



Gestern. Die Privat Kredit Bank wurde im Jahre 1958 in Zürich gegründet. 1969 nahm die erste Niederlassung in Lugano ihre Tätigkeit auf, und 1984 wurde jene in Genf eröffnet. Sechs Jahre später expandierte die Bank durch den Kauf der Banque Worms & Cie (Suisse) SA in Genf weiter, eine Strategie, die sie 1995 mit der Gründung der Privat Kredit Bank Ltd. in St. John's, Antigua (Antillen) fortsetzte.

1998 änderte die Privat Kredit Bank ihren Firmennamen in PKB Privatbank AG. Ihr Sitz wurde im Jahr 2000 nach Lugano verlegt.

Im folgenden Jahr erwarb die Bank 30% der Cassa Lombarda Spa Mailand. Im Jahr 2004 kaufte sie die Banca Monte Paschi (Suisse) SA in Lugano. Ab 2005 erwarb sie einige bedeutende Beteiligungen an Gesellschaften, die im Bereich *Private Banking* tätig und auf die Verwaltung von Hedgefonds spezialisiert sind: Rasini & C. SA, EIH Endurance Investments Holding SA, Rasini & C. Ltd. sowie Rasini & C. Inc. mit Sitz jeweils in der Schweiz, London und New York.



Heute ist die PKB Privatbank eine schweizerische Bank mit internationaler Ausrichtung mit Fokus auf den Bereich *Private Banking*. Sie verwaltet Vermögenswerte von rund 7 Milliarden Franken und gehört der in Luxemburg ansässigen Gruppe COFI SA an. Zu ihren Mitarbeitern zählen natürlich zahlreiche Spezialisten für Finanzberatung und Vermögensverwaltung, aber auch für Kreditwesen oder Finanzplanung. Sie alle stehen für die bestmögliche Wahrnehmung Ihrer Interessen zur Verfügung.

Willkommen bei der PKB Privatbank...

Eine Bank, eine Philosophie.

::: Die Dienstleistungen einer Grossbank mit dem persönlichen Service einer Privatbank: das ist unsere Philosophie. So sind beispielsweise sämtliche ausgebauten Lösungen, die wir anbieten, keineswegs Standardprodukte, sondern massgeschneidert und aus dem Dialog mit dem Kunden heraus entwickelt. „Seinen Kunden kennen“ ist daher bei der PKB kein vager Marketing-Slogan: es handelt sich dabei um eine zentrale Philosophie in unserer Tätigkeit und um einen der Hauptgründe unseres Erfolgs. Einen Kunden kennenzulernen erfordert vor allem die Erstellung eines genauen Profils, welches Aufschluss gibt über sein bevorzugtes Anlageverhalten, über seine Risikobereitschaft, über seine Zukunftserwartungen im Zusammenhang mit Vorsorge- oder Erbschaftsfragen, oder auch über die finanziellen Verpflichtungen, die er als Einzelperson oder als Gesellschaft zu tragen hat. Erst dann kann man zusammen und professionell agieren. Zudem ist zu betonen, dass jeder Kunde, ungeachtet seiner Portfoliogrösse, über einen erfahrenen Berater verfügt.

Unsere durchorganisierte und dennoch leichte Struktur verleiht uns grosse Flexibilität und eine hervorragende Reaktionsfähigkeit. So kann das Angebot neuer Produkte, die Beschaffung von Marktinformationen, die Beratungstätigkeit, sowie die Gewährung eines Kredits in kürzester Zeit abgewickelt werden.

::: Die Methode „Swiss Private Banking“ ist bei uns ein Verhaltenskodex, der jede unserer Handlungen kennzeichnet. Diskretion, Vertraulichkeit und Achtung der Privatsphäre sind nämlich sehr viel mehr als eine vom Bundesgesetz über die Banken vorgeschriebene gesetzliche Verpflichtung: sie bestimmen unser Verhalten im Alltagsgeschäft und bilden eine eigentliche Unternehmenskultur.

Darüber hinaus gilt unsere ganze Aufmerksamkeit der Erfüllung der Kundenerwartungen. Ein Kunde, der sich an die PKB wendet, kann sich auf eine rasche und sachgemässe Antwort verlassen. Dank unseren qualifizierten Beraterteams und der Unterstützung durch eine flexible und leistungsfähige Struktur sind wir nämlich in der Lage, in jeder Situation einen äusserst zuverlässigen Service anzubieten.



Die private Betreuung für höchste Ansprüche.

::: **Privatpersonen oder Familien**, Unternehmer oder Freiberufler: in fünfzig Jahren Erfahrung haben wir eine vertiefte Kenntnis der Erwartungen und Ziele unserer Kunden erworben. Da für jedes Bedürfnis eine spezifische Lösung gefunden werden muss, steht diese Kenntnis im Zentrum unseres zugleich globalen und massgeschneiderten Vorgehens. Denn ganz gleich in welcher Phase sich Ihr Vermögen befindet -in der Entstehung, der Weiterentwicklung oder der Konsolidierung- wir stehen jederzeit an der Seite unserer Kunden.

::: **Die fachkundige Finanzberatung** ermöglicht es, die passende Wahl für eine Kapitalanlage zu treffen oder eine steuertechnisch oder erbrechtlich günstige Planung zu erarbeiten. Ebenso unterstützt überall dort, wo die PKB Privatbank präsent ist, ein Berater den Kunden in seinen Entscheidungen in Bezug auf sein Unternehmen, eine Bauinvestition oder eine Gesellschaftsstruktur.

Zu diesem Zweck sammelt und ordnet der Berater alle Elemente für eine bestmögliche Betreuung im Interesse seines Kunden: Analyse seiner Ziele, Verständnis seiner finanziellen und familiären Situation, Feststellung seiner Risikobereitschaft. Er überprüft in der Folge bei jeder Begegnung die Stichhaltigkeit der getroffenen Entscheidungen, kontrolliert die Entwicklung des Vermögensstandes und zeigt dem Kunden gegebenenfalls neue Möglichkeiten auf.

Für die fachspezifische Beratung arbeiten wir mit einem Netz von international anerkannten und etablierten Anwaltskanzleien und Treuhandbüros auf der Basis gemeinsamer Entscheidungen.

::: **Die Vermögensverwaltung** ist eine Tätigkeit, die den Sachverstand von Experten erfordert. Wenn der Kunde der Bank einen solchen Auftrag erteilt, wobei ihr die Verantwortung für die Anlageentscheidungen übertragen wird, dann vertraut er die Verwaltung seines Vermögens einem Team von Spezialisten an, deren Ziel die Ertragsoptimierung im Rahmen einer im voraus festgelegten Strategie ist.

Innerhalb kurzer Zeit haben die Finanzmärkte einen tief greifenden Wandel, reich an bislang unbekanntem Möglichkeiten durchlaufen. Immer mehr Anleger entscheiden sich für die Dienstleistungen einer Vermögensverwaltung, da sie darin eine ihren Anforderungen entsprechende Antwort finden. Die Vorteile sind in der Tat zahlreich: ständiger Zugang zu einem Pool hoch

spezialisierte Fachkompetenzen und zu anderweitig nicht verfügbaren Anlagemöglichkeiten, Performance-Optimierung des Portfolios aufgrund einer globalen Sichtweise, eine ständige Präsenz an den Märkten und eine rasche Reaktionsfähigkeit, die dank einer Technologie der neuesten Generation möglich ist.

::: Die Vermögensverwaltung in Fondsanlagen ist eine Alternative zur traditionellen Vermögensverwaltung. In diesem Fall stehen dem Kunden mehrere Hundert Fonds zur Auswahl, die nach Investitionsart, Wirtschaftssektoren und geographischen Zonen, SICAV und Hedgefonds mit äußerst innovativen Inhalten diversifiziert sind. Diese Auswahl wird von unserem Institut nach einer eingehenden Vergleichsanalyse getroffen und mit Hilfe von modernen quantitativen Methoden.

Unsere Spezialisten sind für jeden Fonds in der Lage, die ständige Überwachung der Performance und der Volatilitätsindizes zu gewährleisten, die Exponierung an den Märkten und die Zusammensetzung der Anlagen zu analysieren sowie, einen Effizienzindex und Vergleiche mit den Referenzwerten zu erstellen. Dank der approfondierten Kenntnis der verfügbaren Produkte können sie für jede Kategorie die besten Fonds zur Portfoliogestaltung ermitteln.

::: Die Unterstützung in Steuer- und Erbschaftsfragen ermöglicht eine gezielte Planung im Hinblick auf eine Übertragung und einen dauerhaften Schutz des Vermögens in völliger Konformität mit den im Herkunfts- oder Wohnsitz-land geltenden Gesetzen.



Corporate Banking mit Expertise.

::: **Unternehmen und Handelsgeschäfte** finden in PKB Corporate Banking einen erstklassigen Partner. Zumal wir Experten für massgeschneiderte Finanzprodukte sind und für die steuer-technische Optimierung ebenso wie für das Management der Wechselkurs- und Zinsrisiken sorgen.

::: **Die Leistungen** sind zugleich vielfältig und spezifisch: neben der Vermögensverwaltung und den damit verbundenen Aktivitäten, der Gewährung von Lombardkrediten und Hypothekendarlehen in der Schweiz, haben wir weit reichende Kompetenzen im Bereich der Analyse und Problemlösung im Zusammenhang von Unternehmen und dem Handel entwickelt. Beispielsweise über eine Beratung im Finanzierungs- oder Risikomanagement, oder bei Fusionen und Akquisitionen. Überdies ist PKB Private Banking in der Lage, durch Gewährung von Handelskrediten die Unternehmen in ihrem Wachstum zu begleiten und ihnen im Bereich des internationalen Handels und des *trade finance* durch die Emission von Kreditbriefen oder die Verwaltung von Dokumentarkrediten Unterstützung zu bieten.



PKB Capital Markets und Forex.

::: **Pensionskassen**, Investmentfonds, Versicherungsgesellschaften, kantonale und eidgenössische Verwaltungen sowie die grössten schweizerischen Bankinstitute unterhalten mit PKB Capital Markets seit über 15 Jahren ausnehmend gute Beziehungen.

::: **Eine wirkungsvolle Unterstützung in verschiedenen Bereichen** sowie eine massgeschneiderte Beratung: das ist das Angebot von PKB Capital Markets, einem der bedeutendsten Akteure am Primärmarkt für Obligationen in Schweizer Franken, an seine institutionelle Kundschaft.

Dank unserem Spezialistenteam und bedeutenden technologischen Investitionen können wir Anlagestrategien festlegen und neue Anleihsenmissionen in Schweizer Franken aushandeln.

Für unsere privaten und institutionellen Kunden führen wir an den Finanz- und Forex-Märkten die eingegangenen Aufträge aus, wir beteiligen uns an Konsortialemissionen, besorgen die Zeichnung und den Rückkauf von Investmentfonds, kaufen und verkaufen an den verschiedenen weltweiten Börsenplätzen kotierte Aktien, und handeln auch mit Optionen und Futures sowie anderen derivativen Produkten. Die Präsenz von PKB Capital Markets in diesen Märkten garantiert unserer Kundschaft ein präzises Management des Wechselkurs- und Zinsrisikos über Devisengeschäfte per Kassa oder auf Termin, Edelmetallhandel sowie strukturierte Geschäfte.

PKB Privatbank: Partner der Eigenständigkeit.

::: **Unabhängige Vermögensverwalter** verfügen mit der PKB über einen ausgesuchten Partner für die Verwaltung der Vermögenswerte ihrer Kunden.

::: **Unterstützung** für die Analyse der Märkte, die Erforschung und Selektion der Anlagemöglichkeiten, juristische und administrative Beratung, Ausführung von Börsenaufträgen und Aktivitäten im Segment Forex und Derivate, Zusammensetzung von strukturierten Produkten: wir stellen unabhängigen Vermögensverwaltern unsere Erfahrung und erstklassige Dienstleistungen zur Verfügung. Daraus resultiert eine gesteigerte Wettbewerbsfähigkeit und Qualität ihrer Dienstleistungen. Dies zur grössten Zufriedenheit ihrer Kunden.



Sammlung PKB, Mutatuli, 1992, Anselm Kiefer (detail)

PKB Privatbank und die Kunst.

∴ **Die Kunst** weckt seit jeher das Interesse von Liebhabern und Sammlern. Im Laufe der Jahre hat sie eine wachsende Bedeutung als Kapitalanlage für private und institutionelle Vermögen gewonnen. Die PKB, die der Kunst in seiner Gesamtheit besonders aufgeschlossen gegenüber steht und vom Wert dieser Anlageform überzeugt ist, hat einen Teil ihres eigenen Vermögens für die Anschaffung von alten, modernen und zeitgenössischen Kunstwerken aufgewendet und sich so eine private Sammlung aufgebaut, die das Interesse von Sachverständigen verdient. Die PKB hat sich einerseits auf den Erwerb von Gemälden von Malern der lombardischen Schule des XV. Jahrhunderts spezialisiert und sammelt andererseits Werke von zeitgenössischen Künstlern aus der ganzen Welt.

∴ **Die Kontakte**, welche die PKB in der Kunstszene aufgebaut hat, stellt sie ihren Kunden zur Verfügung und vervollständigt damit ihre Dienstleistungspalette. Sie hilft Ihnen hauptsächlich dabei, die bestgeeigneten Spezialisten für die Erstellung von Expertisen und Schätzungen von (alten und modernen) Gemälden und Skulpturen ausfindig zu machen, Käufe und Verkäufe bei Auktionen unter Gewährleistung absoluter Vertraulichkeit abzuwickeln, oder auch fähige Vermittler für den Kauf und Verkauf von Kunstwerken im internationalen Markt auszuwählen.

PKB PRIVATBANK AG

Hauptsitz:

Via S. Balestra 1
CH – 6901 Lugano

Tel +41 91 913 35 35
Fax +41 91 923 35 22

Niederlassungen:

Rue Charles-Galland 12
CH – 1206 Genève

Tel +41 22 346 91 55
Fax +41 22 346 42 56

Tödistrasse 47
CH – 8002 Zürich

Tel +41 44 204 34 34
Fax + 41 44 204 34 35

PKB PRIVATBANK Limited

10, Redcliffe Quay
St. John's
Antigua (West Indies)

Tel +1 268 481 12 50
Fax +1 268 481 12 63

CASSA LOMBARDA SpA

Via Manzoni 14
IT – 20121 Milano

Tel +39 02 77 99 1
Fax +39 02 77 99 210

www.pkb.ch