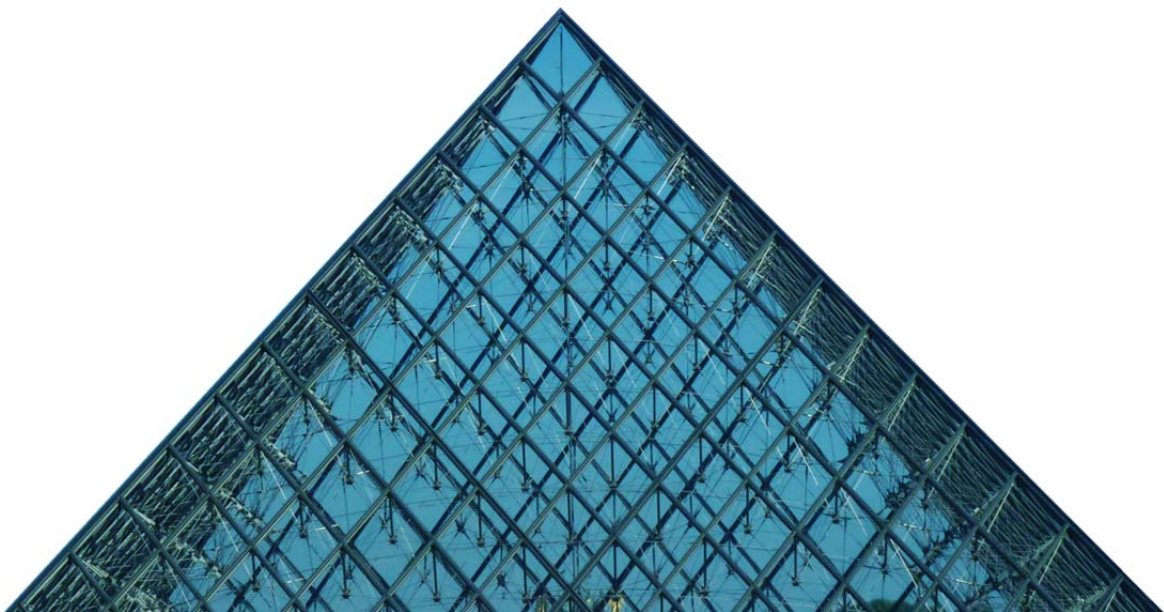


fairvalues[©]

objektive und verständliche Bewertungen
für verlässliche Anlageentscheide



fairvalues[©]

Bewertung von Finanzinstrumenten für die Anlageberatung

fairvalues[©] bietet intuitiv verständliche Risiko-Rendite-Zeit-Kennzahlen in jeder Referenzwährung für die traditionelle Anlageberatung, digitale Beratungsangebote und die Einhaltung aufsichtsrechtlicher Anforderungen.

intuitiv

Verständliche Risiko- und Rendite-Kennzahlen

direkt

Sofort im Anlagegespräch oder in der digitalen Beratung anwendbar

geprüft

geprüfte empirische Vorgehensweise und Methodik (Audit initialisiert)

ausgereift

Entwickelt in Zusammenarbeit mit der ETH

umfassend

Alle gehandelten Finanzinstrumente, alle Börsenplätze, alle Referenzwährungen und alle Zeithorizonte

flexibel

Konfigurierbare Ratingskala und Visualisierungen

konform

Erfüllt die regulatorischen Anforderungen mit einem FINMA-konform ausgestalteten Informationsportal

objektiv

fairvalues[©] garantiert die Vergleichbarkeit aller angebotenen Finanzprodukte durch wissenschaftlich fundierte und standardisierte Risiko-Rendite-Zeit-Bewertungen. Durch die konsistente Beurteilung wird die Angemessenheit und Eignung von Investments für die Anleger gewährleistet.

verständlich

Rendite, Risiko und Zeit sind die drei relevanten Dimensionen für Anlageentscheidungen. fairvalues[©] liefert intuitive Risiko-Rendite-Zeit-Kennzahlen z.B. Erfolgswahrscheinlichkeit oder den notwendigen Zeitbedarf für die Vermeidung von Verlusten und ermöglicht damit faktenbasierte Anlageentscheidungen.

zeitgerecht

Mit fairvalues[©] bieten wir Finanzinstituten akkurate aktuelle Schätzungen und Bewertungen von Risiken und Renditen weltweit angebotener Finanzinstrumente, welche dem Anleger sofort übermittelt werden können.

beraten

fairvalues[©] schafft die Basis für konsistente, zeitgerechte, objektive und verständliche Kundenberatung, welche die aufsichtsrechtlichen Anforderungen erfüllt.

Durch die stringente Depotüberwachung mittels fairvalues[©] können digitale und zahlungspflichtige Beratungsangebote mit hoher Zuverlässigkeit entwickelt werden.

zuverlässig

die Lieferung der Daten erfolgt zuverlässig, pünktlich - und täglich

bewährt

Verwendung von Finanzdaten aller führenden Anbieter

getestet

auf allen Börsenplätzen für mehr als 5000 Finanzinstrumente getestet

übersichtlich

grafische und einfach verständliche Darstellung der Rendite-Verteilungen, der Performance sowie der Risiko/Rendite-Rating Matrix

sicher

Datahouse AG liefert die Daten täglich durch das firmeneigene Infoportal mittels einer separaten Schnittstelle. Die Datenfiles weisen das csv oder xls-Format auf. Datahouse AG, ein Spinoff der ETH, ist ein führender Anbieter von Daten und Analysen.

Finanzinstrumente

- Aktien
- Obligationen
- Anlagefonds
- Rohstoffe, Edelmetalle
- Währungs- und Zinsprodukte
- Optionen
- Strukturierte Produkte
 - Kapitalschutzprodukte
 - Barriere-Produkte
 - Partizipationsprodukte

Schätzung

fairvalues[®] Ansatz für Risiko-Rendite-Zeit-Bewertungen basiert auf den gesicherten Erkenntnissen der quantitativen Finanzforschung.

Durch die vollständige Bewertung der Finanzinstrumente in allen Währungen wird eine objektive Vergleichbarkeit der Finanzinstrumente im ganzen Universum aus Anlegersicht gewährleistet.

fairvalues[®] Investment Benchmarks sind das Resultat des systematischen Schätzprozesses von Finhorizon:

- Datenaufbereitung
- Verschiedene Schätzverfahren für die Berechnung der Risiko-Rendite Parameter
- Evaluation unterschiedlicher Szenarios
- Simulation der Risiko-Rendite Dynamik unter Berücksichtigung unterschiedlicher Zeithorizonte und Szenarien
- Benchmark Berechnung
- Risiko-Rendite Ratings hergeleitet aus der globalen Risiko-Rendite-Verteilung

Risiko-Rendite-Kennzahlen

- Wahrscheinlichkeit positiver Renditen
- Verlustminimierender Anlagehorizont (prudential time to invest[®])
- Erwartete Rendite
- Faire Rendite
- Gewinn-/Verlust Verhältnis
- Erwartete Verlust-Grenze

Risiko-Rendite-Ratings

Point-in-time, Trough-the-Cycle, historische Szenarien

Über Finhorizon

Finhorizon AG wurde im April 2014 gegründet und vereint über 20 Jahre Erfahrung in der Entwicklung, Programmierung und Einführung von Risikomanagementsystemen für Banken sowie Praxis in der traditionellen und digitalen Anlageberatung und Führung im Private Banking.

Kontakt

Finhorizon AG
Seefeldstrasse 60
8008 Zürich

Tel: +41 44 260 14 14
e-Mail: info@finhorizon.ch
Web: www.finhorizon.ch

Rechtliche Hinweise

© 2015 Finhorizon AG. alle Rechte vorbehalten, einschliesslich Rechte an geistigem Eigentum, Namen und Logos und andere Bezeichnungen. Die Lösungs- und Dienstleistungsangebots-Bezeichnungen Marken sind im ausschliesslichen Eigentum von Finhorizon AG.

Dr. Andreas J. Zimmermann

Partner und VRP

andreas.zimmermann@finhorizon.ch

hat mehr als 20 Jahre praktische Erfahrung in der empirischen Wirtschaftsforschung und Banking. Er war Professor für Makroökonomie und monetäre Ökonomie an der Universität Zürich. Für die Credit Suisse überprüfte und entwickelte er Kreditratings. Andreas Zimmermann war KPMG Partner für den Bereich Bank-Risikomanagement und leitete Teams in der Schweiz, Deutschland und Österreich. Für eine führende Chinesische Bank leitete er die umfassende Konzeption und Implementierung des Basel II konformen Kreditgeschäfts in Hong Kong. Andreas Zimmermann studierte in Rochester, Zürich und war Visiting Scholar der Harvard University. Er promovierte und habilitierte an der Universität Zürich.

Christian Hafner

Partner und CEO

christian.hafner@finhorizon.ch

hat mehr als 30 Jahre praktische Erfahrung in Banking. In den frühen Jahren arbeitete er für die UBS-Vorgängerbank in Zürich, Genf, New York und Washington D.C. mit Schwerpunkt im nationalen und internationalen Kreditgeschäft und Projektfinanzierung in Schwellenländern. Später leitete er UBS Private Banking Teams in London, Jersey, Luxemburg, Monaco und Singapur. Zudem war er verantwortlich für das Wealth Management-Geschäft mit den Finanzintermediären in der Schweiz und in Europa. 2005 trat er in die älteste Schweizer Privatbank ein und wurde Geschäftsführender Teilhaber - operationell verantwortlich für die Region Zürich-Zentral-Schweiz und die Tochtergesellschaft für Electronic Private Banking. Er hat ein MBA von der Universität Rochester und ein CAS in Finanzmarktrecht von der Universität Zürich.