

---

REFLEKTIONEN  
DR. PETER RASKIN  
CEO & Partner


---

# Von der Freiheit einer Privatbank



Ende des Jahres 2020 ist Berenberg planmässig als einer der Hauptaktionäre unserer Bank ausgeschieden. Nicht nur firmieren wir seither als Bergos AG, wir durften auch neue Aktionäre in unserer Eigentümerstruktur begrüßen. Von Herzen heisse ich die Hamburger Unternehmer, Herrn Hendrik de Waal und Herrn Dr. Hans-Wilhelm Jenckel, als neue Mitaktionäre der Bergos AG willkommen. Die Familie von Frau Sylvie Mutschler-von Specht und Herr Claus-G. Budelmann haben Ihre Anteile teilweise substantiell aufgestockt. Über dieses starke Commitment freue ich mich besonders. Wir hatten Sie hierüber informiert und Ihnen die neuen Aktionäre vorgestellt. Unsere bereits seit Ende 2017 angestrebte Zielstruktur ist somit vollendet. Sie steht für erfolgreiches Unternehmertum, Erfahrung, Nähe, Authentizität, Weitsicht, Sicherheit und Langfristigkeit.

Viele Kunden und Geschäftsfreunde gratulierten uns, endlich am Ziel - endlich frei! - zu sein. Doch was heisst es eigentlich für eine Privatbank, was heisst es für Ihre Bergos Privatbank, frei zu sein?



„Die Freiheit besteht in erster Linie  
nicht aus Privilegien, sondern aus  
Pflichten“ ALBERT CAMUS

## UNABHÄNGIGKEIT

Frei zu sein bedeutet in erster Linie, unabhängig zu sein. Sie ist unmittelbar mit der Gewissheit verknüpft, dass nicht der Verkauf eigener Produkte oder der Dienstleistungen anderer Einheiten und Abteilungen der Bank, ihrer Mutter- Tochter- oder Schwestergesellschaften, im Fokus steht, sondern dass der Kunde allein, seine Ziele und Lebensumstände für die individuelle Beratung und Investmentstrategie ausschlaggebend sind. Wir haben die Freiheit und Pflicht, uns ganz an den Bedürfnissen des Kunden auszurichten. Eine unabhängige Bank vermeidet zudem die für viele Banken typischen Interessenskonflikte. Kann sie solche nicht vermeiden, so legt sie diese offen. Damit sind wir frei, unseren Kunden nur die Produkte und Dienstleistungen anzubieten, die für ihn ideal geeignet sind.

Eine freie, unabhängige Bank bezieht auch Stellung und hat eine klare Meinung, nicht nur zu Anlagethemen, sondern auch zu allen gesellschaftlich relevanten Herausforderungen. Sie steht für ihre Meinung ein. Sie versteckt sich nicht und spült ihre Ansichten auch nicht mit übertriebener politischer Korrektheit so sauber und weich, bis sie keine Meinung mehr ist.

Sie hat Mut, wagt Neues und beschreitet, ausschliesslich von innerer Überzeugung getrieben, neue Wege, auch wenn diese mühsam und zunächst nicht opportun erscheinen mögen. Sie passt sich an, gleicht einem Schnellboot und nicht einem schwer zu manövrierenden Supertanker, dessen Grösse allein alles zu bestimmen scheint.

Als unabhängige Bank erkennt man seine eigenen Grenzen und kooperiert, wo es für die Kunden sinnvoll ist. Bei der Auswahl der Partner ist sie frei und lässt sich nur von Qualität und der Unternehmenskultur des Kooperationspartners leiten. Sie lässt sich nicht „fremd“ steuern und agiert unbeeindruckt von Staaten, Politik, Religionen und von allen Einflüssen, die nicht mit den Interessen der Kunden im Einklang stehen mögen.

## VERANTWORTUNG

Als Bank frei zu sein, bedeutet aber vor allem auch, seine Verantwortung zu erkennen und diese wahrzunehmen. Für Tun, wie für Unterlassen ist man verantwortlich! Ausreden, Schuld bei anderen suchen, jemand anderen im Konzern verantwortlich machen, in einer unabhängigen Bank ist das nicht möglich. Auch verstecken oder weglaufen, sollte etwas mal aus dem Ruder laufen, sind keine Alternativen. Kurzum, als unabhängige Bank ist man stets in der Verantwortung. Auch, und besonders, für die Kunden, die Mitarbeiter und die Gesellschaft, in der wir leben.

Es mag erstrebenswert und attraktiv klingen, für alles selbst verantwortlich zu sein. Die Vorzüge liegen deutlich auf der Hand. Doch man möge bei allem Guten nicht vergessen, dass Unabhängigkeit auch Herausforderungen und unumgängliche Pflichten mit sich bringt. Zuvorderst ist man für die eigene Reputation verantwortlich. Sie gilt es zu schützen, auszubauen und weiter positiv zu beleben.

Sie wird nicht mehr durch andere Konzerneinheiten beeinflusst. Man steht plötzlich selbst und alleine im Fokus. Man wird beobachtet. Viele wollen sehen, ob uns das auch als eigenständige Bank gelingt. Eine weitere Verantwortung ist der Aufbau einer eigenen Unternehmenskultur. Der Umgang mit Kunden und Mitarbeitern, aber auch mit anderen Anspruchsgruppen, die Art wie wir arbeiten, beraten und kommunizieren trägt entscheidend dazu bei. Werte sind essentiell. Wir wissen aber, dass Werte persönlich sind. Wir glauben, dass ein wertorientiertes Unternehmen nur existieren kann, wenn es eine Wertevielfalt zulässt, die von jedem Einzelnen ausgeht. Deshalb definieren wir keine Firmenwerte, sondern fördern eine Atmosphäre der gelebten Wertevielfalt. Dennoch gibt es bestimmte Prinzipien, die für uns unumstösslich sind und die bestimmen, wie wir untereinander und mit anderen agieren. Das sind unsere Non-Negotiables: Respekt, Aufgeschlossenheit und Empathie. Denn die Fähigkeit und Bereitschaft, sowohl die Perspektive als

auch die Wünsche und Erfahrungen anderer Personen aus deren Sicht zu betrachten, ihnen Platz zu machen und auf sie einzugehen, ist für uns imperativ.

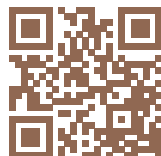
## BERGOS – DER BRAND

Bergos manövriert nun nicht mehr „unter dem Segel“, sprich dem Logo, einer Muttergesellschaft, sondern muss sich eine eigene Identität geben. Als unabhängige Bank hat man die Pflicht, seine eigene Marke auf- und immer weiter auszubauen. Auf unser neues Logo sind wir stolz. Es verkörpert nicht nur unsere historisch gewachsene, enge Verbindung zur Schifffahrt, sondern weist durch den Löwen auf unsere Verbundenheit zu unserem Hauptsitz in Zürich, wie durch den Bären auf unsere Geschichte als Teil von Berenberg hin. Die drei Wellen, auf denen das Schiff segelt, stehen für die drei Zyklen unserer Entstehung: Berenberg Bank (Schweiz) AG, Bergos Berenberg und Bergos AG. Mit Kraft und starkem Rückenwind wollen wir nun aufbrechen!

## DAS RUDER IN DIE HAND NEHMEN - DIE ZUKUNFT SELBST AKTIV GESTALTEN

Eine der vornehmsten Pflichten einer unabhängigen Privatbank ist es sicherlich, die Zukunft und die Strategie der Bank selbst in die Hand zu nehmen und diese eigenverantwortlich zu gestalten. Keine Muttergesellschaft, kein institutioneller Investor, keine andere Bank, kein super smarterer Bankmanager, sondern wir als Unternehmer mit unseren unterschiedlichsten Unternehmungen entscheiden selbst, was wir in den nächsten Jahrzehnten gemeinsam für unsere Kunden, mit unseren Mitarbeitern bewegen wollen. Aus eigener Erfahrung kennen wir die Bedürfnisse unserer Kunden und richten uns nach ihnen aus. Das ist einfach gesagt, die Umsetzung ist herausfordernd. Denn wir müssen so vieles anders und besser machen als die meisten anderen Banken. Es geht um den Erfolg unserer Kunden und damit auch um unseren Erfolg als Bank. Wie gehen wir es an?

Unter dem Titel **Bergos Next**, richten wir uns verstärkt an die Vertreter der nächsten Generation. Ihnen wollen wir eine Plattform für interessante Vorträge, für Wissensvermittlung, des gegenseitigen Austausches und der Vernetzung bieten. Aber auch eine interessante Dienstleistungs- und Produktpalette, ausgerichtet an den Bedürfnissen der



Bitte scannen Sie hier,  
um mehr über  
**Bergos Next**. zu erfahren.

nächsten Generation können Sie erwarten. Der stark wachsenden Bedeutung der ESG Kriterien wollen wir ebenfalls Rechnung tragen.

Mit **Bergos 2.0** verändern wir die Art und Weise, wie wir für Sie arbeiten wollen. Wir stellen den Kunden in den Mittelpunkt und organisieren uns als Bank so um ihn herum, dass wir zum einen seine Bedürfnisse bestens kennen und verstehen. Zum anderen stellen wir sicher, dass dem Kunden auch unsere gesamte Expertise abrufbar zur Verfügung steht. Und schliesslich setzen wir sehr viel mehr als andere Banken auf das eigenverantwortliche Arbeiten unserer Mitarbeiter. Wir wollen uns auch als Arbeitgeber so aufstellen, dass wir in der Zukunft hochinteressant für junge Talente sein werden. Sie erwarten ein anderes Arbeitsumfeld als der klassische Banker anhin.

Als Privatbank von Unternehmern für Unternehmer und ihre Familien werden wir unter **Bergos Entrepreneur** uns besonders um Dienstleistungen und Produkte für die Bedürfnisse von Unternehmerfamilien kümmern. Auch hier werden wir nicht kopieren, was andere schon machen. Unser Ziel ist es, Unternehmern und Investoren nicht nur besondere Produkte und Dienstleistungen zu offerieren, sondern auch eine Plattform für einen Erfahrungsaustausch und gegenseitiges Kennenlernen zu schaffen. Wir wollen dabei nicht

nur die grossen Erfahrungen unserer Eigentümer greifbar machen, sondern auch die unserer Kunden und Geschäftspartner.

Unser Angebot im Bereich illiquider und nicht traditioneller Anlagen werden wir kontinuierlich ausbauen und unter **Bergos Alternatives** unseren Kunden einen Zugang zu solchen ermöglichen. Hierbei werden wir uns neben unserer eigenen Expertise auch auf unser grosses Netzwerk stützen und für unsere Kunden einen Zugang zu Möglichkeiten bieten, die oft nur schwer zugänglich sind.

Den Chancen der Digitalisierung widmen wir uns mit dem Projekt **Bergos Digital**. Neben der kontinuierlichen Optimierung unserer Prozesse werden wir erarbeiten, wo wir für unsere Kunden zukünftig moderner und kundenfreundlicher Digitalisierung einsetzen können. Bei all den Chancen, die die Digitalisierung bietet, sind wir davon überzeugt, dass sie nicht den gerade für uns so wichtigen persönlichen Kontakt zwischen den Kunden und unseren Kundenbetreuern ersetzen kann. Auch dem wollen wir Rechnung tragen.

## EIGENES KRISENMANAGEMENT

Frei und eigenständig zu sein, ist gerade in Krisen anspruchsvoll. Keine Schulter, an die man sich lehnen kann, keine Einheit, die einem sagt, was zu

tun ist. Man muss die Krise selbst managen. Das Jahr 2020 brachte mit der Corona-Krise besondere Herausforderungen für uns alle. Als freie und eigenständige Bank mussten wir selbst die Krise als solche rechtzeitig erkennen, ihr Ausmass auf unsere Kunden und uns selbst einschätzen und entsprechend schnell handeln. Dies ist uns gerade als eigenständige Bank sehr gelungen. Denn wir waren schnell und extrem fokussiert. Wir waren eine der ersten Banken, die 80% ihrer Mitarbeiter ohne Probleme ins Homeoffice entsenden konnten, haben unsere Prioritäten richtig gesetzt und waren stets für unsere Kunden und Mitarbeiter da.

Sicher hat die Corona-Krise uns in unseren Wachstumsplänen für das Jahr 2020 deutlich ausgebremst. Auch wenn wir dennoch gut wachsen konnten, wäre in einem Jahr ohne einen derartigen globalen Schock natürlich noch viel mehr möglich gewesen. Die Krise hat uns allerdings auch gezeigt, dass unser Geschäftsmodell auch in einer der grössten Krisen seit dem zweiten Weltkrieg deutliche Resilienz beweisen konnte. Die auf unserer Struktur und unserem Geschäftsmodell basierende hohe Sicherheit hat bestehende Kunden sehr beruhigt und viele neue Kunden überzeugen können. Auch zeigte es sich, was gerade in einer solchen Krise wichtig ist: Der so persönliche und hochprofessionelle Service unserer Kundenbetreuer, die rund um die Uhr zur Stelle waren und unsere Kunden erfolgreich durch diese Krise geführt haben. Für eine

Bank, für die gerade die persönliche Nähe zu ihren Kunden wichtig ist, wird eine solche Krise, bei der Distanz verordnet wird, zu einer besonderen Herausforderung. Wir haben die Zeit aber genutzt und die Weichen für unsere Zukunft als eine erfolgreiche und vielleicht auch einzigartige Bank gestellt. Wir sind sehr gut gewappnet, gerade wegen der neu gewonnenen Freiheit, erfolgreich mit und für unsere Kunden und Mitarbeiter zu sein.

Wir als Bergos sind „committed“. Das heisst, wir haben ein klares Ziel und den Mut, alles zu seiner Realisierung zu unternehmen. Unser Ziel ist der Erfolg und die Zufriedenheit unserer Kunden. Wir haben den Mut zur Erreichung dieses Zieles auch andere und für Banken vielleicht untypische und unkonventionelle Wege zu beschreiten. Wir erkennen unsere Grenzen und kooperieren zum Wohle unserer Kunden in Bereichen, in denen wir nicht gut genug sein können.

## AUSBLICK

Bergos blickt optimistisch in das Jahr 2021 und darüber hinaus. Die vielen Gespräche mit Kunden, Interessenten und Geschäftspartnern bestätigen, dass eine Bank vom Kaliber und Fokus von Bergos auf dem internationalen Finanzmarkt gebraucht wird. Bergos blickt mit Zuversicht in die Zukunft als völlig unabhängige Schweizer Privatbank - von Unternehmern für Unternehmer und ihre Familien. Den Herausforderungen durch die weltweite Coronavirus-Pandemie konnte die Bank vorbe-

reitet und umsichtig begegnen. Bereits im Februar 2020 wurde ein dediziertes Pandemie-Team, bestehend aus Schlüsselpersonen und der Geschäftsleitung, eingerichtet, um alle Fragen und Entscheidungen, die sich aus und im Zusammenhang mit der Pandemie ergeben, zu steuern. Bis Ende März wurde jeder Mitarbeiter, der seine Aufgaben von zu Hause aus erfüllen konnte, mit der notwendigen Ausrüstung ausgestattet. Bergos hat die Krise gut gemeistert und die Gelegenheit genutzt, die externe und interne Kommunikation weiterzuentwickeln, zum Beispiel durch die Einführung des wöchentlichen Podcasts "Bergos Now", der international sehr gut angenommen wurde, sowie durch die Verstärkung vieler anderer wichtiger Kommunikationskanäle on- und offline zu Kunden und Interessenten.

Darüber hinaus reagierte die Bank auf die dringenden Bedürfnisse, die durch die Corona-Krise zutage traten, und gründete Bergos AIR, kurz für Artists in Residence, ein Programm, das junge Künstler unterstützt. Details zu AIR finden Sie unter [www.bergos.ch/air](http://www.bergos.ch/air) oder scannen Sie den nachfolgenden QR Code.

**Wir sind nun unabhängig! Und gemeinsam mit Ihnen freuen wir uns auf unsere neuen Horizonte!**

