Zurigo



Genf  
(Hauptsitz)

Lugano

[www.banquecramer.ch](http://www.banquecramer.ch) - [info@banquecramer.ch](mailto:info@banquecramer.ch)  
SWIFT/BIC : CRAMCHGGXXX





## DISCLAIMER

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen können aus gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Gründen, die für die Banque Cramer & Cie SA gelten, auf bestimmte Personen oder für die genannten Personen aufgrund ihres Wohnsitzes, ihres Aufenthaltsortes, ihrer Staatsangehörigkeit oder aus anderen Gründen beschränkt sein. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind nicht zur Verwendung durch Personen bestimmt, die ihren Wohnsitz (oder Sitz) in Ländern haben, in denen die Verbreitung solcher Informationen verboten ist, oder wenn diese Informationen einer Genehmigung unterliegen, über die die Banque Cramer & Cie SA oder ihre lokale Unternehmenseinheit nicht verfügt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Produkte, Daten, Dienstleistungen und Instrumente stellen kein Angebot, keine Empfehlung oder keine Aufforderung zum Abschluss einer Transaktion oder eines Vertrags, zum Erwerb von Produkten oder zum Eingehen eines Rechtsverhältnisses dar und sind nicht als Investmentberatung zu verstehen. Sie dienen lediglich der allgemeinen Information und sind nicht auf konkrete Fälle anwendbar. Darüber hinaus übernimmt die Banque Cramer & Cie SA keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Zuverlässigkeit der Informationen und Dokumente, da sie ausschließlich für Informationszwecke bereitgestellt werden und jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden können.

© Banque Cramer & Cie SA – 2023