

Weil's um mehr als Geld geht.

 Sparkasse
Bad Hersfeld-Rotenburg

UNSERE VERMÖGENSVERWALTUNG

Lullus Premium Portfolio





© Steffen Sennewald

Private Banking
ist Vertrauenssache



Liebe Kundinnen und Kunden,

die Sicherung und die Optimierung Ihres Vermögens ist seit jeher eine der Kernaufgaben unseres Private-Banking-Teams. Hierzu sind unsere Private-Banking-Berater seit Jahren vertrauensvoll und kompetent für Sie da.

Die zunehmende Komplexität der Kapitalmärkte stellt Sie, aber auch uns, vor wachsende Herausforderungen. Ansprüche an die Qualität der Beratung werden immer größer, die Einbindung internationaler und renommierter Partner wird immer wichtiger.

Vor diesem Hintergrund haben wir unser Dienstleistungsangebot für vermögende Kunden erweitert. Wir bieten Ihnen mit unserem Lullus Premium Portfolio eine hochwertige, überwiegend

einzelwertbasierte Vermögensverwaltung an. Die renommierte Frankfurter Bankgesellschaft ist hierbei unser Kooperationspartner.

Diese Form der Vermögensanlage bietet Ihnen ein Höchstmaß an Komfort, Transparenz und Zeitersparnis bei gleichzeitig attraktivem und individuell wählbarem Ertrags-/Risikoprofil.

In einem persönlichen Gespräch betrachtet Ihr persönlicher Berater gemeinsam mit Ihnen Ihre Situation und Ihre Ziele. Umfassend – und nicht nur punktuell. Danach haben Sie die Sicherheit, an alles gedacht zu haben.

**Wir beraten Sie gerne
und wie immer persönlich!**



Reinhard Faulstich
Vorstandsvorsitzender

Thomas Walkenhorst
Vorstand



Fokussieren auch Sie sich
auf das Wesentliche





Ein Vermögen bewahren und zu vermehren erfordert Fachwissen und Erfahrung. Viele vermögende Menschen tun sich daher schwer damit, in Anlageformen zu investieren, die ihnen nicht vertraut sind. Allerdings oft mit dem ernüchternden Ergebnis schwacher Kapitalverzinsung und schleichender realer Vermögensverluste.

Hinzu kommt: Die regelmäßige Beschäftigung mit Vermögensanlagen, das Recherchieren und Abwägen von Fakten sowie in Ruhe konzentriert Entscheidungen zu treffen, bindet viel Zeit. Zeit, die einem vielleicht nicht jeden Tag zur Verfügung steht und die umso belastender ist, je weniger man mit der Thematik vertraut ist.

Damit Sie diese kostbare Zeit in noch wichtigere oder zumindest in angenehmere Dinge des Lebens investieren können, bieten wir Ihnen unsere Vermögensverwaltung an. Mit dieser Broschüre verraten wir Ihnen, warum wir das als Sparkasse vor Ort können und warum sich das für Sie lohnt.

Unser Leistungsangebot:



- Vermögensanlage
- Vermögensverwaltung
- Laufende Überwachung
- Risikosteuerung



• Ist es nicht beruhigend, eine der stärksten
• Finanzgruppen der Welt hinter sich zu haben?





Als Sparkasse sind wir Teil der Sparkassen-Finanzgruppe, eine der stärksten Finanzgruppen der Welt. In diesem Verbund steckt die Erfahrung und Kompetenz, die es uns ermöglicht, Ihnen und anderen vermögenden Kunden unsere Vermögensverwaltung anbieten zu können.

Aus diesem Verbund steht uns mit der Privatbank unserer Finanzgruppe, der Frankfurter Bankgesellschaft, eine hochkarätige Partnerin in Sachen Vermögensverwaltung zur Seite. Mit der Gewähr, dass sie in der Zusammenarbeit mit uns die gleichen Werte lebt und genauso im Interesse der Kunden handelt wie wir. Denn wie für uns, sind auch für die Frankfurter Bankgesellschaft Vertrauenswürdigkeit, Wertschätzung, Integrität, Solidität und Beständigkeit tragende Eckpfeiler ihrer Geschäftspolitik.

Wir sind seit fast 200 Jahren das führende Geldinstitut im Landkreis Hersfeld-Rotenburg. Unsere 400 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter begleiten Sie engagiert und persönlich durch alle Lebensphasen.

Frankfurter Bankgesellschaft Gruppe:

- Privatbank mit Hauptsitz in Zürich und einer Tochterbank in Frankfurt, deren Wurzeln bis ins Jahr 1899 zurückreichen
- Langjähriges Mitglied der Sparkassen-Finanzgruppe
- Partner der deutschen Sparkassen
- Alleinaktionärin ist die Helaba
- Umfassendes Leistungsspektrum für vermögende Privatkunden: Vermögensverwaltung, Wealth Management, Stiftungsmanagement, Family Office, Familienunternehmer-/M&A-Beratung
- Mehrfach für ihr herausragendes Portfoliomanagement ausgezeichnet



Die Partnerschaft mit Ihnen als potenziellem Vermögensverwaltungs-Kunden beginnt bei uns mit einem Grundlagengespräch. Es dient dazu, die vielen Informationen zusammenzutragen, die zur Ermittlung Ihres individuellen Anlegerprofils erforderlich sind. Dabei unterscheiden wir zwischen Ihrer Risikotragfähigkeit und Ihrer Risikobereitschaft. Die wichtigste Grundlage für unsere Arbeit bildet dabei Ihr persönlicher Lebensplan sowie Ihre individuellen Ziele und Wünsche, denn Sie stecken Ihre Risikogrenzen und Renditeziele individuell ab.

Um aus dieser Vielzahl von Informationen für Sie die bestmöglichen Anlagechancen ermitteln zu können, erstellen unsere Beraterinnen und Berater mit Ihnen gemeinsam Ihr persönliches Anlegerprofil.





Transparenz, mit der Sie den Überblick und
alles unter Kontrolle behalten





TRANSPARENZ

Damit Sie über die Aktivitäten in Ihrer Vermögensverwaltung stets auf dem Laufenden sind, informieren wir Sie in regelmäßigen Abständen. Sie erhalten von uns alle erforderlichen Informationen und profitieren dabei von der transparenten und vertrauensvollen Zusammenarbeit mit der Frankfurter Bankgesellschaft. Unser Reporting informiert Sie vierteljährlich über die individuelle Entwicklung Ihres Depots. Zusätzlich melden wir uns unverzüglich bei außergewöhnlichen Ereignissen, die Ihr Depot betreffen, bei Ihnen.

Bei uns behalten Sie vollumfänglich die Kontrolle und Übersicht über Ihr angelegtes Vermögen im Rahmen der Vermögensverwaltung – ohne versteckte Kosten und immer unter Berücksichtigung Ihres persönlichen Anlegerprofils.

Angebotsunabhängigkeit und faire Vergütung

- Depotmanagement ohne eigene Produkte
- Fokus auf transparente Einzeltitelanlagen
- Keinerlei versteckte Kosten
- Kostengünstige Umsetzung durch Gebührenpauschale
- Weiterleitung etwaiger Vertriebsvergütungen an Sie
- Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten



Ihre Chancen

- Auswahl an Anlagekonzepten, die Ihren individuellen Präferenzen bezüglich Risiko- und Ertragschancen Rechnung tragen
- Aktives Portfolio- und kontinuierliches Risikomanagement durch erfahrene Portfoliomanager, die Chancen nutzen und mögliche Risiken aktiv steuern
- Flexible Anlagestrategie, die sich jederzeit an Ihre persönliche Lebenssituation und Ihre Ziele anpassen lässt
- Strukturierter und nachhaltiger Investmentprozess, der für Sie die Bewertung der Informationen und die Auswahl der Werte übernimmt

Risikohinweise zur Anlage in einer Vermögensverwaltung

- Das Anlegen in Wertpapieren (z. B. Aktien, Renten, Fonds) ist mit Risiken behaftet, die auch zu Verlusten führen können
- Bei ungünstiger Marktentwicklung ist es möglich, dass der Wert Ihrer Anlagen unter das ursprüngliche Anlagevolumen sinkt und damit ein Vermögensverlust eintritt
- Währungsschwankungen können die Rendite schmälern und zu Währungsverlusten gegenüber der Referenzwährung Euro führen
- Bei einer höheren Aktienquote kann es zu stärkeren Wertschwankungen kommen



Disclaimer





DISCLAIMER

Die vorstehenden Angaben und die Darstellungen inklusive Einschätzungen (im Folgenden auch „Informationen“ genannt) wurden von der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG – FBG (D) und der Sparkasse Bad Hersfeld-Rotenburg nur zu Informationszwecken erstellt. Sie stellen keine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung dar.

Die Informationen stellen weder ein Angebot für den Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages noch eine direkte oder indirekte Empfehlung für den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar und ersetzen nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung. Sie dienen ausschließlich Ihrer Information und stellen weder eine persönliche Empfehlung als Teil einer Anlageberatung noch eine Anlagestrategie- und Anlageempfehlung („Finanzanalyse“) dar. Dies gilt auch dann, wenn einzelne Emittenten oder Wertpapiere erwähnt werden. Die Informationen sollen lediglich die selbstständige Anlageentscheidung des Kunden erleichtern. Bei Bedarf setzen Sie sich deshalb bitte mit Ihrem zuständigen Berater in Verbindung.

Alle Angaben wurden sorgfältig recherchiert und zusammengestellt. Die hier abgegebenen Einschätzungen wurden nach bestem Wissen und Gewissen getroffen und stammen aus oder beruhen (teilweise) auf von uns als vertrauenswürdig erachteten, aber von uns nicht überprüfbaren, allgemein zugänglichen Quellen. Die FBG (D) und die Sparkasse Bad Hersfeld-Rotenburg übernehmen für die Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit der gemachten Angaben und Einschätzungen keine Gewähr.

Die enthaltenen Meinungsäußerungen geben die aktuellen Einschätzungen des jeweiligen Verfassers beziehungsweise der FBG (D) und der Sparkasse Bad Hersfeld-Rotenburg zum Zeitpunkt der Erstellung wieder, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern können. Diese können daher durch aktuelle Entwicklungen überholt sein oder sich ansonsten geändert haben, ohne dass die bereitgestellten Informationen, Einschätzungen, Meinungsäußerungen oder Darstellungen geändert wurden beziehungsweise werden.

Bitte beachten Sie: Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Wertentwicklung kann durch Währungsschwankungen beeinflusst werden, wenn die Basiswährung des Finanzinstruments/ Index von EUR abweicht. Die Rendite kann infolge der Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Diese Informationen inklusive Einschätzungen dürfen weder ganz noch teilweise vervielfältigt, an andere Personen weiterverteilt oder veröffentlicht werden, sofern nicht hierfür ausdrücklich durch die FBG (D) oder die Sparkasse Bad Hersfeld-Rotenburg vorgesehen. Jede Haftung für direkte bzw. indirekte Schäden oder Folgeschäden aus Handlungen, die aufgrund von Informationen vorgenommen werden, die in dieser oder einer anderen Dokumentation und/oder Publikation der FBG (D) oder der Sparkasse Bad Hersfeld-Rotenburg enthalten sind, wird abgelehnt.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Marketingmitteilung i. S. d. WpHG.

Sparkasse Bad Hersfeld-Rotenburg
Dudenstraße 15
36251 Bad Hersfeld