



# PROSPERIS

SUSTAINABLE WEALTH MANAGEMENT

**Wir stellen uns Ihren Fragen.**

PROSPERIS Sustainable Wealth Management AG  
Glockengasse 9, CH-8001 Zürich  
T +41 44 215 47 00, F +41 44 215 47 01  
[info@prosperis.ch](mailto:info@prosperis.ch), [www.prosperis.ch](http://www.prosperis.ch)

### Wer ist PROSPERIS?

PROSPERIS ist ein 2009 gegründeter, professioneller, bankenunabhängiger Vermögensverwalter. Im Unterschied zu vielen anderen Vermögensverwaltern schafft PROSPERIS für seine Kunden und Anspruchsgruppen besondere Werte.

Als verantwortungsvoll geführtes Unternehmen leben wir die Grundsätze der Nachhaltigkeit und bringen erfolgreiches wirtschaftliches Handeln und Verantwortung für Umwelt und Gesellschaft in Einklang.

### Weshalb haben wir PROSPERIS gegründet?

Der Ansporn zur Gründung von PROSPERIS fusst auf der Überzeugung, dass nach Jahren rein renditeorientierter Unternehmenskulturen in der Finanzbranche – nicht Rendite für den Kunden, sondern Fokus auf Marge – die Zeit für eine neue Ära reif ist.

Intransparente und unfaire Geschäftsmodelle müssen neuen Überzeugungen weichen. Transparenz, nachhaltige Investitionen in zukunftsträchtige Firmen und Produkte sowie Fairness im Umgang mit Kunden sind dabei nur einige Stichworte.

Wir bauen eine entsprechende Kultur und Glaubwürdigkeit auf und möchten als Vorreiter in der Vermögensverwaltung beweisen, dass sich mit unserem Wertesystem langfristig bessere Resultate erzielen lassen.

In der Schweiz gibt es rund 400 Banken und 2'600 unabhängige Vermögensverwalter.  
Was unterscheidet PROSPERIS von ihnen?

Wir bieten unseren Kunden ein verständliches und zukunftstaugliches Anlagekonzept, das sich von den angestammten Anlagestrategien klar unterscheidet.

### **PROSPERIS ist keine Bank.**

Als reiner Vermögensverwalter mit einer fokussierten Angebotspalette setzen wir uns permanent mit unserem Angebot auseinander. Wir können unseren Kunden garantieren, dass die uns anvertrauten Anlagegelder unter ständiger Beobachtung stehen. Die Entscheidungswege sind kurz. Jeder Anlageentscheid wird frei von jeglicher Platzierungspflicht vorgenommen. Ausserdem kommen sämtliche mit den Banken ausgehandelten Spezialkonditionen vollumfänglich unseren Kunden zugute. Das heisst, es fließen keinerlei Retrozessionen/Kickbacks von Banken an PROSPERIS. Aus diesen Gründen können wir garantieren, dass wir ausschliesslich im Interesse des Kunden handeln.



Was hat es mit der Giesskanne im Logo auf sich und was bedeutet der Name PROSPERIS?

Ein simples Arbeitsinstrument aus dem Garten haben wir zum Bestandteil des Logos gemacht. Die Giesskanne generiert aber nicht nur Aufmerksamkeit, sondern hat auch eine starke Symbolkraft – als Wasserspender ist sie die Grundlage für jedes natürliche Wachsen und Gedeihen und repräsentiert die Nachhaltigkeit in einem einfachen und ehrlichen Sinn.

Unsere Philosophie des sorgfältigen Hegens und Pflegens unserer Kunden, der Anlagen und auch des eigenen Unternehmens hat dazu geführt, das natürliche Wachstum direkt in den Firmennamen aufzunehmen:

PROSPERIS – engl. «to prosper»: wachsen, blühen, gedeihen, vorankommen – ist ein eigenständig-sinnlicher Name mit einer Assoziation zur Natur. Zusammen mit den Zusätzen «Sustainable Wealth Management» sowie der Giesskanne ergibt sich eine ungewohnte, doch stimmige Verbindung von Ökonomie und Verantwortungsbewusstsein.

### Wie sieht die Mission von PROSPERIS aus?

Wir streben eine Vorbildfunktion in Bezug auf eine nachhaltige Vermögensverwaltung und eine transparente Geschäftsführung an. Aus diesem Grund engagieren wir uns für folgende Initiativen und Selbstverpflichtungen:

- **Verband Schweizerischer Vermögensverwalter, VSV** 

Verpflichtung zur Ausführung von unabhängiger Vermögensverwaltung in einem ethisch korrekten und professionellen Sinn.

- **United Nations – Principles for Responsible Investment, UN PRI** 

Verpflichtung zur Einhaltung von ökonomischen, sozialen und ökologischen Grundsätzen im Anlageprozess.

- **Swisscleantech** 

swisscleantech bündelt als liberaler und nachhaltiger Wirtschaftsverband die Kräfte der Schweizer Cleantech Unternehmen.

- **Öko-Kompass**  **Stadt Zürich**

Zusammenarbeit mit der Stadt Zürich im Rahmen des Legislatorschwerpunktes «Nachhaltige Stadt Zürich – auf dem Weg zur 2000-Watt-Gesellschaft».

- **EKZ CO<sub>2</sub> -Kompensationsplattform** 

Partnerschaftliche Zusammenarbeit mit der EKZ – Kompensation des CO<sub>2</sub>-Ausstosses von PROSPERIS.

### Wie ist PROSPERIS organisiert?

PROSPERIS legt viel Wert auf eine breite, funktionsbezogene Organisationsstruktur, welche eine fundierte und effiziente Umsetzung einer professionellen und nachhaltigen Vermögensverwaltung ermöglicht. Unsere Organisation erlaubt eine vertiefte Auseinandersetzung mit den vielfältigsten Anlagethemen. Darüber hinaus liegt unser Fokus auf einem klaren, transparenten und informativen Reporting.

Dank modernster Technologien haben wir jederzeit Zugriff auf sämtliche wichtigen Daten. Dies ermöglicht uns, für unsere Kunden effizient zu handeln. Unser Team besteht aus erfahrenen Finanzspezialisten, die über ein profundes Wissen im Anlagegeschäft und der professionellen Vermögensverwaltung verfügen.

## Die Menschen hinter PROSPERIS



**Laurent Hug**  
Partner/CEO  
Relationship Manager



**Ursula Hug-Felix**  
Partnerin  
Relationship Manager



**Bruno D'Agostini**  
Relationship Manager



**Dominik Pfeiffer**  
Investment Manager



**Renzo Zanetti**  
Business Manager



**Sandra Stigler**  
Front Office

Wir akzeptieren die Tatsache, dass die Welt mit dem Klimawandel vor einer der grössten Herausforderungen in der Geschichte der Menschheit steht. Die ökologischen Schäden in der Zukunft werden enorm sein, falls nicht ein globales Umdenken von Regierungen, Unternehmen und Einzelpersonen stattfindet und der CO<sub>2</sub>-Ausstoss weltweit rasch gesenkt wird.

Wir erkennen, dass eine nachhaltige Entwicklung von der positiven Interaktion zwischen wirtschaftlicher und sozialer Entwicklung sowie dem Umweltschutz abhängt. Die Interessen dieser und künftiger Generationen müssen gegeneinander abgewogen werden.

Wir sind davon überzeugt, dass wir als Unternehmen einen Teil zu diesem Umdenken beitragen können, indem wir unsere Ziele konsequent verfolgen und unsere Werte auf allen Ebenen anwenden, d.h. im Umgang mit unseren Kunden, unseren Mitarbeitern, der Öffentlichkeit sowie den uns anvertrauten Anlagegebern.

Weshalb verfolgt  
PROSPERIS überhaupt  
einen nachhaltigen  
Ansatz?

Es gibt zurzeit noch keine gültigen Standards oder Zertifizierungen für Nachhaltigkeit in der Vermögensverwaltung. Deshalb haben wir diesen Begriff unseren Überzeugungen entsprechend definiert:

Nachhaltige Vermögensverwaltung bedeutet für uns heute nicht nur, nachhaltige Anlagen in zukunftsorientierte Produkte und Themen zu tätigen, sondern auch absolute Transparenz in der Zusammenarbeit mit Banken und Fondsanbietern durchzusetzen. Des Weiteren verstehen wir unter Nachhaltigkeit, unseren Kunden ein verständliches und aussagekräftiges Reporting anzubieten, das ihnen erlaubt, aktiv an den Entscheidungsprozessen teilzuhaben. Wir möchten den Wandel in der Finanzindustrie mitprägen und aufzeigen, dass mittels neuer, ehrlicher Werte langfristig bessere und nachhaltigere Resultate erzielt werden können.

Was versteht PROSPERIS unter Nachhaltigkeit?

Mit PROSPERIS als Partner haben Sie die Sicherheit, dass die eigenen hohen Ansprüche an ein nachhaltiges Leben und Wirtschaften erfüllt werden.

Wir sind überzeugt, dass unsere Grundsätze und Werte, welche unseren Anlageansatz und den Umgang mit unseren Kunden prägen, langfristig einen Mehrwert generieren. Sei es nun eine Mehrrendite durch Anlagen in zukunftsträchtige Technologien oder eine Risikominimierung dank ganzheitlicheren Bewertungsmethoden. Unser Fokus auf Transparenz garantiert Ihnen jederzeit eine offene und faire Kostenstruktur sowie nachvollziehbare Anlageentscheide anhand ausführlicher Berichterstattungen.

Da alle von uns getätigten Anlagen den PROSPERIS Nachhaltigkeitskriterien (siehe Seite 25) entsprechen müssen, ist es möglich, dass Produkte oder ganze Themenbereiche aufgrund von ethischen Überzeugungen, Risikoüberlegungen oder aus Kostengründen für uns nicht in Frage kommen.

Was gewinnt der Kunde durch den Einbezug der Nachhaltigkeit?  
Gibt es auch Nachteile?

Der Klimawandel ist heute erwiesen und wird kaum mehr negiert. Man muss kein Idealist oder Weltverbesserer sein, um das Fortbestehen unseres Planeten ins Zentrum seiner Interessen zu stellen. Unsere Anlagen unterscheiden sich nicht komplett vom traditionellen Anlagegeschäft. Wir akzeptieren die wirtschaftlichen Gegebenheiten der globalisierten Welt, fördern aber auch ein Umdenken, indem wir nachhaltige Kriterien in unsere Entscheidungsprozesse einfließen lassen. Unser Fokus liegt auf Transparenz und Ehrlichkeit, dem fairen Umgang mit Mitarbeitern sowie dem schonenden Umgang mit unseren Ressourcen und unserer Umwelt – denn hier ist es uns möglich, aktiv einen Beitrag zu leisten.

Will PROSPERIS die Welt verbessern?

PROSPERIS hat sich auf Vermögensverwaltung für private und institutionelle Anleger auf Mandatsbasis spezialisiert. Die Grundsätze der Nachhaltigkeit bilden die Basis für die Verwaltung der uns anvertrauten Gelder.

Unseren Kunden geben wir auf eine persönliche Art und Weise einen verständlichen Überblick über die erzielten Resultate. Es ist uns wichtig, Sie in die Entscheidungsfindung von PROSPERIS einzubeziehen.

Für Privatkunden bieten wir zwei Produkte an, welche sich durch ihr Risikoprofil unterscheiden.

Institutionellen Kunden offerieren wir massgeschneiderte Lösungen, welche neben den klassischen Verwaltungstätigkeiten ein FINMA-konformes Reporting, Konsolidierungen und weitere Dienstleistungen beinhalten.

**Übrigens:** Eigentümer und Mitarbeiter von PROSPERIS sind in die gleichen Mandatslösungen wie unsere Kunden investiert – dies führt zu einem optimalen Interessenausgleich.

Wie sieht das Produkt von PROSPERIS aus?  
Welchen Service kann ich von PROSPERIS erwarten?

Unser Produkt orientiert sich an den folgenden drei Grundsätzen:

1. Mehrwert durch Nachhaltigkeit (ESG\*)
2. Mehrwert durch Innovation
3. Mehrwert durch Transparenz

\*environmental, social, governance

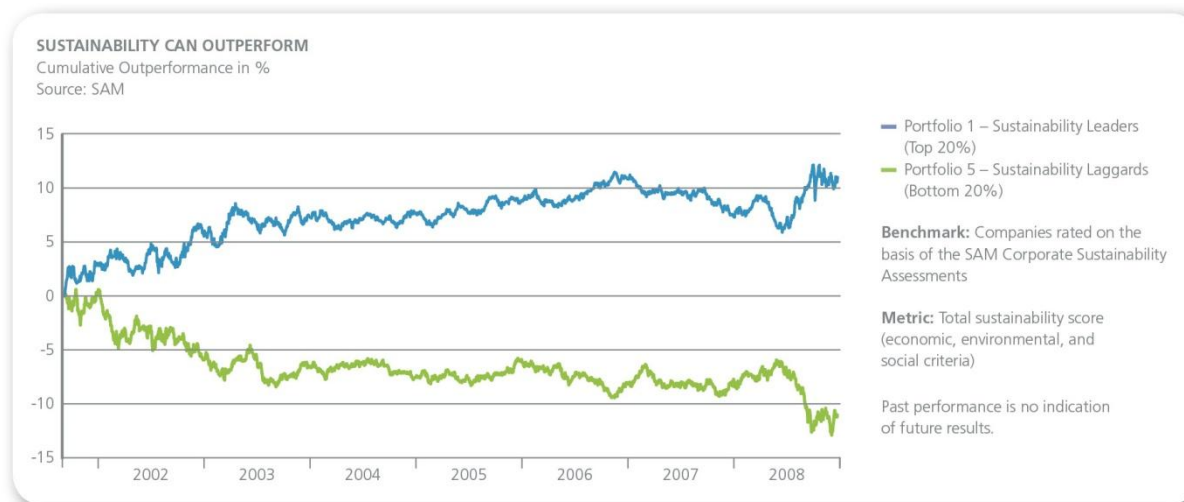
Wie ist Ihr Produkt  
ausgestaltet?

## 1. Mehrwert durch Nachhaltigkeit (ESG)

Nachhaltigkeitskriterien ergänzen schon heute die rein finanzielle Betrachtungsweise einer Unternehmung als massgebliche Bewertungskomponente. In Zukunft werden sie weiter an Bedeutung zunehmen.

Eine nachhaltige Bewertungsmethode berücksichtigt die ökologischen und sozialen Risiken eines Unternehmens wie auch dessen Geschäftsmodell und integriert neben materiellen auch immaterielle Werte.

Dies ermöglicht einen fundierten Anlageentscheid, der langfristig Risiken minimiert und somit einen Mehrwert generiert.



Quelle: The Sustainability Yearbook 2009, SAM-Group/PWC.

## 2. Mehrwert durch Innovation

Die Globalisierung, das begrenzte Ressourcenangebot und der Klimawandel zwingen die Gesellschaft zu Innovationen.

Unternehmungen, welche sich auf neue Technologien spezialisieren, werden immer mehr an Bedeutung gewinnen.

Investitionen in diese Geschäftsfelder bieten Anlegern ein attraktives Renditepotenzial.

Beispiele:

- Energieeffizienz
- Alternative Energien
- Klimawandel
- Wasser
- Landwirtschaft

### 3. Mehrwert durch Transparenz

Transparenz als wichtiger Bestandteil des Nachhaltigkeitsgedankens wird auch die Finanzindustrie massgeblich prägen.

Kunden dürfen ein klares, leicht verständliches und aussagekräftiges Reporting erwarten. Die Anlagen sollen plausibel sein, die Anlageentscheide unabhängig und die Gebührenmodelle fair und nachvollziehbar.

Letztlich schafft nur eine transparente Vermögensverwaltung Vertrauen.

PROSPERIS hat einen Katalog von Kriterien entwickelt, welche bei der Umsetzung der Anlagen konsequent erfüllt werden müssen. Die Kriterien sind eine Kombination aus langjähriger Erfahrung im Anlagegeschäft und heutigen Erkenntnissen zu Wechselwirkungen in unserer globalisierten Welt.

1. **UN PRI – jede Anlage, sofern anwendbar, wird auf die geltenden Grundsätze (ESG-Themen) hin überprüft**
2. **Keine spekulativen Anlagen in Grundnahrungsmittel**
3. **Keine Investitionen in langfristige Verbindlichkeiten, welche kurzfristig handelbar sind (Bsp. Private Equity)**
4. **Quantitative Überprüfung der Anlagen/Investitionen auf:**
  - Kosten
  - Liquidität
  - Handelbarkeit
5. **Qualitative Überprüfung der Anlagen/Investitionen auf:**
  - Verständlichkeit
  - Transparenz
  - Plausibilität
6. **Disziplinierte Einhaltung von Stop-Loss-Limiten und Bandbreiten**

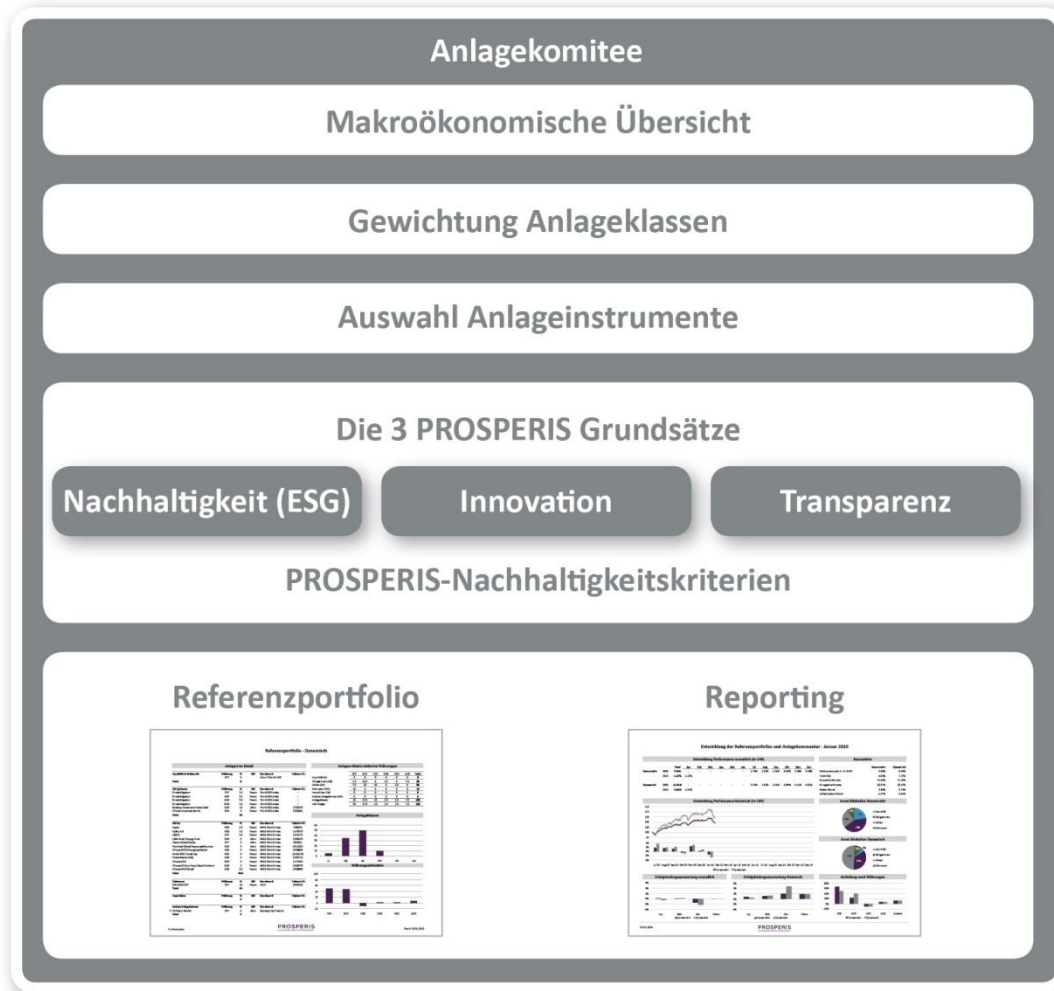
Wie konsequent setzen Sie Ihre Anlagephilosophie durch?  
Gibt es Anlagen, die Sie prinzipiell nicht tätigen?

Als verantwortungsbewusste Investoren mit einem soliden ökonomischen Verständnis und langjähriger Erfahrung verfolgen wir das Ziel, eine langfristige, nachhaltige und überdurchschnittliche Rendite zu erwirtschaften. Wir erreichen dies, indem wir unsere Überzeugungen konsequent in den Anlageprozess integrieren.

Das heisst für uns:

- Klares Anlagekonzept kombiniert mit dezidierter Meinung zu den Finanzmärkten
- Fokus auf die Gewichtung der Anlageklassen
- Konsequente Einhaltung der PROSPERIS Nachhaltigkeitskriterien
- Vertiefte Auseinandersetzung mit Unternehmen und Produkten
- Disziplinierter Anlageprozess

Wie wirken sich Ihre Überzeugungen auf den Anlageansatz aus?



Wie sieht der Anlageprozess von PROSPERIS konkret aus?

Die Anlagebedürfnisse unserer Kunden stehen immer im Mittelpunkt. Sie können indirekt über sogenannte Restriktionen Einfluss auf die Verwaltung nehmen. Wir berücksichtigen diese Wünsche gerne, soweit sie umsetzbar sind.

Kann ich meine Wünsche in die Verwaltung einbringen?

Anlageverluste sind möglich. Wenn man eine Renditeerwartung hat, die über die Rendite einer eidgenössischen Obligation (sogenannte mündelsichere Anlagen) hinausgeht, müssen Risiken eingegangen werden.

Sind Anlageverluste möglich?

## Was kostet mich das Vermögensverwaltungsmandat bei PROSPERIS?

Die Kosten für ein Vermögensverwaltungsmandat bei PROSPERIS hängen mit der Höhe der uns anvertrauten Gelder sowie mit dem ausgewählten Gebührenmodell zusammen. Der Kunde kann zwischen einem performanceabhängigen\* und einem fixen Gebührenmodell entscheiden. Hinzu kommt eine Pauschalgebühr der Depotbank. Unsere Referenzportfolios sind auf eine Anlagesumme von mindestens CHF 500'000.– ausgerichtet.

Beispiel:

- Investiertes Vermögen: CHF 1'000'000
- Fixe Gebühr PROSPERIS: 0.9% p.a.
- Performancegebühr PROSPERIS: 15% ab 6-prozentiger Jahresperformance
- Gebühr Depotbank: 0.30% p.a.

\*Performance Gebühr ab einer 6-prozentigen Jahresperformance kombiniert mit einer fixen Komponente. Allfällige Verluste werden vorgetragen.

Wäre ein reines Gewinnbeteiligungsmo-  
dell ohne fixe  
Gebühren für den Kunden  
nicht fairer?

Aus Sicht des Kunden wäre dieses Modell bestimmt interessanter. Wir können dies sogar ein Stück weit nachvollziehen. Eine Unternehmung kann nicht allein auf Top oder Flop setzen. Wenn PROSPERIS nur Einnahmen bei Anlagegewinnen verzeichnen würde, hätte dies bestimmt einen negativen Einfluss auf unser Risikobewusstsein. Man würde bei den Anlageentscheiden zu höheren Risiken verleitet werden. Ausserdem unterhält PROSPERIS ein breites und professionelles Team. Bei einem längerfristigen Ausfall von Einnahmen ist die konsistente Anlageplattform gefährdet.

Wie läuft das genau, wenn ich bei Ihnen Kunde werden möchte?

Ein persönliches Gespräch ist ein erster wichtiger Schritt auf dem Weg zur Etablierung einer Beziehung. Auf diese Weise können Unklarheiten und Fragen frühzeitig geklärt werden. Gemeinsam wird das finanzielle Ziel erörtert und eine risikoadjustierte Strategie definiert. Die Rahmenbedingungen und die Strategie werden in einem Vermögensverwaltungsvertrag und dem Anlageprofil festgehalten. Diese Strategie wird dann von uns umgesetzt. PROSPERIS erhält mittels einer beschränkten Vollmacht Zugriff auf das Bankdepot und kann somit aktiv werden. Wir unterstützen Sie natürlich in allen administrativen Belangen.

**Haben wir Sie überzeugt?**

Sie möchten PROSPERIS  
gerne kennen lernen?



Wir freuen uns auf Sie!

## Übersicht

### Gründung

Juni 2009

### Sitz

Zürich, Schweiz

### Rechtsform, Aktienkapital

Aktiengesellschaft,  
CHF 250'000 Aktienkapital

### Inhaber/Verwaltungsrat

Laurent Hug  
Ursula Hug-Felix

### Mitarbeiter

6

### Dienstleistung

Diskretionäre Vermögensverwaltung

- Private Kunden: 2 Referenzportfolios
- Institutionelle Kunden: FINMA-konforme Vermögensverwaltung und Reporting

### Verwaltetes Vermögen

CHF 300 Mio.

### Anzahl Kunden

150

### Partnerbanken

Führende Banken auf dem  
Finanzplatz Schweiz