





**Christoph Kraus**  
Vorstandsvorsitzender Kathrein & Co.

Die Anpassung an moderne  
Erfordernisse und die  
partnerschaftliche Einbindung  
unserer Kunden sind eine  
unserer obersten Werte.

Die Wünsche und Ansprüche der Anleger an ihre Privatbank verändern sich. Kathrein & Co. sieht darin den eindeutigen Auftrag, das Private Banking laufend an moderne Erfordernisse anzupassen und dabei die Erwartungen seiner Kunden einzubinden. Dies gelingt mit der neuen Performance Partnerschaft.

Partnerschaftlichkeit bildet einen unserer obersten Werte. Das bedeutet, Ziele mit unseren Kunden gemeinsam zu erarbeiten und gemeinsam die Produkte auszuwählen, ob sie nun aus unserem Haus stammen oder am Markt angeboten werden. Partnerschaftlichkeit heißt aber vor allem, gemeinsam den Erfolg zu genießen und auch den eventuellen Mißerfolg gemeinsam zu tragen: Mit diesem neuen Konzept heben wir uns explizit von allen anderen österreichischen Anbietern ab.

Unterm Strich zählt für unsere Kunden die Leistung. Vor den Begriff der Partnerschaft stellt Kathrein & Co. deshalb die Performance. Die Performance Partnerschaft ist unser Mittel, um hohe Erträge zu erwirtschaften, die in einem leistungsorientierten Vergütungssystem beiden Partnern Vorteile bringen.

Für den beiderseitigen Erfolg bieten wir unseren Kunden beste Voraussetzungen. Zum Beispiel eine bereits im Ausland bewährte, computerunterstützte Vermögensanalyse, die maßgeschneiderte Vermögensstrukturierung ermöglicht und zudem die komplette nationale Steuergesetzgebung integriert. Darüber hinaus nützen wir laufend die aktuellsten Methoden im Vermögensmanagement und praktizieren den quantitativen Investmentstil, der auf wissenschaftlichen Erkenntnissen basiert.

Als erste österreichische Privatbank schafft Kathrein & Co. auf diese Weise die Verbindung zwischen den traditionellen Werten des Private Banking und einem modernen, leistungsorientierten Vermögensmanagement. Informieren Sie sich auf den folgenden Seiten über unser Angebot – es ist Ihr Vertrauen wert.

Christoph Kraus  
Vorstandsvorsitzender Kathrein & Co.

# Die Performance Partnerschaft: Private Banking mit Verantwortung.

Ein Unternehmer trägt die Verantwortung für sein wirtschaftliches Handeln und Entscheiden. Als Anleger wünscht er sich dasselbe von einer Privatbank. Mit der Performance Partnerschaft geht Kathrein & Co. auf diesen Anspruch ein.

**A**n ihre Privatbank stellen moderne Anleger konkrete Anforderungen. Eine aktuelle Studie des Karmasin Institutes für Marktforschung bestätigt: Viele österreichische Banken erfüllen diese Anforderungen nicht ausreichend.

Kathrein & Co. hat die Anliegen seiner Kunden in sein Angebot integriert. Zum einen die Leistungsorientierung, auf der das gesamte Vermögensmanagement von Kathrein & Co. aufbaut. Zum anderen die Erarbeitung einer individuellen Anlagestrategie, maßgeschneidert mittels umfassender Vermögensanalyse und der objektiven Empfehlung leistungsorientierter Produkte.

## Die Schritte auf dem Weg zum Erfolg



Die Kathrein Performance Partnerschaft startet mit einer umfassenden Vermögensanalyse. Auf Basis aller Informationen erstellen Bank und Kunde eine Finanzplanung, die exakt auf den Anleger zugeschnitten ist

Objektive Produktempfehlung. Dabei können die Produkte ebenso von Kathrein & Co. stammen oder frei vom Markt gewählt sein. Mit den neuen Fonds „Kathrein Garantie 2012“, „Kathrein Garantie 2017“ und dem Kathrein Spezialfonds übernimmt Kathrein & Co. die Verantwortung dafür, daß Kunde und Bank auf ihrem Weg schließlich an den festgelegten Performance-Zielen ankommen.

Durch eine individuelle Vermögensanalyse und Finanzplanung mit leistungsorientierten Produkten wird eine Partnerschaft zwischen Bank und Kunde eingegangen, die Performance liefert.



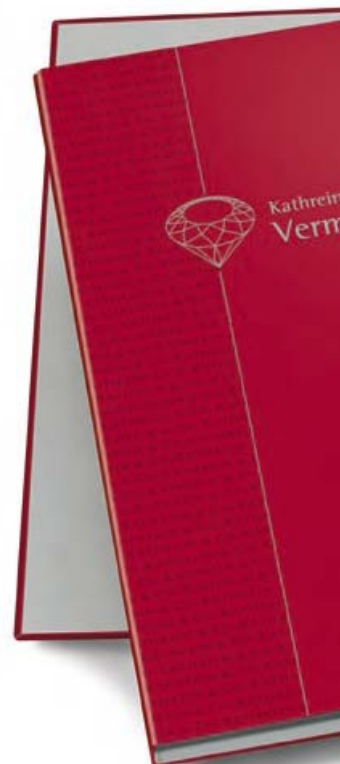
## Vermögen vermehren: durch individuelle Planung.

Den Beginn der Performance Partnerschaft bilden umfassende Analyse und objektive Beratung, unterstützt durch hochmoderne Software. Das Ergebnis ist ein maßgeschneiderter Finanzplan, der sich exakt mit den persönlichen Zielen des Kunden deckt.

**D**ie intensive Auseinandersetzung mit der Situation des Anlegers steht am Beginn der Kathrein & Co. Vermögensplanung. Dazu werden alle bestehenden Anlagen durchleuchtet: Aktien und Anleihen, Investmentfonds und Immobilien, Unternehmensbeteiligungen und Sachwerte. Denn erst der ganzheitliche Überblick ermöglicht es, Chancen zur Umstrukturierung und schlummernde Risiken zu erkennen.

Was den Vorreiter im Private Banking weiters von anderen Fondsanbietern abhebt, ist die objektive und unverbindliche Beratung: Auf Basis der Wünsche und Vorstellungen des Kunden empfehlen die Finanzexperten von Kathrein & Co. die passendsten Produkte, frei vom Markt gewählt.

Zusätzliches Plus für die Kunden von Kathrein & Co. ist die Finanzplanungssoftware System 3 C des Schweizer Unternehmens SBI. Sie erfaßt alle Gegebenheiten des Anlegers und integriert dazu sämtliche Bestimmungen des österreichischen Steuerrechts. Mit dieser Unterstützung entsteht eine individuelle Vermögensplanung, die Risiko und Ertrag balanciert, den Liquiditätsbedarf beachtet und auch die rechtlichen Vorgaben optimal berücksichtigt.



## So bereitet Kathrein & Co. Ihren Finanzplan vor:



-  Eine genaue Betrachtung der Ausgangslage erfaßt Lebenssituation, bestehende Anlagen, Liquiditätsbedarf und Mittel zur Vorsorge.
-  Aus dem Überblick dieser Elemente ergibt sich die Erfassung des Ist-Status.
-  Eine Gegenüberstellung von Ist- und Soll-Vermögen weist den Weg für den neuen Finanzplan.
-  Verschiedene Szenarien werden mittels Zukunftsprognosen gegeneinander abgewogen.
-  Im Sinne des Anlegers werden die steuerlichen Aspekte optimiert.
-  Die Produkte für den Finanzplan werden objektiv empfohlen. Wenn Kathrein Produkte nicht optimal passen, werden Produkte vom Markt gewählt.
-  Transparente und übersichtliche Unterlagen geben dem Kunden alle Informationen zu Situationsanalyse, Finanzplan und Produkten.

## Ihre Vorteile:

- Ausführliche Beratung
- Umfassende Analysen
- Modernste Planungssoftware
- Objektive Produktempfehlungen
- Leistungsorientierung
- Risikosteuerung nach Ihren Wünschen
- Integration des Steuerrechts
- Klarheit und Überblick



Formulare

Planungsbogen

Finanzplan

Produktunterlagen