

Objekttyp: **Advertising**

Zeitschrift: **Panorama suizo : revista para los Suizos en el extranjero**

Band (Jahr): **34 (2007)**

Heft 1

PDF erstellt am: **16.07.2024**

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Inhalten der Zeitschriften. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern. Die auf der Plattform e-periodica veröffentlichten Dokumente stehen für nicht-kommerzielle Zwecke in Lehre und Forschung sowie für die private Nutzung frei zur Verfügung. Einzelne Dateien oder Ausdrucke aus diesem Angebot können zusammen mit diesen Nutzungsbedingungen und den korrekten Herkunftsbezeichnungen weitergegeben werden. Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Die systematische Speicherung von Teilen des elektronischen Angebots auf anderen Servern bedarf ebenfalls des schriftlichen Einverständnisses der Rechteinhaber.

Haftungsausschluss

Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr für Vollständigkeit oder Richtigkeit. Es wird keine Haftung übernommen für Schäden durch die Verwendung von Informationen aus diesem Online-Angebot oder durch das Fehlen von Informationen. Dies gilt auch für Inhalte Dritter, die über dieses Angebot zugänglich sind.

Especialista financiero y de seguros para todos los suizos en el extranjero

Soliswiss ha realizado los cambios oportunos. Su sociedad afiliada Soliswiss AG cuenta ahora con una licencia de distribución de fondos de la EBK (Comisión de Bancos de la Confederación Helvética). Además es miembro de la VSV (Asociación de administradores de bienes de Suiza). Hablamos con Andreas Geiger, director de formación de capital en Soliswiss AG.

Sr. Geiger, ¿qué ofrece Soliswiss ahora a sus socios?

Por lo general, las entidades de previsión estatales en el país extranjero no corresponden al estándar que conocemos en Suiza. Esto representa para nosotros, de Soliswiss, tanto un desafío como también una oportunidad. Con una selección inteligente de instrumentos individuales de inversión y seguro, cualquiera encontrará una protección adecuada en el ámbito de la previsión personal. Ésta es nuestra tarea como asesor independiente patrimonial y de la previsión para los suizos que viven en el extranjero, en el sentido de la seguridad suiza en el extranjero.

Su socio en el campo de la inversión patrimonial, la Wegelin Fondsleitung AG, administra cuatro estrategias de inversión



Andreas Geiger nació el 30 de noviembre de 1956 en Zurich. Cursó estudios de jurisprudencia en la Universidad de Berna. En el curso de su carrera profesional trabajó para diferentes sociedades financieras y bancos, entre otros durante 15 años para UBS y Credit Suisse Group, donde fue director comercial de la región de Aargau-Solothurn. A principios de los años ochenta trabajó para UBS en el establecimiento del Swiss Desk en Nueva York. Hoy vive con su esposa y su hijo en Aarau. En Soliswiss AG es responsable, desde su fundación en 2006, como miembro de la gerencia del sector de la administración de capitales.

escogidas para Soliswiss. ¿Qué resultados arrojaron las cuatro estrategias de inversión desde su fundación?

En 2005, el rendimiento promedio logrado en las inversiones del fondo fue en los capitales propios del 22,4%. También en lo que va de año, el resultado promedio es del 11,3%. Estamos convencidos de ofrecer a nuestros clientes una alternativa interesante a los depósitos convencionales de ahorros que arrojaron últimamente un interés anual del 1,5%.

¿La selección de las inversiones en fondos tiene que ver con suerte?

Por cierto, el éxito de las inversiones patrimoniales también tiene que ver en parte con suerte. Sin embargo, hay mientras tanto evaluaciones estadísticas que demuestran que en una duración mínima de la inversión de diez años, los réditos a esperar por las inversiones en acciones ascienden anualmente al 6 - 8 % en promedio, superando con ello el rédito de acciones en un 2 al 3%. Quien debe planificar por sí mismo su previsión para la vejez, deberá por lo general recurrir a las inversiones en acciones. Incluso el fondo de compensación estatal AHV invierte hoy en día gran parte de sus fondos en títulos de participación.

Precisamente, los inversores con poca experiencia en cuestiones financieras y de inversión de capitales deberían ser

asesorados y asistidos en cuestiones de previsión. Especialmente en los patrimonios pequeños a medianos, la inversión hoy en día muy generalizada en fondos permite repartir y con ello reducir el riesgo. Soliswiss y sus pártners se enfrentan con la tarea de elegir entre un número inmenso de fondos de inversión algunas ofertas de inversión prometedoras. En esta tarea confiamos por un lado en el éxito demostrado hasta ahora por este socio y, por el otro, en nuestra comprobación crítica.

¿Ya ha alcanzado sus objetivos?

Para nada. Efectivamente, ponemos el contador al final de cada año para cada inversionista nuevamente en cero. Por esto, la tarea para Soliswiss no termina nunca. Esto contribuye a la fascinación y emoción de nuestro trabajo.

Además, nos enfrentamos con una inmensa labor de información. Lamentablemente, Soliswiss aún es muy poco conocida en la comunidad grande de los suizos que viven en el extranjero. También esto representa un reto exigente para nosotros. Fundada como organización de autoayuda y obligada al provecho de sus socios cooperativistas, Soliswiss debe ganarse la reputación de especialista financiero y de seguros para todos los suizos en el extranjero.

¿Cuáles son sus pronósticos para 2007?

Personalmente pienso que en los próximos 12 a 18 meses no habrá ningún desarrollo negativo. Parece, por el contrario, que la globalización económica comienza a repercutir sólo ahora y en forma sostenida en los indicadores económicos.

La facilidad con la que países como China o India, que hace poco estaban aún hermética-

mente cerrados a nivel político y económico, abrieron su economía al mundo es increíble. La naturalidad con la que personas en todo el mundo aprovechan el Internet, establecido hace sólo unos diez años, en forma privada y para sus negocios, es igualmente sorprendente. Estos dos factores son de importancia fundamental para el crecimiento continuo de la economía mundial.

Partiendo de esta valoración, pienso que se mantendrá el desarrollo económico favorable, soportado en medida creciente por los países umbrales densamente poblados que experimentan un auge económico.

¿Qué recomienda a sus inversionistas?

Una parte del capital propio, que se precisa sólo a mediano y largo plazo, debería ser invertido en acciones. Conviene que los inversionistas, que no desean dedicarse permanentemente a la selección y administración de sus inversiones, confíen en fondos de inversiones diversificados con una extensa base de apoyo.

Nuestras cuatro estrategias diferentes de inversión que pueden ser combinadas al azar, permiten al inversionista determinar individualmente su cuota de acciones y con ello su perfil de riesgo. Es importante que el inversionista se ocupe e identifique con su perfil de riesgo. Un juego interactivo de preguntas y respuestas en nuestro página web permite al inversionista determinar jugando su perfil de riesgo. Sin embargo, también ayudamos a nuestros clientes mediante un contacto telefónico personal o por correo electrónico a encontrar la mezcla de inversiones acertada.

Versión breve de una entrevista, publicada en forma completa bajo www.soliswiss.ch.