



## FinCoach Anleihe Eins mit CHF 3.60% Zins p.a. Investieren Sie in die kundenorientierte Finanzberatung

- Emissionsstart 20.04.2022
- Verzinsung pro Jahr 3.60%, quartalsweise 0.90%
- Laufzeit 7 Jahre
- Verlängerung um 2 Jahre möglich
- Kein Währungsrisiko
- Investition in Schweizer Franken
- Damit die kundenorientierte Finanzberatung zum Standard wird

## WARUM IN DIE KUNDENORIENTIERTE FINANZBERATUNG INVESTIEREN?

Gemeinsam schaffen wir eine echte Hilfe für alle, die eine faire und kundenorientierte Beratung im Finanzbereich suchen. Wir sind der Meinung, dass jede ratsuchende Person das Recht hat, nach seinen persönlichen Träumen, Wünschen und Zielen finanziell beraten zu werden und nicht, wie es leider immer noch oft der Fall ist, nach den Verkaufsvorgaben des Anbieters. Diese Veränderung kann jedoch nur geschehen, wenn die heute gängige produktorientierte Beratung auf eine kundenorientierte Beratung umgestellt wird. Dazu sollte das vorherrschende Entschädigungsmodell so geändert werden, dass das System nicht jene Mitarbeitenden mit einem zusätzlichen Bonus belohnt, die am meisten Produkte verkaufen, sondern jene, welche die Kunden aufgrund deren Bedürfnissen unabhängig und neutral beraten.

1. Langfristig erhöht das die Kundenbindung und davon profitieren die Kundinnen und Kunden wie auch die Berater. Basis dieses notwendigen Beratungs-Paradigmenwechsels ist ein individueller Finanzplan für jede Kundin und jeden Kunden. Diese Praxis wird bei allen Kundinnen und Kunden der VVK Gruppe schon seit 1997 konsequent angewendet. Entlang dieser Planung werden allfällige unvorhergesehene Ereignisse, welche die finanzielle Ausgangslage verändern, neu bewertet, eventuell erforderliche Anpassungen vorgenommen und die ursprünglichen Ziele gemeinsam weiter verfolgt.
2. Die grösste Sorge der Schweizer Bevölkerung ist die Altersvorsorge und deren Entwicklung (siehe auch: Sorgenbarometer der Credit Suisse). Deshalb ist es wichtig, dass sämtliche vom Berater empfohlenen Massnahmen, Anlagen und Produkte nach dem „Safe-Pension-Prinzip“ ausgewählt werden, d.h. keiner der empfohlenen Schritte darf die Altersvorsorge der ratsuchenden Person gefährden. Ein individueller Finanzplan bildet auch hier den Grundstein dafür.
3. Das Internet bietet den Suchenden auch in Fragen zur Vorsorge und Pension ein immenses Angebot an möglichen Massnahmen und Produkten für die persönliche Planung. Nur fehlt vielen hierzu die notwendige Grundausbildung, ihre eigene finanzielle Situation mit allen Auswirkungen einzuschätzen. Sie benötigen ein professionelles Finanzcoaching mit Hilfe eines Planes.

Deshalb entwickelt sich die VVK Gruppe in den kommenden Jahren zu einem Gesamtanbieter für Fragen rund um Finanzen, Vorsorge und Pension. Dabei stellt sie die höchsten Grundsätze einer ethisch-moralischen Zusammenarbeit auch im Bereich der Finanzberatung in den Vordergrund. Die VVK Gruppe besteht aus:

★★★★ Die VVK AG berät seit rund 25 Jahren jede Kundin und jeden Kunden mit einem bedürfnisorientierten, massgeschneiderten Finanzplan. Basierend darauf werden die Kunden ein Leben lang durch alle Lebensereignisse betreut.

★★★★ Die VVK Zentrum für Finanzcoaching AG sucht attraktive Anlagen und nachhaltige Produkte. Ebenso ist sie aktiv in der Ausbildung und dem Coaching von Mitbewerbern sowie Kundinnen und Kunden in der Anwendung und Umsetzung der durch die Planung vorgegebenen notwendigen Schritte.

★★★★ Die FinConTec AG verfügt als einziges FinTech Unternehmen über eine digitalisierte Finanzberatungs-Software, die den Kundinnen und Kunden mittels eines einfach zu erstellenden, verständlichen Finanzplanes hilft, ihre persönliche Situation zu verstehen und damit dem Finanzberater auf Augenhöhe zu begegnen.

## DIE VVK GRUPPE ALS ATTRAKTIVE ARBEITGEBERIN

Die VVK Gruppe wurde von Willy Graf seit 1997 schrittweise aufgebaut. Von Anfang an wurde seine Vision „Keine Beratung ohne Plan“ zu einem unverzichtbaren Firmengrundsatz. Das erfordert auch von den neuen Mitarbeitenden ein Umdenken. Denn nicht mehr das Umsatzdenken, sondern die Situation der Kunden steht primär im Zentrum der Kundenkontakte. Wir bezahlen einen marktgerechten Lohn ohne Umsatzabhängigkeit an Frauen wie Männer nach gleichen Kriterien. Die internen Schulungen dienen dazu, um die gut ausgebildeten Fachleute auf das Beratungskonzept zu fokussieren. Selbstverständlich erhalten Mütter die notwendige Flexibilität, um Beruf und Familie zu vereinen.

## DIE FINCOACH ANLEIHE EINS MIT CHF 3.60% ZINS P.A.

Die FinCoach Anleihe Eins mit CHF 3.60% Zins p.a. der FinCoach Anstalt bietet Anlegerinnen und Anlegern eine Investition mit attraktivem jährlichem Festzins über sieben Jahre.

Die investierten Beträge dienen dem Aufbau einer kundenorientierten Finanzberatung. Ausgehend von der VVK Gruppe mit ihren drei Unternehmen VVK Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG, VVK Zentrum für Finanzcoaching AG und FinConTec AG möchte die VVK Gruppe weitere Finanzintermediäre zu einer kundenorientierten Finanzberatung motivieren. Dazu dienen die über fünfundzwanzigjährigen Erfahrungen mit tausenden von Kundenberatungen sowie die revolutionären digitalen Beratungswerkzeuge „FinConPro Finanzpläne“ und „FinConPro Kundenverwaltungssoftware“.

★★★★ Attraktive Verzinsung von 3.60% p.a. (0.9% pro Quartal) über 7 Jahre mit möglicher einseitiger Verlängerung durch die Emittentin um 2 Jahre.

★★★★ Keine Währungsrisiken dank einer Investition in eine Obligation in Schweizer Franken (CHF) deren Zinszahlungen sowie die Rückzahlung in Schweizer Franken erfolgen.

★★★★ Sie investieren in ein innovatives, sich im Wachstum befindenden Schweizer Finanzberatungsunternehmen, das Arbeitsplätze sichert und die Schweizer Wirtschaft stärkt.

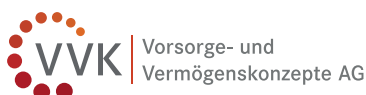
## ANGABEN ZUR OBLIGATION

### FinCoach Anleihe Eins mit CHF 3.60% Zins p.a.

Emittentin	FinCoach Anstalt, Balzers
Wertpapiergattung	Inhaberschuldverschreibung (Obligation)
Valorennummer	118199471
ISIN	LI1181994719
Emissionsvolumen	CHF 4'000'000.00
Stückelung (Nennbetrag)	CHF 1'000.00 je Schuldverschreibung
Mindestzeichnung	CHF 10'000.-
Zahlstelle	Bank Frick + Co. AG in Balzers FL
Zinszahlungen	20.04.2022 - 19.04.2029 / 3.60% p.a. 20.04.2029 - 19.04.2031 / 3.60% p.a.
Emissionsstart	20.04.2022
Ausgabepreis	100% des Nennbetrages zzgl. 1.50% Kommission
Laufzeit	7 Jahre (+ allfällige Verlängerung um 2 Jahre)
Währung	CHF, Schweizer Franken
Zinszahlung	Quartalsweise, erstmals am 30.06.2022
Rückzahlung	Zu pari (100%) nach 7 Jahren. Die Emittentin kann die Obligation jederzeit unter Einhaltung einer Frist von 3 Monaten kündigen
Vorzeitige Rückzahlung auf Wunsch des Investors	nicht möglich

## EINE ZUKUNFTSGERICHTETE UNTERNEHMENSGRUPPE

Die Unternehmen der VVK Gruppe leben seit Jahrzehnten die kundenorientierte Finanzberatung. Dank des aus der Erfahrung von tausenden von Kundenberatungen digitalisierten Finanz- und Vorsorgeplanes weiss jede Beraterin und jeder Berater über die finanzielle Situation der Kundin oder des Kunden Bescheid. Aber ebenfalls die Kundin und der Kunde selbst. Das ist der Schlüssel des erfolgreichen Konzeptes. Denn darauf basieren alle empfohlenen Massnahmen, Anlagen und Produkte. Entlang des Lebensweges der einzelnen Kundin oder Kunden mit jeweils rund vierzig Ereignissen, die unser aller Leben und damit auch unsere Vorsorge beeinflussen können, werden periodische Beratungsanlässe terminiert. So wird sichergestellt, dass die nach dem „Safe-Pension-Prinzip“ vereinbarten Massnahmen, Anlagen und Produkte auch umgesetzt werden. Diese Aufgaben sind hauptsächlich auf folgende Unternehmen der VVK Gruppe aufgeteilt.



### Die VVK Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG

Berät seit ihrer Gründung im Jahre 2000 Privatpersonen, Familien und Unternehmen in Vorsorgefragen mit ihrem individuellen Finanz- und Vorsorgeplan. Sie besitzt alle notwendigen Bewilligungen für die Beratung von Anlagen und Versicherungen bis hin zur Vermögensberatung von Pensionskassen. Für die Prüfung der Geldwäschereivorschriften ist sie der PolyReg Selbstregulierungsorganisation unterstellt. Ihre Anlagestrategie basiert auf dem Value-Investing Konzept (Graham/Dodd) und auf nicht börsenkotierten Obligationen.



### Die VVK Zentrum für Finanzcoaching AG

Hervorgegangen aus der Haus der Werte AG ist dieses Unternehmen spezialisiert auf die Anlageberatung mit Value Fondsstrategien und nicht börsenkotierten Obligationen. Sie sucht auf der einen Seite Emittenten mit nachvollziehbaren und erfolgreichen Geschäftsmodellen, die durch Ausgabe eigener Obligationen ihr Wachstum finanzieren möchten. Auf der anderen Seite liefert sie diese Produkte an Finanzdienstleister, die ebenfalls zum Finanzcoach für ihre Kunden werden möchten. Diesen stehen dann neben den attraktiven Anlageprodukten auch die digitalen Tools für die Unterstützung der Kundenberatung zur Verfügung. Mit diesem Konzept glauben wir, dass die kundenorientierte Finanzberatung der VVK Gruppe Schritt für Schritt im Markt Fuss fassen wird und tausende von Kundinnen und Kunden ein Leben lang davon profitieren können.



### Die FinConTec AG

Gemäss einer Umfrage (EY Bankenbarometer 2022) sehen eine Mehrheit der befragten CEO der teilnehmenden Banken „Die Kundenzentrierung als Erfolgsrezept“. 38% möchten ein besseres Kundenverständnis aufbauen und 42% eine bessere Kundenbindung erzielen. Die für die Umsetzung dieser Ziele notwendigen Grundlagen sind von der FinConTec AG in das digitale Finanzberatungs-Tool FinConPro programmiert worden. Sie besitzt die Rechte am elektronischen Vorsorgecheck und dem digitalen, auch für den Laien einfach zu bedienenden Finanz- und Vorsorgeplan. Derzeit sind die Verantwortlichen mit anderen Finanzdienstleistern, Banken und Versicherungen in Verkaufsgesprächen, um diese Tools weiteren Kundenkreisen zugänglich zu machen. Der Vertrieb des digitalen Finanz- und Vorsorgeplanes ist unabhängig vom Erfolg der Kundenberatungen der VVK AG. Dies erhöht die Sicherheit für die Anlegerinnen und Anleger der vorliegenden Obligation.

## INVESTIEREN IST VERTRAUENSACHE

Die VKV Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG (VKV AG) ist eine Schweizer Vermögensverwaltungsgesellschaft, spezialisiert auf Value-Fondsstrategien, Sachwerte und Anlagen wie beispielsweise Obligationen erprobter Geschäftsmodelle und erfahrener Branchenführer in Nischenmärkten. Sie analysiert mit eigenen Mitteln und Kriterien interessante Produkte aus diesen erfolgreichen Geschäftsfeldern. Erst nach einer Evaluation der Risiken, der Bonität der Emittenten und der Einfachheit und Klarheit der Anlage wird ein Produkt in das Angebot der VKV AG aufgenommen.

Die Empfehlung der jeweiligen Obligationen erfolgt immer im Rahmen einer persönlichen Beratung mit der Anlegerin und dem Anleger auf Augenhöhe. Dabei wird u.a. auf allfällig bestehende Interessenskonflikte (die Unternehmen der VKV Gruppe und die FinCoach Anstalt/FL haben den gleichen Eigentümer) hingewiesen. Grundlage für eine finale Entscheidung für oder gegen die Anlage bieten in jedem Fall immer die individuellen finanziellen Verhältnisse nach einer Analyse der bestehenden Einnahmen- und Vermögenssituation der Anlegerin oder des Anlegers (Risikoanalyse und Eignungsprüfung). Die Anlegerin oder der Anleger erhält alle Informationen, um selbst unabhängig über die Investition zu entscheiden.

Die individuellen finanziellen Verhältnisse werden den Anlegerinnen und Anlegern in Form eines transparenten Finanz- und Vorsorgeplanes erläutert. Dadurch erhöht sich für beide Seiten die Sicherheit der Empfehlungen und Massnahmen. Denn die Beraterin oder der Berater kann nicht über die tatsächlichen Verhältnisse hinaus Kapital anlegen und die Kundinnen und Kunden können die Empfehlungen auf Grund der „nackten“ Zahlen nachvollziehen. Dank dieser Beratungsqualität auf Augenhöhe wissen sich die Kundinnen und Kunden ernst genommen und gut beraten.

Gerne erläutern wir Ihnen die einfache Funktionsweise sowie die Risiken anlässlich eines Termins.

Terminvereinbarungen unter [info@vkv.ch](mailto:info@vkv.ch)



*Willy Graf*

**Willy Graf**

lic. iur. HSG  
Vorsorgeexperte



*O. Bärtsch*

**Oxana Bärtsch**

Dr. oec. HSG  
Vermögensverwalterin

## DISCLAIMER / WICHTIGE HINWEISE

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Weitere Informationen insbesondere zur Struktur und den Risiken der Obligationen enthalten die jeweiligen Vertriebsinformationen und Anleihebedingungen. Informationen zum Handel mit Effekten können auch der Broschüre „Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten“ der Schweizerischen Bankiervereinigung (kostenlos unter [www.swissbanking.ch](http://www.swissbanking.ch) oder auf [www.vkv.ch](http://www.vkv.ch)) entnommen werden. Für die Zeichnung der erwähnten Obligationen sind ausschliesslich die vorbenannten Verkaufsunterlagen inkl. der Angabe aller Risiken massgeblich. Die Anlegerin oder der Anleger muss ihre Risikofähigkeit berücksichtigen. Potenzielle Anlegerinnen und Anleger müssen sich bewusst sein, dass auch bei einer sorgfältigen Auswahl von Finanzprodukten in jedem Falle das Risiko eines Totalverlustes des investierten Betrages besteht. Eine detailliertere Risikoaufklärung erfolgt anlässlich des persönlichen Beratungsgesprächs. Die VKV AG gibt keinerlei Garantien bezüglich der Eignung der Obligation für eine bestimmte Anlegerin oder einen bestimmten Anleger ab. Interessentinnen und Interessenten wird vor einer Zeichnungsentscheidung ausdrücklich das Lesen der gesamten jeweiligen Vertriebsinformationen und Anleihebedingungen empfohlen. Alle getätigten Aussagen in diesem Dokument geben Einschätzungen/Prognosen des Erstellers wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. Angaben zu Ergebnissen und Ereignissen in zurückliegenden Zeiträumen begründen keine Gewähr für die Zukunft. Soweit die in den Dokumenten enthaltenen Daten erkennbar von Dritten stammen (z.B. bei Quellenangaben), wird für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Daten keine Gewähr übernommen.

Die Obligationen richten sich primär an natürliche und juristische Personen, die in der Schweiz unbeschränkt steuerpflichtig sind. Die steuerliche Behandlung beim Zeichner ist von seinen persönlichen Verhältnissen abhängig und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Den jeweiligen Vertriebsinformationen und Anleihebedingungen ist zu entnehmen, inwieweit der Vertrieb der Obligation unzulässig oder eingeschränkt ist (z.B. Beschränkungen für bestimmte Rechtsordnungen oder ausländische Personen). Die VKV AG vermittelt die Obligationen nur anlässlich eines kostenfreien persönlichen Beratungsgesprächs.

Zeichnungen von Unternehmensanleihen/Inhaberschuldverschreibungen/Obligationen dürfen nur auf Grundlage der jeweiligen Vertriebsinformationen und Anleihebedingungen erfolgen. Diese sind in deutscher Sprache bei den jeweiligen Emittenten sowie bei der VKV Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG, Hauptstrasse 53, 9053 Teufen, kostenfrei erhältlich.

WERBUNG: Dieses Dokument stellt eine Werbung dar. Etwaige Vertriebsinformationen, Anleihebedingungen, Prospekte, vereinfachte Prospekte, Key Investor Information Documents (KIIDs) oder Basisinformationsblätter zu einzelnen Finanzinstrumenten sind bei der VKV Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG kostenlos erhältlich.