



Vermögensverwaltung durch die Asio Finanz AG

unabhängig | klar | transparent

Wer sind wir?

Wir sind Ihre Partner in Winterthur, wenn es um die unabhängige und kompetente Anlage Ihres Vermögens geht. Wir sind ein Team von bestens ausgewiesenen Vermögensverwaltern mit einem langen Erfahrungsschatz aus Tätigkeiten bei Banken, in Industrieunternehmen, bei Fondsleitungsgesellschaften, Pensionskassen und in der Rechtsberatung.

Unsere Kunden sind Privatpersonen, kleine und mittelgrosse Unternehmen und Unternehmerinnen und Unternehmer, die ihr Geld über die Jahre vermehren wollen. Sie suchen Sicherheit und Kontinuität in der Planung ihrer Finanzen, wollen ihre Geldströme steuerlich optimieren oder für die Pension vorsorgen.

Seit dem 15. September 2021 verfügt die Asio Finanz AG über eine Bewilligung der FINMA als Vermögensverwalter gemäss dem Finanzinstitutionengesetz (FINIG). Damit zählt sie zu den ersten 20 bewilligten Vermögensverwaltern in der Schweiz. Sie untersteht der FINMA bzw. der Aufsichtsorganisation OSFIN.



Unsere Unabhängigkeit ist Ihr Gewinn

Durch unsere Unabhängigkeit von Banken und Anbietern von Finanzprodukten können wir uns voll und ganz auf die beste Lösung für Sie als Kunde fokussieren. Dies ist die Basis für eine auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und seriöse Beratung. Unser einfaches und transparentes Honorarmodell schliesst Interessenkonflikte zum vorneherein aus. Sie haben jederzeit Zugang zu einem Partner der Asio Finanz AG, der Ihnen persönlich zur Verfügung steht.



Ihre Vorteile einer Vermögensverwaltung durch die Asio Finanz AG

- ✓ Auf Ihre persönliche Situation und Ihre Bedürfnisse abgestimmte Anlagestrategie
- ✓ Aktive Verwaltung Ihres Vermögens
- ✓ Direktanlagen in sorgfältig ausgewählte Unternehmen (Aktien, Obligationen)
- ✓ Transparente Kosten
- ✓ Aktive Bewirtschaftung und professionelle Überwachung Ihres Portfolios
- ✓ Periodisches Reporting mit transparenter und zuverlässiger Information über die Entwicklung Ihres Portfolios
- ✓ Jederzeitiger Zugang zu einem Partner der Asio Finanz AG
- ✓ Online-Zugriff auf Ihre Depotwerte

Wie läuft eine Vermögensverwaltung ab?

Gerne laden wir Sie zu einem unverbindlichen und kostenlosen Erstgespräch ein. Dabei geht es uns darum, Sie und Ihre Bedürfnisse kennenzulernen. Im Gegenzug erhalten Sie die Gelegenheit, uns und unsere Arbeitsweise kennenzulernen.

Die zentralen Fragen – auf die Banken und andere Vermögensverwalter traditionell zu wenig Zeit verwenden – stellen sich vor der eigentlichen Vermögensverwaltungs- und Anlagetätigkeit:

- Wie ist die aktuelle Vermögensallokation (Barbestände, im Unternehmen gebundene Mittel, Wertschriften, Immobilien und Vorsorgeguthaben)?
- Wie hoch ist der kurz- und langfristige Verbrauch bzw. die Sparquote?
- Was sind die kurz-, mittel- und langfristigen (finanziellen) Ziele?

Wir klären mit Ihnen Ihren Anlagehorizont, die Frage, wieviel Risiko Sie eingehen können und wollen und – daraus abgeleitet – wieviel Kapital Sie investieren können und wie es angelegt werden soll. Die Antworten auf diese Fragen bestimmen letztlich die Anlagestrategie. Aufgrund dieses Gespräches offerieren wir Ihnen eine massgeschneiderte Anlagelösung. Eine gute Diversifikation ist selbstverständlich.

Wenn Sie von uns und unserem Angebot überzeugt sind, dann erfolgt von Ihrer Seite die Auftragserteilung. Ab diesem Zeitpunkt sind unsere Dienstleistungen kostenpflichtig. Wir setzen die vereinbarten Massnahmen für Sie um, überwachen Ihre Anlagen laufend und informieren Sie anlässlich der halbjährlichen Gespräche in standardisierter Form über die Entwicklung Ihrer Anlagen.

Wie wird Ihr Vermögen angelegt?

Ihr Vermögen wird im Rahmen der vereinbarten Anlagestrategie angelegt, damit Rendite und Sicherheit im Einklang mit Ihren Vorgaben stehen und die Liquiditätsbedürfnisse langfristig sichergestellt sind. Wir beschränken uns dabei auf Anlagen in „Originalen“, d.h. auf Aktien und Obligationen. So können wir in den

Finanzprodukten versteckte Kosten vermeiden. Wir achten auf eine adäquate Sektor- und geographische Allokation. Bei der Auswahl der einzelnen Unternehmen achten wir neben der Bewertung und der Rentabilität auch auf die Verschuldung, den Leistungsausweis des Managements und die Dividendenhistorie. ESG-Aspekte berücksichtigen wir nach Möglichkeit.

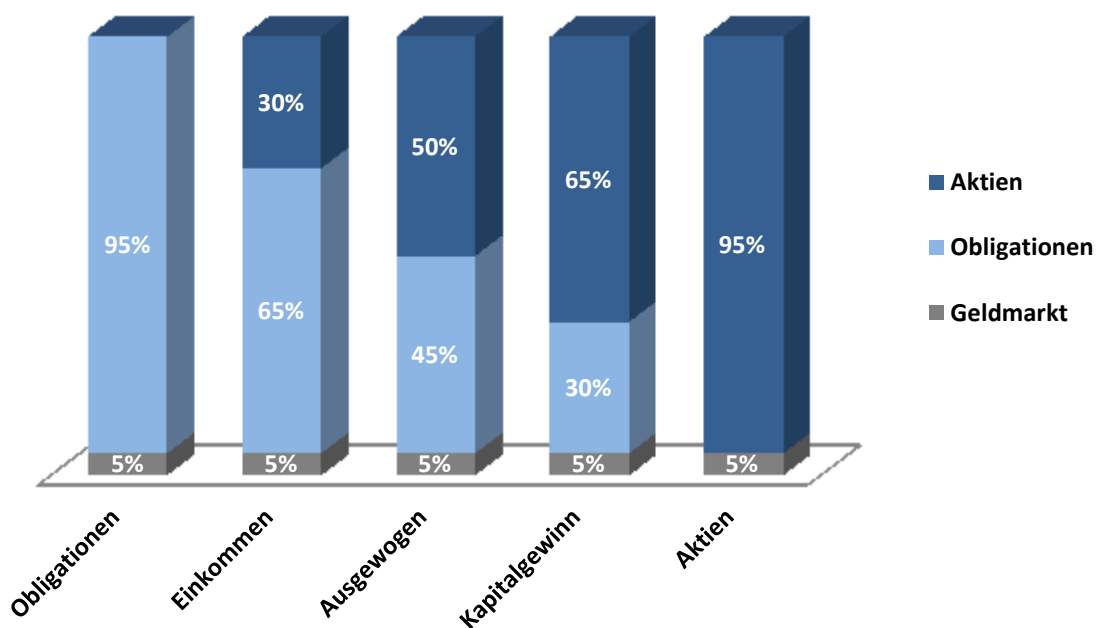
Vereinzelt setzen wir Exchange Traded Funds (ETFs) ein zur temporären Anlage von Mitteln bzw. zur Steuerung des Risikos oder zur Abdeckung von speziellen Anlagethemen. Diesfalls achten wir darauf, dass wir möglichst kostengünstige Produkte verwenden und die betreffenden ETFs physisch repliziert sind. So minimieren wir Gegenparteirisiken. In Unternehmen oder Finanzprodukte, die wir nicht verstehen, investieren wir auch nicht.

Wichtig ist die Wahl einer kostengünstigen Depotbank. Wir arbeiten seit vielen Jahren mit verschiedenen Depotbanken partnerschaftlich zusammen. So ist sichergestellt, dass Sie von attraktiven Gebührenmodellen profitieren und die Kosten insgesamt vergleichsweise tief sind.

Eine professionelle Vermögensverwaltung lohnt sich bereits ab einem Vermögen von CHF 150'000.–.

Die richtige Anlagestrategie für Sie

Je nach Ihren Zielen, Ihrer Risikofähigkeit und Ihrer Risikobereitschaft erarbeiten wir mit Ihnen die passende Anlagestrategie. Stark schwankende Anlagen wie Aktien oder Gold werden dabei auf Ihr Profil abgestimmt mit Obligationen gemischt.





Was kostet Sie die Vermögensverwaltung?

Das Erstgespräch sowie die Ausarbeitung der individuellen Anlagelösung und Offerte sind kostenlos.

Erst nach Vertragsabschluss werden für unsere Dienstleistungen Gebühren fällig. Diese sind von der Vermögensgrösse und der gewählten Anlagestrategie abhängig. Unsere Honorare betragen zwischen 0.25% -1.1% p.a. auf den von uns verwalteten Vermögenswerten. Wir unterscheiden dabei zwischen Obligationen- und Aktiendepots.

Ihre Ansprechpartner



Theodor Härtsch ist seit Oktober 2021 Partner der Asio Finanz AG. Daneben ist er Partner im Banking & Finance Team bei Walder Wyss, das er in den letzten 4 Jahren führte. Bevor er nach einem berufsbegleitenden Studium in die Anwaltschaft wechselte, war Theodor Härtsch während rund 15 Jahren bei verschiedenen Banken im Wertschriftenbereich tätig. Er ist Mitglied des Verwaltungsrates eines Wertpapierhauses und einer Fondsleitungsgesellschaft. Neben einem kaufmännischen Lehrabschluss verfügt er über das Rechtsanwaltpatent und einen Master in Business Administration.

Seine Neugier hat ihn gemeinsam mit seiner Lebenspartnerin in über 50 Länder dieser Erde geführt. Daneben liest er gerne nicht juristische Bücher, insbesondere zeitgenössische Literatur und Bücher zu Geschichte und Politik. Er hört gerne Jazz und klassische Musik.



Patrik Imholz ist seit 2017 Partner der Asio Finanz AG. Nebst seinem Engagement für die Asio ist er als Geschäftsführer der Würth Invest AG tätig. Davor war er als Treasurer bei der Würth Finance International B.V. für die Steuerung der Wertschriften-, Devisen und Zinsrisiken der Würth-Gruppe verantwortlich. Seine berufliche Karriere startete er bei der Zürcher Kantonalbank.

Der Vater von drei Söhnen bewegt sich in seiner Freizeit gerne joggend oder bikend in der Natur. Im Winter begeistern ihn schwungvolle Abfahrten im Pulverschnee von Davos.



Felix Werren ist seit 2017 Partner der Asio Finanz AG. Von 2000 bis 2021 war er Partner bei der Privatfinanzberatung AG. Zuvor war er bei der UBS AG in den Bereichen Private Banking, Anlageberatung, spezielle Vermögensverwaltung für in- und ausländische Privatkunden als Prokurist und zertifizierter UBS-Finanzberater tätig.

In der Freizeit ist er häufig an seinem Hausgewässer, der Töss, beim Fischen anzutreffen. Generell sportinteressiert, im Speziellen Fussball, gehören auch Besuche auf der Schützenwiese zu seinen regelmässigen Aktivitäten.

So finden Sie zu uns

Sie finden uns wenige Schritte vom Hauptbahnhof Winterthur entfernt.

Wir freuen uns darauf, Sie persönlich kennenzulernen.

Unsere Adresse:

Asio Finanz AG

Technikumstrasse 92
8400 Winterthur
Telefon 052 214 28 28

