



# BACKGROUND

EINE KUNDENINFORMATION DER VON GRAFFENRIED GRUPPE

## RECHT

### Wer entscheidet, wenn nicht ich?

**Mit einem Dreiklang an Massnahmen bestimmen Sie, wer an Ihrer Stelle entscheiden soll, wenn Sie selbst dazu nicht mehr in der Lage sind. Gründe für das Wegfallen der Entscheidungsfähigkeit können beispielsweise das fortschreitende Alter, ein Unfallereignis oder eine Krankheit sein.**

Anlass für diesen Beitrag ist ein zweifacher: Zum einen verfügen wir nunmehr über 10 Jahre Erfahrung mit dem revidierten Kindes- und Erwachsenenschutzrecht und damit mit dem Instrument des Vorsorgeauftrages – zum anderen hat der Berufsverband der Schweizer Ärztinnen und Ärzte (FMH) kürzlich die im Internet frei zugänglichen Vorlagen für die Patientenverfügung aktualisiert.

Doch zurück zum Bild des Dreiklangs, womit eine umfassende Regelung gemeint ist, dank der eigene Entscheide in persönlichen Angelegenheiten in jedem Fall gewährleistet bleiben. Zusammengefasst sind es die Bereiche

- Vollmacht
- Patientenverfügung
- Vorsorgeauftrag

In der täglichen Beratungspraxis stellen wir fest, dass Kundinnen und Kunden sich nicht nur für die Regelung ihrer Erbfolge interessieren. Zunehmend an Bedeutung hat auch die Frage gewonnen, wie die Autonomie gewahrt werden kann. Oder anders gesagt: Wer entscheidet in meinem Namen und in meinem Interesse, wenn ich selbst dazu nicht mehr in der Lage bin?

#### Der Dreiklang in der Praxis

Welche Lebenssituationen können eine Regelung erforderlich machen? Im Sinne einer beispielhaften Aufzählung folgende praktischen Fälle:

- Sie unternehmen eine mehrwöchige Auslandsreise. Auch wenn Sie per Mobile oder E-Mail erreichbar sind, könnte es nötig werden, dass jemand einen Einschreibebrief für Sie in Empfang nehmen oder einen Handwerkerauftrag erteilen kann. Mit einer schriftlichen Vollmacht (mit Datum und Unterschrift) können Sie vorsorgen. Sollen die Befugnisse des Beauftragten umfassend sein, spricht man von einer Generalvollmacht. Die Vollmacht kann zeitlich beschränkt werden; so behalten Sie jederzeit die Kontrolle. Für Bankgeschäfte ist die vorgängige Absprache mit Ihrem Kundenberater oder Ihrer Kundenberaterin zu empfehlen, damit die Vorgaben eingehalten werden können.
- Nach einem schweren Wintersportunfall werden Sie bewusstlos im Spitalnotfall eingeliefert. Das Behandlungsteam muss

rasch erste Entscheidungen treffen: Soll eine Reanimation durchgeführt werden, welche Angehörigen sollen informiert und einbezogen werden, dürfen die angezeigten Medikamente uneingeschränkt verabreicht werden? Dass solche Situationen für alle Beteiligten sehr belastend sein können, ist leicht vorstellbar. Nicht alles ist im Voraus planbar. Trotzdem kann eine schriftliche Patientenverfügung (mit Datum und Unterschrift) Ihrem Willen besser zum Durchbruch verhelfen. Der Berufsverband der Schweizer Ärztinnen und Ärzte (FMH) hat kürzlich die im Internet frei verfügbaren Vorlagen für eine Patientenverfügung stark überarbeitet. Angeboten werden eine ausführliche Version sowie eine Kurzversion, zusätzlich gibt es eine Wegleitung. Der Inhalt der Patientenverfügung wird dabei wie folgt beschrieben:

*«Es wird im Voraus schriftlich festgehalten, welchen medizinischen Massnahmen die betroffene Person zustimmt und welche sie ablehnt. Das erlaubt es Ärztinnen und Ärzten gemäss dem Willen der Patientin bzw. des Patienten zu handeln, womit das Selbstbestimmungsrecht gewahrt wird und dadurch auch die Angehörigen entlastet werden.»*

(Quelle: [www.fmh.ch/dienstleistungen/recht/patientenverfuegung.cfm](http://www.fmh.ch/dienstleistungen/recht/patientenverfuegung.cfm))

- Schliesslich kann das fortschreitende Alter oder eine Krankheit den zunehmenden Verlust der Handlungsfähigkeit mit sich bringen. Vielleicht dauert es eine gewisse Zeit, bis jemand



(Fortsetzung auf Seite 2)



## VON GRAFFENRIED GRUPPE

(Fortsetzung von Seite 1)

aus dem Umfeld darauf aufmerksam wird, die Vertrauensärztin zum Beispiel oder der Sohn. Es stehen schwierige Entscheidungen an und diese können immer seltener selbst gefällt werden. Was ist zu tun? Im Rahmen eines Vorsorgeauftrages bestimmen Sie jene Personen, die umfassend für Sie entscheiden dürfen – wenn Sie selbst nicht mehr entscheiden können. Dieser Eingriff in die persönliche Freiheit ist derart gewichtig, dass im Gesetz strenge Formvorschriften aufgestellt worden sind. Wie beim Testament ist der Vorsorgeauftrag entweder von Anfang bis Ende eigenhändig zu schreiben, oder es ist eine Notarin oder ein Notar für die öffentliche Beurkundung beizuziehen. Häufig wird der Ehe- oder Lebenspartner, ersatzweise die eigenen Kinder, als Vorsorgebeauftragte eingesetzt.

Eine vorausschauende Planung, die sicherstellt, dass Entscheidungen in schwierigen Momenten des Lebens im eigenen Sinn gefällt werden, bleibt eine grosse Herausforderung. Vielleicht wollen Sie im Moment erst einen Teilbereich angehen – später kann immer noch ein Ganzes entstehen. Gerade mit Rücksicht auf die nächsten Angehörigen wollen Sie Ihre Verantwortung wahrnehmen und selbst entscheiden. Denn wer entscheidet, wenn nicht Sie?

Gerne unterstützen wir Sie in allen Belangen der Vorsorgeplanung.

Markus Schärer  
[markus.schaerer@graffenried-recht.ch](mailto:markus.schaerer@graffenried-recht.ch)

### GRUPPE

## Die Unternehmenskultur der Von Graffenried Gruppe

Die Kultur unseres Familienunternehmens mit den vier Bereichen wird durch folgende Vision und Mission geprägt:



**Vision** ▶ «Wir kümmern uns um Sie und Ihr Vermögen. Über Generationen.»  
**Mission** ▶ «In der Region Bern zu Hause. Unser Familienunternehmen schafft Mehrwert für Sie. Unabhängig, kompetent, engagiert.»

### Unternehmenskultur

Unternehmenskultur wird unterschiedlich definiert, wobei einige Kernelemente allgemein akzeptiert sind. Eine Unternehmenskultur basiert auf grundlegenden Werte- und Denkmustern, die ins tägliche Handeln implizit einfließen. Diese entstehen durch Interaktionen, werden weitergegeben und vermitteln Sinn und Orientierung in einem Unternehmen. Erkennen lässt sich die Unternehmenskultur am Verhalten der Mitarbeitenden. Dieses basiert auf Werten und Normen, die die Handlungen innerhalb des Unternehmens als richtig oder falsch taxieren. Werte und Normen schlussendlich basieren auf Grundannahmen, die das Denken im Unternehmen widerspiegeln.

Mit einer durchschnittlichen Anstellungsdauer der Mitarbeitenden der Von Graffenried Gruppe von über neun Jahren und stabilen Eigentumsverhältnissen ist die Unternehmenskultur bei uns tief verankert. Rechnet man die Einsätze von den im Unternehmen liebevoll bezeichneten «reuen Rückkehrenden» mit ein, beträgt die Anstellungsdauer sogar knapp 10 Jahre. Was zeichnet eine Unternehmenskultur aus, die in einem solchen Ausmass Sinn und Orientierung vermittelt, dass auch in einem Umfeld des ausgeprägten Fachkräftemangels eine Stabilität im Kern gewahrt bleibt?

### Orientierung – zu Hause im Team, im Unternehmen, in der Region

«In der Region Bern zu Hause»: eine auf den ersten Blick einfache Aussage zur Ausrichtung des Unternehmens. Nicht etwa «wir sind der grösste Player auf dem Markt» oder «technologischer Führer» oder Ähnliches, nein: wir sind in der Region Bern zu Hause. Bern vermittelt seit jeher ein Gefühl von enger Verbundenheit und das Unternehmen profitiert davon, indem eine klar regionale und insofern auch nachhaltige Strategie verfolgt wird. Dies schafft Orientierung und bietet für die Mitarbeitenden gute Voraussetzungen, um Familie, Arbeit und soziales Umfeld langfristig zu kombinieren. Weiter schafft auch ein stark ausgeprägtes Gefühl von Zugehörigkeit Orientierung. Doch wodurch entsteht dieses Gefühl? Eine Grundlage bildet sicher die langjährige Zusammenarbeit von vielen Mitarbeitenden, man kennt und schätzt sich. Verstärkt wird das Gefühl durch die hohe Anzahl an ehemaligen Lernenden in der aktuellen Belegschaft. Weiter wird bei der Rekrutierung von neuen Mitarbeitenden darauf geachtet, dass neben fachlichen Aspekten auch soziale Aspekte in die Beurteilung einfließen. Selbstverständlich bilden fachliche Qualifikationen die Voraussetzung für den beruflichen Erfolg. Doch

(Fortsetzung auf Seite 3)



## VON GRAFFENRIED GRUPPE

(Fortsetzung von Seite 2)

für den Unternehmenserfolg ist es ebenso entscheidend, dass die Teamkonstellation stimmt und die Mitarbeitenden ähnliche Werte vertreten. Auf Unternehmensebene wird das Zugehörigkeitsgefühl in der Gruppe durch vielfältige Begegnungszonen und Austausch-Plattformen gestärkt. Schlussendlich schafft der klare Anspruch der Eigentümerfamilie auf Unabhängigkeit ebenfalls ein Gefühl von Zugehörigkeit.

Kurz: Eine klare regionale Strategie sowie ein starkes Gefühl der Zugehörigkeit vermitteln den Mitarbeitenden Orientierung.

### Sinn – Freude an Menschen und Kompetenz

«Wir kümmern uns»: Eine Aussage in der Vision des Unternehmens. Aber was steckt hinter dieser Aussage? Bei der Von Graffenried Gruppe wird die Kundschaft ins Zentrum gestellt, die Organisation darf keinen Selbstzweck erfüllen. Eine schlanke Struktur sowie ein sehr hoher Anteil von Mitarbeitenden mit Kundenkontakt veranschaulichen dies. Damit die Kundschaft optimal betreut werden kann, wird möglichst viel Kompetenz und Verantwortung an die Kundenbetreuenden übertragen. Die Kundenbetreuenden kennen nicht nur die Bedürfnisse der Kunden

am besten, sondern sie verfügen auch über unternehmerischen Spielraum und können vieles direkt entscheiden. Kompetenz und Verantwortung führen zu einem hohen Engagement und vermitteln Sinn in der täglichen Arbeit. Weiter wird im beruflichen Alltag darauf geachtet, dass Mitarbeitende mit vielfältigen Themen in Berührung kommen und – wo möglich – keine allzu starke Arbeitsteilung und Spezialisierung stattfindet. Dies schafft spannende Arbeitsinhalte, was ebenfalls sinnstiftend wirkt.

Die Von Graffenried Gruppe mit ihren vier eigenständigen Gesellschaften bietet Platz für Unternehmens-Subkulturen, die zu den jeweiligen Branchen passen – die sich daraus ergebenden Vorteile sind klar ersichtlich. Die Grundlage hierfür bildet ein gemeinsames Verständnis der Eigentümer und der Mitarbeitenden davon, dass wir als Familienunternehmen in dieser Region zu Hause sind, dass wir die Kunden ins Zentrum stellen und dass Arbeitsinhalte spannend und vielfältig sein müssen, damit die Arbeit für Mitarbeitende Sinn ergibt.

Yves Blatti

yves.blatti@graffenried-hr.ch

## PRIVATBANK

### Die klimaneutrale Bank

Das Kerngeschäft unserer Privatbank liegt bekanntlich in der Verwaltung und Investition von Vermögen. Dieses soll mit der Absicht, eine positive Wirkung auf die Umwelt zu erzielen, kontinuierlich vermehrt nachhaltig investiert werden. Um glaubhaft nachhaltige Anlagen anzubieten, muss auch die Bank selbst die damit einhergehenden Werte leben. Dazu haben wir diverse Massnahmen definiert; die Zusammenarbeit mit MyClimate ist eine davon. MyClimate unterstützt als Non-Profit-Organisation Unternehmen diverser Branchen dabei, ihre CO<sub>2</sub>-Emissionen einerseits zu erheben und andererseits in einem nächsten Schritt zu reduzieren.



Bei der Erhebung werden diverse Daten wie Energie- und Stromverbrauch sowie die Anzahl Tonnen Abfall pro Jahr ermittelt. Es werden auch spezifische Daten erfragt, beispielsweise die Anzahl Mahlzeiten oder gefahrener Kilometer. Durch eine spezialisierte Software kann anschliessend der CO<sub>2</sub>-Verbrauch über alle Tätigkeiten der Bank festgehalten werden.

### Mehr Energieeffizienz am neuen Standort

Mit 62,3 Tonnen ausgestossenem CO<sub>2</sub> im Kalenderjahr 2021 befinden wir uns im oberen Mittelfeld der Unternehmen, wobei ein

Dienstleister tendenziell weniger Emissionen verursacht. Aber auch im Branchenvergleich stehen wir gut da, denn wir haben bereits vor der Zusammenarbeit einiges unternommen, um möglichst nachhaltig zu wirtschaften. Durch den Umzug an den neuen Standort an der Spitalgasse 3 haben wir hinsichtlich Standortoptimierung vieles umgesetzt und konnten damit unsere Energieeffizienz steigern. So haben wir alle Räumlichkeiten mit energieeffizienten Lichtsystemen ausgestattet, die mit Öko-Strom betrieben werden.

Ausserdem setzen wir fast ausschliesslich auf den öffentlichen Verkehr und vermeiden unnötigen Abfall. Auf diesen Lorbeeren ruhen wir uns aber keineswegs aus, denn wir wollen die knapp 63 Tonnen stetig reduzieren. Dies wird mittels gezielter Massnahmen erreicht, die uns im Rahmen einer Standortbegehung und Effizienzberatung empfohlen wurden. Die Umsetzung und damit verbunden die Senkung unserer Emissionen ist ein Prozess, der Zeit in Anspruch nimmt.

### Reduzieren vor Kompensieren

Um trotzdem einen unmittelbaren Effekt zu erzielen, haben wir uns dazu entschieden, den Gegenwert der Emissionen in ein Schweizer Projekt von MyClimate zu investieren. Mit diesen Investitionen fördern wir nicht bloss ein zertifiziertes Umweltprojekt, sondern erlangen dadurch den Status als klimaneutrales Unternehmen.

(Fortsetzung auf Seite 4)



## VON GRAFFENRIED GRUPPE

(Fortsetzung von Seite 3)

Dass die Kompensationszahlung alles andere als ein Ablasshandel ist, zeigt ein Blick auf das ausgewählte Projekt. Uns ist wichtig, dass wir eine regionale Wirkung erzielen, weshalb unsere Auswahl schnell getroffen war. Mit einem Beitrag zur Schaffung eines Naturschutzreservats in der Region Habkern-Beatenberg helfen wir mit, dieses lokale Gebiet zu erhalten. Mit unserer Zahlung werden personelle und materielle Ressourcen bereitgestellt, um unter anderem Bäume zu pflanzen und zu schützen. Diese sind für zahlreiche Tierarten der natürliche Lebensraum und zusätzlich natürliche CO<sub>2</sub>-Speicher.



Manche mögen Kompensationen als heuchlerisch oder unglaublich erachten. Wir sehen dies aber als möglichen Weg, um die (noch) unumgehbaren Emissionen zu kompensieren und uns weiter anzutreiben, möglichst wenig davon auszustossen. Bei uns ist das Credo klar – Reduzieren kommt vor Kompensieren. So haben wir unmittelbar Vorschläge aus der Effizienzberatung umgesetzt und sind stets daran, die Nutzung von und den Umgang mit unseren Ressourcen zu verbessern.

Wir haben beispielsweise das Licht- und Heizsystem geprüft und wo erforderlich optimiert. Weiter stellen wir für geschäftliche Fahrten seit Ende 2022 das Angebot von Mobility zur Verfügung und setzen damit auf Carsharing, verbunden mit Anreizen, den öffentlichen Verkehr zu nutzen.

Um Abfall und folglich CO<sub>2</sub>-Emissionen sowie Kosten zu reduzieren, stellen wir seit ein paar Wochen den Mitarbeitenden Essensboxen von reCircle zur Verfügung. Die Mehrwegschalen werden durch Partner-Restaurants gefüllt, die ihr Angebot auch als Take-away offerieren, und danach bei uns gereinigt. Dadurch hat sich der tägliche Abfall bereits merklich reduziert.

All diese Massnahmen stimmen uns zuversichtlich, unsere CO<sub>2</sub>-Emissionen in den kommenden Jahren kontinuierlich senken zu können. MyClimate wird uns dabei weiterhin bei der Erhebung der Emissionen sowie bei der Erreichung unserer Absenkungsziele begleiten.

### **Nachhaltig durch und durch**

Die Privatbank Von Graffenried AG als Unternehmen ist unter anderem durch die Zusammenarbeit mit MyClimate auf dem Weg zu mehr Nachhaltigkeit. Dies umfasst schliesslich auch die Vermögensanlagen, die nachhaltig investiert sind. Sei es als lokales Unternehmen oder als Investorin an den internationalen Märkten – bei uns ist die Nachhaltigkeit stets eine wichtige Komponente.

Falls Sie nachhaltig investieren wollen, sind wir gerne Ihre glaubwürdige und kompetente Partnerin.

*Alain Ammann*  
[alain.ammann@graffenried-bank.ch](mailto:alain.ammann@graffenried-bank.ch)

### **Vertrauen verbindet.**

#### **VON GRAFFENRIED GRUPPE**

Kompetenzzentrum Stiftungen  
Family Office  
Zeughausgasse 18, Postfach, 3001 Bern  
Telefon +41 31 320 59 11, [gruppe@graffenried.ch](mailto:gruppe@graffenried.ch),  
[www.graffenried.ch](http://www.graffenried.ch)

#### **VON GRAFFENRIED AG LIEGENSCHAFTEN**

Marktgass-Passage 3, Postfach, 3001 Bern  
Telefon +41 31 320 57 11, [info@graffenried-liegenschaften.ch](mailto:info@graffenried-liegenschaften.ch),  
[www.graffenried-liegenschaften.ch](http://www.graffenried-liegenschaften.ch)

#### **VON GRAFFENRIED RECHT**

Zeughausgasse 18, Postfach, 3001 Bern  
Telefon +41 31 320 59 11, [recht@graffenried-recht.ch](mailto:recht@graffenried-recht.ch),  
[www.graffenried-recht.ch](http://www.graffenried-recht.ch)

#### **PRIVATBANK VON GRAFFENRIED AG**

Spitalgasse 3, 3011 Bern  
Telefon +41 31 320 52 22, [bank@graffenried-bank.ch](mailto:bank@graffenried-bank.ch),  
[www.graffenried-bank.ch](http://www.graffenried-bank.ch)

Nidaugasse 35, 2501 Biel–Bienne  
Telefon +41 32 328 73 52, [biel@graffenried-bank.ch](mailto:biel@graffenried-bank.ch),  
[www.graffenried-bank.ch](http://www.graffenried-bank.ch)

#### **VON GRAFFENRIED AG TREUHAND**

Waaghausgasse 1, Postfach, 3001 Bern  
Telefon +41 31 320 56 11, [info@graffenried-treuhand.ch](mailto:info@graffenried-treuhand.ch),  
[www.graffenried-treuhand.ch](http://www.graffenried-treuhand.ch)

Hardturmstrasse 101, 8005 Zürich  
Telefon +41 44 273 55 55, [info@graffenried-treuhand.ch](mailto:info@graffenried-treuhand.ch),  
[www.graffenried-treuhand.ch](http://www.graffenried-treuhand.ch)