



Unabhängige
Schweizer Vermögensverwaltung

Entdecken Sie die Vorteile
einer Zusammenarbeit mit uns.



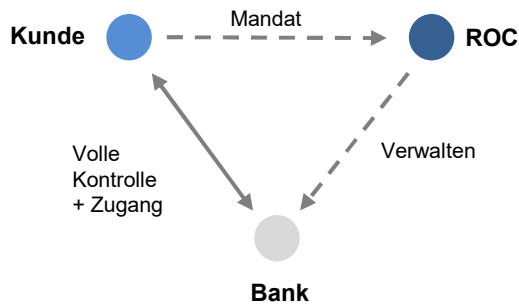


INHALT

1	WILLKOMMEN BEI ROC
2	WARUM ROC UNABHÄNGIG IST
3	WARUM ROC
4	WARUM SCHWEIZ
5	UNSERE DIENSTLEISTUNGEN
6	UNSER TEAM
7	ROC'S GEBÜHRENMODELL
8	ROC'S ANLAGEPROZESS
9	PRUDENTIELLE AUFSICHT
10	NACHFOLGEPLANUNG FÜR VERMÖGENSVERWALTER
11	KONTAKT



Ein junges Schweizer Unternehmen mit mehr als 80 Jahren vereinter Erfahrung und Kompetenz in der Vermögensverwaltung und im Bankgeschäft.



WILLKOMMEN BEI ROC

ÜBER UNS UND UNSERE KUNDEN

ROC ist ein vollkommen unabhängiges Schweizer Vermögensverwaltungsunternehmen für eine anspruchsvolle Kundschaft, gegründet im Jahr 2012 im Herzen von Zürich. ROC ist vollständig im Besitz seiner geschäftsführenden Partner, alles ausgewiesene Anlage- und Bankspezialisten.

Unser Kerngeschäft ist die Vermögensverwaltung und ergänzende Dienstleistungen mit dem Ziel, das Vermögen unserer Kunden zu schützen und zu vermehren.

Unsere Kunden sind vermögende Privatpersonen und Familien aus der Schweiz und der ganzen Welt, welche das Privileg echt unabhängiger Fachberatung und den Wert einer Zusammenarbeit mit uns zu schätzen wissen.

WAS BEDEUTET EIN VERMÖGENSVERWALTUNGSMANDAT ?

Uns mit einem Vermögensverwaltungsauftrag zu betrauen bedeutet, dass wir die Verantwortung für die Verwaltung Ihres Wertschriftenportfolios übernehmen, welche innerhalb der im Mandat klar festgelegten Ziele und Risikoparameter geschieht. Unsere Vollmacht ist dabei strikt auf das Verwalten bzw. Anlegen Ihrer bei einer Bank gehaltenen Gelder beschränkt. Sie behalten die volle Kontrolle über Ihr Vermögen und haben weiterhin permanent Zugang zu sämtlichen Bankdienstleistungen und Kontoinformationen (siehe Grafik).

Wir arbeiten ausschliesslich mit bekannten und erstklassigen Schweizer Banken zusammen. Deren Service Qualität und Kosten werden ständig von uns überwacht und beurteilt.



Echte Unabhängigkeit
lenkt den Fokus eines
Vermögensverwalters
einzig und alleine auf
IHREN Anlageerfolg.

IHR Erfolg ist
UNSER Erfolg.

Eine starke
Partnerschaft,
in welche Sie
vertrauen können.

WARUM ROC UNABHÄNGIG IST

KEINE RETROZESSIONEN > KEINE NEGATIVEN ANREIZE

Das Annehmen von Retrozessionen¹ durch Vermögensverwalter schafft Anreize und Interessenkonflikte, welche sich negativ auf deren Investitionsverhalten auswirken können. Obschon diese Tatsache allgemein bekannt ist und kritisiert wird, sind Retrozessionen sowohl in der Bank- als auch Vermögensverwaltungsindustrie noch immer weit verbreitet. Im Gegensatz zu vielen externen Vermögensverwaltern und Banken lehnt ROC deshalb sämtliche Arten von Retrozessionen strikte ab bzw. gibt diese in voller Höhe an ihre Kunden weiter. Unsere finanzielle Entschädigung ist damit vollständig transparent und stammt ausschließlich von unseren Klienten. Nur wenn wir Ihr Vermögen vermehren, erhöhen sich auch unsere Einkünfte. Deshalb sind Qualität, ausgezeichnete Ergebnisse und niedrige Kosten die einzig entscheidenden Kriterien in unserem Anlageentscheidungsprozess. Ihr Erfolg ist unser Erfolg!

KEINE EIGENEN ANLAGEPRODUKTE > SELEKTION DER BESTEN

Die Vermischung von Anlageprodukteherstellung und Finanzberatung ist bekannt als weiterer Nährboden für Interessenkonflikte. Die Tendenz, eigene gegenüber potentiell besseren Produkten von Drittanbietern aus Margenüberlegungen vorzuziehen, kann sich negativ auf die Anlagerendite auswirken. Aus diesem Grund verzichtet ROC auf die Herstellung eigener Anlageprodukte. Ausserdem sind wir in keiner Weise an die Produkte von irgendwelchen Institutionen oder Partner gebunden und sind dadurch in der privilegierten Lage aus dem gesamten Universum an Anlageprodukten die besten Finanzinstrumente auszuwählen.

KEINE DRITTAKTIONÄRE > KEINE DRITTINTERESSEN

ROC ist weder im Besitz noch unter Kontrolle von irgendwelchen Dritttaktionären. ROC ist ausschliesslich im Eigentum von und geführt durch seine operativ tätigen Partner. Mit dieser Struktur sollen Interessenkonflikte vermieden sowie der unternehmerische Geist, langfristiges Denken und der Fokus auf die Interessen unserer Kunden gewährleistet werden.

¹ Retrozessionen sind umsatzbasierte Entgelte von Banken und Anlageprodukteanbietern an Vermögensverwalter. Dabei vergüten Banken und Produktegesellschaften einen Teil ihrer generierten Kommissionseinnahmen, beispielsweise aus Wertschriften-/Devisentransaktionen oder für den Vertrieb von Finanzprodukten (Bestandspflegekommissionen), an den Auftrag gebenden Vermögensverwalter. Retrozessionen schaffen bei Vermögensverwaltern dadurch Anreize, welche zu übermässigem Umschichten des Portfolios oder zu Investitionen in "teure" aber renditeschwache Anlageprodukte führen können. Dies alles zu Lasten der Anlagerendite des Kunden.



«Banking ist notwendig.
Banken sind es nicht.»

(Bill Gates)

Wahre Unabhängigkeit
ist eine essentielle
Voraussetzung für eine
erfolgreichere
Vermögensverwaltung.

Ist Ihr aktueller
Vermögensverwalter
wirklich unabhängig?

WARUM ROC ?

STREBEN NACH DER BESTEN LÖSUNG

Als vollständig unabhängiger Vermögensverwalter ist ROC in der Lage, eine Plattform mit komplett offener Architektur für das gesamte Universum der Vermögensverwaltung anzubieten. Basierend auf der langjährigen Erfahrung und hohen Kompetenz unserer Partner sind wir ständig darauf ausgerichtet, die besten Lösungen bezüglich Anlageergebnis, Finanzierung, Depotbankenbeziehungen und Nachlassplanung für unsere Kunden zu finden. Wir arbeiten nach den höchsten Standards von Finanzindustrie und Regulierungsbehörden.

KOMPETENZ & ERFAHRUNG

Wir denken und handeln unabhängig, führen gründliche Analysen der möglichen Entwicklungen der Finanzmärkte durch und modellieren Szenarios, welche unsere Anlage- und langfristigen Kapitalerhaltungsstrategien untermauern. Wir handeln aufgrund unseres Verstandes und unseren Überzeugungen, unabhängig von der kollektiven Zustimmung unserer Branche. Sicherheit kann nicht mehr durch Konsensdenken erreicht werden. Wir treten für das ein, was uns aufgrund der zu erwartenden Entwicklungen und ihren Einflüssen zum jeweiligen Zeitpunkt richtig und angemessen erscheint.

BESTÄNDIGKEIT, VERTRAUEN & KONTINUITÄT

Beständigkeit und Vertrauen ist der Kern unserer Beziehungen mit unseren Kunden. Alle Partner von ROC sind Aktionäre, was die beste Garantie ist für langfristiges Denken und Handeln. Banken dagegen leiden oft unter einer hohen Fluktuation bei Angestellten und Management. Mit unserer modernen und zukunftsgerichteten Geschäftsorganisation sind wir ausserdem bestens vorbereitet um die kommenden politischen und regulatorischen Herausforderungen zu meistern und die Kontinuität von ROC zu sichern.



SCHWEIZ.
Sicherheit, Stabilität,
Qualität, Effizienz und
exzellente Finanz-
dienstleistungen für Ihre
Ersparnisse.

“Ich bin mehr besorgt über
die Rückzahlung meines
Geldes, als über dessen
Rendite.”

(Mark Twain)

WARUM SCHWEIZ ?

SICHERHEIT

Die Schweiz ist eine liberale Demokratie mit soliden Staatsfinanzen und einem hohen Mass an politischer Stabilität. Die Schweiz verfügt zudem über ein unabhängiges Justizwesen, hohe Rechtssicherheit und Schutz des Privateigentums sowie ein faires Steuersystem. Weitere positive Faktoren sind die erstklassigen Ausbildungseinrichtungen und die hohe Lebensqualität.

STABILITÄT

Die Schweiz hat eine starke Währung, den Schweizer Franken, welcher hart wie Stein, voll konvertierbar und frei übertragbar ist. Die Schweiz und insbesondere der Schweizer Franken ist für vermögende Kunden zwecks Anlagediversifikation und Inflationsschutz die ideale Währung.

QUALITÄT & EFFIZIENZ

Gemäss verschiedenen internationalen Berichten zum Thema Konkurrenzfähigkeit (z.B. World Economic Forum (WEF) oder IMD World Competitiveness Center) gilt die Schweiz seit Jahren als eines der wettbewerbsfähigsten Länder der Welt.

SPITZENLEISTUNGEN

Zürich wird neben London als internationalste Metropole mit einer global denkenden und vorausschauenden Vermögensverwaltungsindustrie angesehen. Die Schweiz gilt daher als beste Plattform für qualitativ hochstehende Finanzdienstleistungen wie sie von ROC und ihren Schweizer Partnerbanken angeboten werden.



In einer Zeit globaler
Veränderungen und
komplexer Finanzmärkte
benötigen Kunden und
ihre Familien umfassende
Strategien zur Sicherung
und Vermehrung ihres
Vermögens.

UNSERE DIENSTLEISTUNGEN

VERMÖGENSVERWALTUNGSMANDATE

Haben Sie kein Interesse oder einfach keine Zeit sich selbst um Ihre Finanzanlagen zu kümmern? Wir können Ihr Vermögen auf Mandatsbasis verwalten. Nach einer eingehenden Analyse Ihrer Vermögenssituation legen wir zusammen mit Ihnen Ihre persönliche Risikofähigkeit/-bereitschaft fest und leiten daraus die passende Anlagestrategie ab. Sie können aus drei unserer massgeschneiderten Strategien auswählen oder eine persönliche Strategie festlegen. Uns mit einem Vermögensverwaltungsmandat zu betrauen, gibt Ihnen maximale Ruhe und Sicherheit.

ANLAGEBERATUNG

Falls Sie bei der Verwaltung Ihrer Finanzanlagen mehr involviert werden möchten, ist unser aktiver Beratungsdienst das, wonach Sie suchen. Dieser beinhaltet eine Wechselbeziehung mit regelmässigem Austausch zwischen Ihnen und unseren Beratern. Wir helfen Ihnen, Ihre individuelle Portfoliostrategie zu entwickeln und stellen sicher, dass Ihre Aufträge effizient durchgeführt werden. Sie entscheiden, in welchem Umfang Sie in den Anlageentscheidungsprozess und dessen Umsetzung einbezogen werden möchten.

«FAMILY OFFICE» DIENSTLEISTUNGEN

Mit unseren „Family Office“ Dienstleistungen unterstützen wir Sie in den folgenden Bereichen:

- Allgemeine Bank- und Finanzangelegenheiten
- Verwaltung und Koordination einer Reihe von Family Office Dienstleistungen mit spezialisierten Drittanbietern (Immobilientransaktionen, Nachfolgeplanung, Wohnsitzverlagerungen, usw.)
- Strukturierung Ihres Vermögens zusammen mit Dritt Experten (z.B. Gründung von Gesellschaften und Stiftungen)



UNSER TEAM



Peter MÜLLER - Leitender Partner, CEO

Peter begann seine Laufbahn im Private Banking vor über 30 Jahren und war während vieler Jahre als leitendes Direktionsmitglied bei Schweizer Gross- und Privatbanken im internationalen Privatkundengeschäft tätig. Als Finanz-analyst und Vermögensverwalter / CEFA® sowie Absolvent des Executive Programms des Swiss Finance Institute verfügt er über einschlägiges Fachwissen und Führungskennntnisse im Bereich der Vermögensverwaltung.



Hanspeter LEVI - Partner, CFO

Hanspeter verfügt über ein mehr als 20-jähriges breites Spektrum an Wissen und Erfahrung in der Bankenindustrie. Zuvor war er in leitender Funktion im Internal Audit von zwei internationalen ausländischen Privatbanken in Zürich tätig. Er besitzt ein Lizenziat in Betriebswirtschaft der Universität St.Gallen (lic.oec.HSG) mit Vertiefung in Bankökonomie und erwarb zusätzlich das internationale Fachzertifikat für Internal Audit (CIA®).



André LEU - Partner, CIO

André hat seine Karriere vor über 17 Jahren bei einer Schweizer Grossbank begonnen. Vor seiner Vermögensverwaltungsaktivität sammelte er einige Jahre wertvolle Erfahrungen als Kreditanalyst. Als Finanz- und Anlageexperte/CIWM® verfolgt er einen marktorientiert-dynamischen Ansatz. Seine analytischen Fähigkeiten in der Überprüfung und dem Filtrieren von Informationen bilden dabei die Grundlagen für die erfolgreiche Anlageevaluation und Portfoliogestaltung.



Corine MÜLLER-MARTINI - Marketing & Organisation

Corine sammelte ihre umfangreiche Berufserfahrung im Bereich Treuhandwesen und Investment Banking während ihrer mehrjährigen Tätigkeit für ein international ausgerichtetes Treuhandbüro sowie bei einer Schweizer Grossbank. Neben ihrem Engagement für ROC ist Corine als Sprachausbildnerin für Französisch an einer Privatschule in Zürich tätig. Des weiteren ist Corine im Besitz des eidgenössischen Fachausweises für Erwachsenenbildung.



Hoang LEHMANN - Portfolio Management

Hoang arbeitete während vieler Jahre als Kadermitarbeiterin bei Schweizer Gross- und Privatbanken in verschiedenen Abteilungen. Ihr fundiertes Bankfachwissen hat sie sich als Sachbearbeiterin im Portefeuille, als Abwicklungsspezialistin im Bereich "Corporate Actions" sowie als Kundenbetreuerin für vermögende Anleger im Private Banking angeeignet.

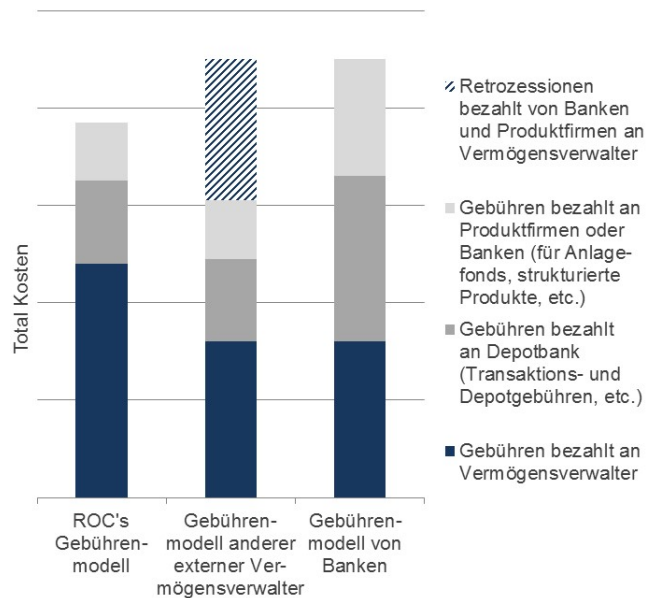


Ora HUTMACHER - Externe Beraterin

Frau Ora Hutmacher ist selbständig tätig und arbeitet als externe Beraterin für ROC Investment AG. Frau Ora Hutmacher startete vor mehr als 35 Jahren ihre Laufbahn in der Finanz- und Bankenindustrie in Zürich. Sie absolvierte dabei zahlreiche Weiterbildungen im Finanzwesen und arbeitete bei Schweizer Gross- und anderen Banken in Zürich, überwiegend im Bereich Private Banking. Seit 2019 arbeitet sie als selbständige Beraterin in der Finanzindustrie.



Echte Unabhängigkeit in der Vermögensverwaltung ist ein Privileg und IHR Gewinn.



ROC'S GEBÜHRENMODELL

TRANSPARENT & EFFIZIENT

Unser Gebührenmodell ist einfach, transparent und nachvollziehbar. Unsere Einkünfte sind explizit auf eine mit unseren Kunden vereinbarte Verwaltungsgebühr beschränkt. Es gibt keinerlei andere finanzielle Anreize oder versteckte Kosten. Interessenkonflikte und daraus resultierende negative Anreize können dadurch erst gar nicht entstehen. Unsere Kunden können Kosten sparen und profitieren von höheren Erträgen. Darum lohnt es sich, die Verwaltung Ihres Vermögens ROC anzuvertrauen.

VERGLEICH DER ROC-GEBÜHREN MIT DER KONKURRENZ

Nebenstehende Grafik zeigt die Kosten für die Vermögensverwaltung von ROC verglichen mit anderen externen Vermögensverwaltern und Banken.² Die Gesamtkosten setzen sich aus den direkten Kosten für die Vermögensverwaltung (dunkelblaue Balken) und den verbundenen Kosten für die Dienstleistungen von Depotbanken (dunkelgraue Balken) sowie denjenigen von Anlageproduktfirmen (hellgraue Balken) zusammen. Die Tatsache, dass viele andere externe Vermögensverwalter ihre Erträge durch die Entgegennahme von Retrozessionen von ihren Depotbanken und Produktfirmen erhöhen (basierend auf den von ihnen generierten Kommissionsvolumen), ist mittels dem dunkelblau diagonal schraffierten Balken dargestellt.

Die Gesamtkosten eines Vermögensverwaltungsmandates an ROC sind in vielen Fällen geringer als bei anderen externen Vermögensverwaltern und Banken. Dies insbesondere aufgrund der Tatsache, dass ROC sämtliche erhaltenen Retrozessionen und Rabatte vollständig ihren Kunden gutschreibt (gewährte Rabatte zwischen 40-65% auf allen Depotbankgebühren und Bestandespfelegekommissionen).

² Das in der Grafik dargestellte Beispiel ist vereinfacht und basiert auf einem durchschnittlichen Wertschriftendepot (ausgewogene Anlagestrategie).



Das heutige Investitions-
umfeld ist komplex und
unberechenbar. Ein
strukturiertes Anlageprozess
ist daher wichtiger denn je.



ROC'S ANLAGEPROZESS

ANLAGEPHILOSOPHIE

Unter den gegenwärtigen wirtschaftlichen Bedingungen zu investieren, ist keine triviale Angelegenheit. Wir sind uns den Herausforderungen und Risiken des Anlegens voll bewusst. Unsere langjährig bewährte Anlagephilosophie liefert, durch die Ermittlung von Bewertungsineffizienzen und unter Anwendung von „Behavioral Finance“, über einen vollen Konjunkturzyklus, relativ und absolut überdurchschnittliche Anlageergebnisse. Mit einem hohen Anteil an Schweizer Franken und Anlagen in Schweizer Aktien unterstreichen wir unseren Investitionsansatz mit einer klaren Schweizer Ausrichtung. Mit Ausnahme von sehr spezifischen Anlageprodukten setzen wir Fonds und strukturierte Produkte sehr zurückhaltend ein. Wenn immer möglich und vernünftig ziehen wir es vor, direkt in Aktien und Anleihen zu investieren. Es ist unsere Motivation unsere Strategie strikte umzusetzen und versteckte Kosten und Risiken für unsere Kunden zu vermeiden.

ANLEGERPROFIL - EIGNUNG DER ANLAGEN

Die finanzielle Situation und Erwartungen unserer Kunden zu verstehen ist für uns von essentieller Bedeutung, um für jeden einzelnen Kunden eine geeignete Anlagestrategie festlegen zu können. In einem persönlichen Gespräch definieren wir gemeinsam mit Ihnen eine geeignete Strategie unter Berücksichtigung zahlreicher Faktoren wie die Art und Höhe Ihres Vermögens, Liquiditätsbedarf, Anlageziele/-horizont, Risikotoleranz/-fähigkeit sowie Ihre Referenzwährung.

STRATEGISCHE & TAKTISCHE ALLOKATION - PORTFOLI GESTALTUNG

Bei der Auswahl der Anlagen kombinieren wir "top down" und "bottom up" Ansätze mit profunden Analysen, welche sich in unseren Anlagethemen widerspiegeln. Wir achten stark darauf, dass wir auf allen Ebenen von Diversifikationseffekten profitieren können (Regionen, Branchen, Unternehmensgrösse, langfristige Themen wie auch kurzfristige Gelegenheiten). ROC stützt sich auf ein weites Informationsnetzwerk ab und ist in ständigem Kontakt mit Branchenexperten, Unternehmensanalysten und Investoren rund um den Globus.

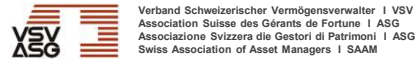


Sicherung der Stabilität
und des guten Rufs des
Schweizer Finanzplatzes.

Unser Name
ist unsere Mission.

PRUDENTIELLE AUFSICHT

ROC ist aktives und bewilligtes Mitglied beim Verband Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV) (www.vsv-asg.ch) und untersteht u.a. den von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) (www.finma.ch) anerkannten „Schweizerischen Landesregeln für die Ausübung der unabhängigen Vermögensverwaltung“ des VSV. Ausserdem ist ROC Mitglied des Swiss Finance Institute (www.swissfinanceinstitute.ch) sowie der Swiss Financial Analysts Association (www.sfaa.ch) und befolgt deren Best-Practice Empfehlungen.



swiss:finance:institute

ROC'S NAME UND MISSION

Die Alpen. Eine Formation einer endlosen Anzahl von massiven Felsen, welche der Schweiz seit vielen Jahrhunderten Schutz und Stabilität gegeben haben. Einer dieser Felsen sticht heraus durch seine Grösse und gewaltige Form, mit welcher er alle anderen Berge durch seine majestätisch unabhängige Erscheinung und mystischen Schönheit überragt. Das Matterhorn. Dieser „Fels“ (in Französisch: ROC) inspirierte uns und gab die Idee für den Namen und das Logo für unsere Gesellschaft, als Symbol für unsere Mission und Leitprinzipien.



Wenn Sie spüren,
dass es Zeit ist für
einen Schritt zurück.

NACHFOLGEPLANUNG FÜR VERMÖGENSVERWALTER

Sie haben Ihre eigene Vermögensverwaltungsfirma oder Ihren eigenen Kundenstamm aufgebaut und haben während vieler Jahre Kompetenz und Markterfahrung bewiesen. Das momentane Tempo der Zunahme an regulatorischen Anforderungen bereitet Ihnen jedoch Sorgen.

Falls Sie spüren, dass es Zeit ist für einen Schritt zurück oder für den Ruhestand, mehr Zeit zu haben um die Früchte Ihres arbeitsreichen Lebens zu genießen, unterstützen wir Sie gerne dabei.

Entsprechend den Bedürfnissen Ihrer Kunden und Ihrem Zeitplan begleiten wir Sie gerne bei der Planung und Umsetzung einer optimalen Nachfolge.

Wir würden uns freuen, mit Ihnen über eine attraktive Nachfolgelösung zu sprechen.



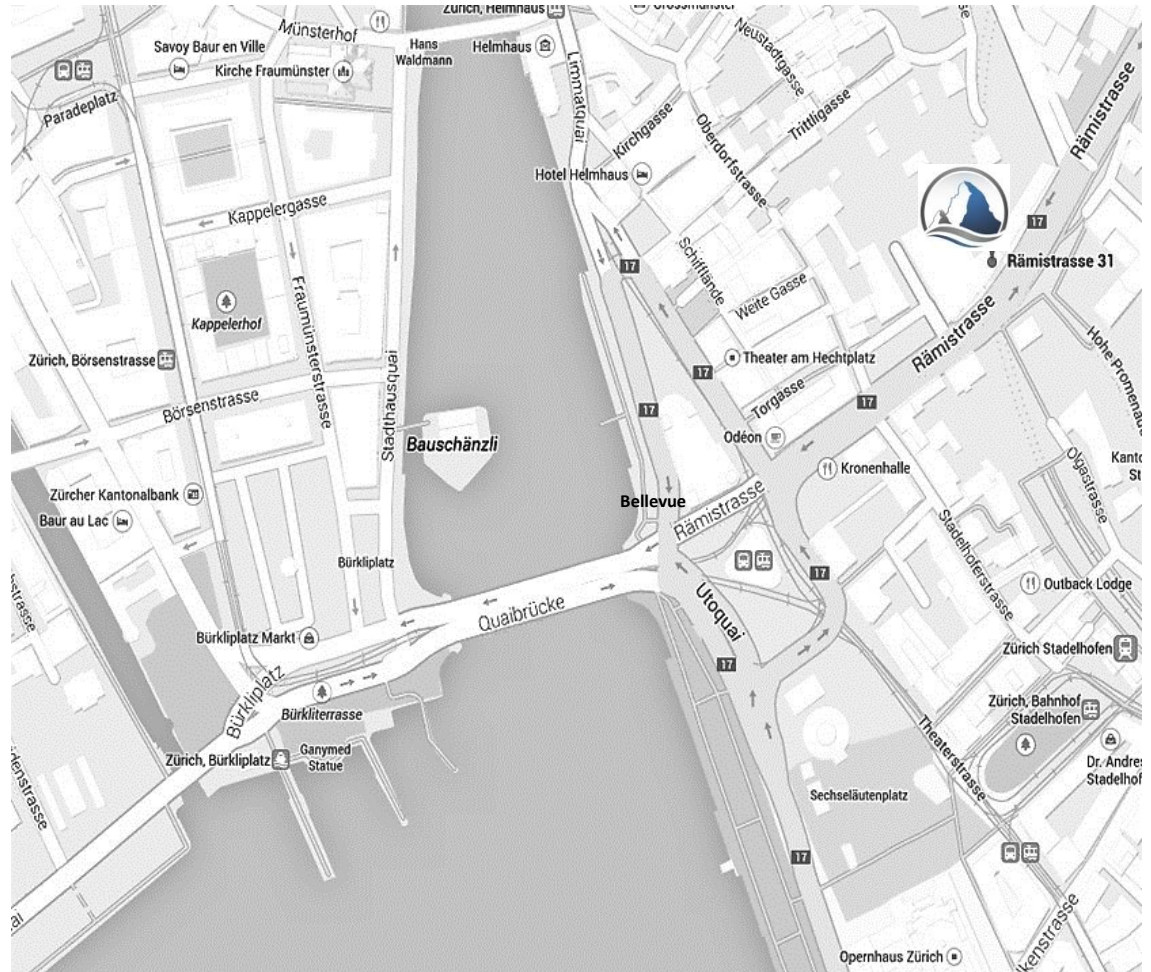
Kontakt



ROC Investment AG
Rämistrasse 31
8001 Zürich
Schweiz

Tel +41 (0)44 209 15 55
Fax +41 (0)44 209 15 59

Email info@rocinvestment.ch
www.rocinvestment.ch





Eine starke Partnerschaft, in welche
Sie vertrauen können: SIE & ROC

Es lohnt sich, die Verwaltung Ihres Vermögens
uns anzuvertrauen.





www.rocinvestment.ch