

# VERMÖGENSVERWALTER IM PORTRÄT



## Thomas Hirsiger

CEO, Finiens Wealth Management AG

*Thomas Hirsiger ist Verwaltungsrat und CEO der Finiens Wealth Management AG aus Wollerau in der Schweiz. Zuvor war er bei der Credit Suisse in Zürich beschäftigt, wo seine Laufbahn begann, sowie bei der Itag Vermögensverwaltung in Basel und der Allied Finance Trust AG in Vaduz. Thomas Hirsiger hält einen MBA der Pittsburgh & Swiss Banking School in Genf.*

### FINIENS WEALTH MANAGEMENT AG

Tradition, Zuverlässigkeit und Vertrauen – Finiens Wealth Management bietet Vermögensverwaltung auf Schweizer Art. Inmitten des Schweizer Finanzzentrums genießen anspruchsvolle und vermögende Kunden eine individuelle Betreuung durch qualifizierte Mitarbeiter auf höchstem Niveau. Zudem profitieren sie von den Vorteilen des Standorts Schweiz: Hohe gesetzliche Standards, ebenso wie reichhaltig verfügbare Dienstleistungen und Knowhow.



#### Finiens Wealth Management AG

Sihleggstrasse 1  
CH 8832 Wollerau

Tel. +41 43 366 5668

E-Mail [thomas.hirsiger@finiens.ch](mailto:thomas.hirsiger@finiens.ch)

Web [www.finiens.ch](http://www.finiens.ch)

### Vermögensverwaltung auf Schweizer Art

Finiens Wealth Management ist eine Vermögensverwaltung aus der Schweiz, die auf eine mehr als 25-jährige Erfahrung zurückblickt. Dem Standort verpflichtet, hält Finiens Wealth Management die Prinzipien des Private Banking nach Schweizer Art hoch: Tradition, Zuverlässigkeit und Vertrauen. Die Kunden finden hier ein ideales Umfeld aufgrund der hohen gesetzlichen und regulatorischen Vorschriften und Standards. Die Infrastruktur des Schweizer Finanzzentrums ist perfekt auf die Bedürfnisse vermögender Anleger zugeschnitten und ermöglicht einen schnellen und unkomplizierten Zugriff auf die Dienstleistungen des Finanzbereichs sowie die notwendigen Anlageinstrumente.

### Der Kunde ist König

Im Mittelpunkt der Tätigkeit von Finiens Wealth Management steht der Kunde mit seinen sehr individuellen Bedürfnissen. Ganz nach dessen Zielen und Wünschen, ebenso nach seinen Einschränkungen und Risikopräferenzen, richtet sich die Anlagestrategie und die entsprechende Vermögensaufteilung. Dabei entscheidet der Kunde selbst, ob er ein individuelles Vermögensverwaltungsmandat vorzieht, oder den vermögensverwaltenden In-

vestmentfonds, den Finiens Wealth Management in Zusammenarbeit mit dem Bankhaus Hauck & Aufhäuser betreut.

In der Anlagepolitik der Finiens Wealth Management spielt die Asset Allocation eine herausragende Rolle. Finiens-Geschäftsführer Thomas Hirsinger und sein Team bestimmen nach eingehender Prüfung die Vermögensaufteilung in die verschiedenen Anlageklassen und delegieren die Auswahl der besten Einzelinvestments an ausgesuchte Portfolio Manager. Die Erfolgskontrolle obliegt hier ebenfalls einem speziellen Investment Komitee, das wiederum von Finiens Wealth Management geleitet wird. Dies ist eine Zusammenarbeit, die sich seit vielen Jahren bewährt hat und von den langjährigen Kunden des Hauses sehr geschätzt wird.

### Markteinschätzung

Eine weitere Säule der Vermögensverwaltung von Finiens Wealth Management ist die hauseigene Markteinschätzung. Das Management-Team hat eine dezidierte Marktmeinung, die es veranlasst, auf eindeutige und längerfristig stabile Trends zu setzen, ohne sich von kurzfristigen Ereignissen und jederzeit möglichen Marktver-



*Tradition, Zuverlässigkeit und Vertrauen – Finiens Wealth Management bietet Vermögensverwaltung auf Schweizer Art"*

Thomas Hirsiger

werfungen verunsichern und beeinflussen zu lassen. Dabei scheint immer wieder eine Präferenz für Aktieninvestments durch – und zwar für Substanzwerte, die eine attraktive Dividendenzahlung in Aussicht stellen. Diese ergänzt Hirsingers Team durch aussichtsreiche Wachstumstitel, mit denen es die Chancen der Aktienmärkte nutzt. Die Aktienquote variiert dabei je nach Markteinschätzung.

**Vermögensverwaltender Fonds**

Die hauseigene Anlagestrategie fließt auch in den Finiens Futura 1 UI ein, einen flexiblen Mischfonds, der sowohl in Aktien als auch in Anleihen unterschiedlicher Währungen investiert. Der Fonds (ISIN: DE000AoN9820) verwaltet aktuell ein Vermögen von über 330 Millionen Euro und zielt darauf, bei geringem Risiko eine angemessene Rendite zu erwirtschaften. Das Ertragsziel liegt bei fünf Prozent pro Jahr, wobei die Volatilität bei sehr niedrigen drei Prozent bleiben soll. Das erfordert eine besonnene Anlagestrategie, die zurzeit ein rund 40-prozentiges Exposure in Rentenpapieren bedeutet. Der Aktienanteil wurde aus Sicherheitsgründen auf 14 Prozent reduziert, während der Kassenanteil bei gut 21 Prozent liegt. Einen gewichtigen Portfolioanteil machen mit ebenfalls rund 23 Prozent Zielfonds aus, in die der vermögensverwaltende Finiens Futura 1 UI investiert, wobei hier zurzeit Index- und Aktienfonds überwiegen. Die relativ hohe Cashquote erklärt sich wiederum aus dem Bestreben, bei Opportunitäten am Aktienmarkt schnell und unkompliziert einsteigen zu können.

**Persönliche Betreuung**

Ein wesentliches Geschäftsmerkmal von Finiens Wealth Management ist die persönliche Betreuung durch den Chef selbst – Thomas Hirsinger kümmert sich mit seinem Team um alle Belange seiner Kunden – ob individuelle Vermögensverwaltung oder Fonds. Dabei agiert er wie ein mittelständischer Unternehmer, um für seine Klientel jederzeit ein verlässlicher und glaubwürdiger Partner zu sein. ■

**FRAGEN**

**Welche Philosophie verfolgt die Finiens Vermögensverwaltung?**

Thomas Hirsiger: In unserem Haus spielt die die Asset Allocation die übergeordnete Rolle. Wir setzen auf eine klare Arbeitsteilung und können so die Stärken von allen Partnern optimal nutzen. Finiens Wealth Management ist verantwortlich für die Allokation des Vermögens und leitet das Investment Komitee. Die Selektion der „besten“ Einzelanlagen wird an ausgesuchte Portfolio Manager einer Schweizer Privatbank delegiert. Diese Zusammenarbeit hat sich über all die Jahre bewährt und wird von unseren langfristigen Investoren sehr geschätzt.

**Was ist die Spezialität Ihres Hauses?**

Hirsiger: Unsere Spezialität ist die Einschätzung der Kapitalmärkte. Wir setzen auf klare Trends und lassen uns nicht durch kurzfristige Bewegungen an den Märkten beeinflussen. Bei der Aktienausswahl stehen grundsätzlich Substanztitel mit einer attraktiven Dividende im Fokus. Diese Strategie wird durch Investitionen in Wachstumstitel ergänzt und erlaubt, alle Chancen der Märkte zu nutzen.

**Welche Kundengruppen betreuen Sie bevorzugt?**

Hirsiger: Finiens Wealth Management AG sucht langfristig orientierte Anleger, welche die Chancen der Finanzmärkte nutzen möchten – das Portfolio jedoch auch vor hoher Volatilität schützen.

**Wie viele Kunden betreuen Sie?**

Hirsiger: Wir betreuen zurzeit über zwei Private-Label-Fonds Kunden im Umfang von etwa 400 Millionen Euro. Für ausgesuchte Kunden bietet Finiens Wealth Management Vermögensver-

waltungsmandate an, die immer genau auf die Ziele und Wünsche dieser Kunden ausgerichtet sind.

**Haben Sie ein Vorbild in Sachen Geldanlagen?**

Hirsiger: Ich fühle und arbeite wie ein Unternehmer. Wenn wir in der Finanzbranche genau die gleichen Ansprüche an uns setzen, wie ein erfolgreicher Unternehmer in der Industrie oder ein mittelständischer Kaufmann, dann sind wir glaubwürdige Partner für unsere Kunden.

**Wie lautet Ihr Leitspruch in Sachen Geldanlage?**

Hirsiger: Versuche nie schlauer zu sein als die anderen.

**Was war Ihr bislang bestes Investment?**

Hirsiger: Finiens Wealth Management hat sich vom Start an klar in ausgesuchten Währungen positioniert und eine strategische Position von rund 25 Prozent des Fondsvermögens in Schweizer Franken über die letzten Jahre aufgebaut. Dies in qualitativ besten Dividentiteln und Rentenpapieren mit einer hohen Qualität. So konnten wir die Volatilität des Fonds klar tief halten und massiv von der Freigabe des Schweizer Franks durch die Nationalbank profitieren.

**Und was war Ihr schlechtestes Investment?**

Hirsiger: Eine Übergewichtung in einer Rohstoffwährung. Ich hatte zu dieser Zeit die Kraft der Politiker und Zentralbanken unterschätzt.

**Wozu raten Sie Ihren Kunden?**

Investieren Sie nur in Produkte, bei denen Sie ruhig schlafen können.

FOTO: XXX