

Private Banking bei der Berenberg Bank



WOFÜR STEHT UNSER HAUS?

Kurzfristiges Denken ist uns als unternehmerisch geprägte Bank mit langer Tradition fremd. Worauf es wirklich ankommt, wenn bedeutende Vermögen über viele Jahre den Risiken der Kapitalmärkte trotzen sollen, sind strategische Konzepte. In unserem Denken steht nicht die Gewinnmaximierung im Vordergrund, sondern das **Erkennen** und **Beherrschen** von **Risiken**. Gleichzeitig spüren wir **Investmentgelegenheiten** auf und nutzen verschiedene Kapitalmarktinstrumente der besten Anbieter, um mit diesen für unsere anspruchsvollen Kunden überdurchschnittliche Renditen zu generieren.



Wir verbinden **Tradition** mit **Innovation** –
immer im Sinne unserer Kunden.

A. UNSERE VORGEHENSWEISE

Unsere Vorgehensweise

Ihr Vermögen ist vielschichtig (Beispielhafte Sicht)



Unsere Vorgehensweise

Unsere Beratung beginnt mit dem Zuhören



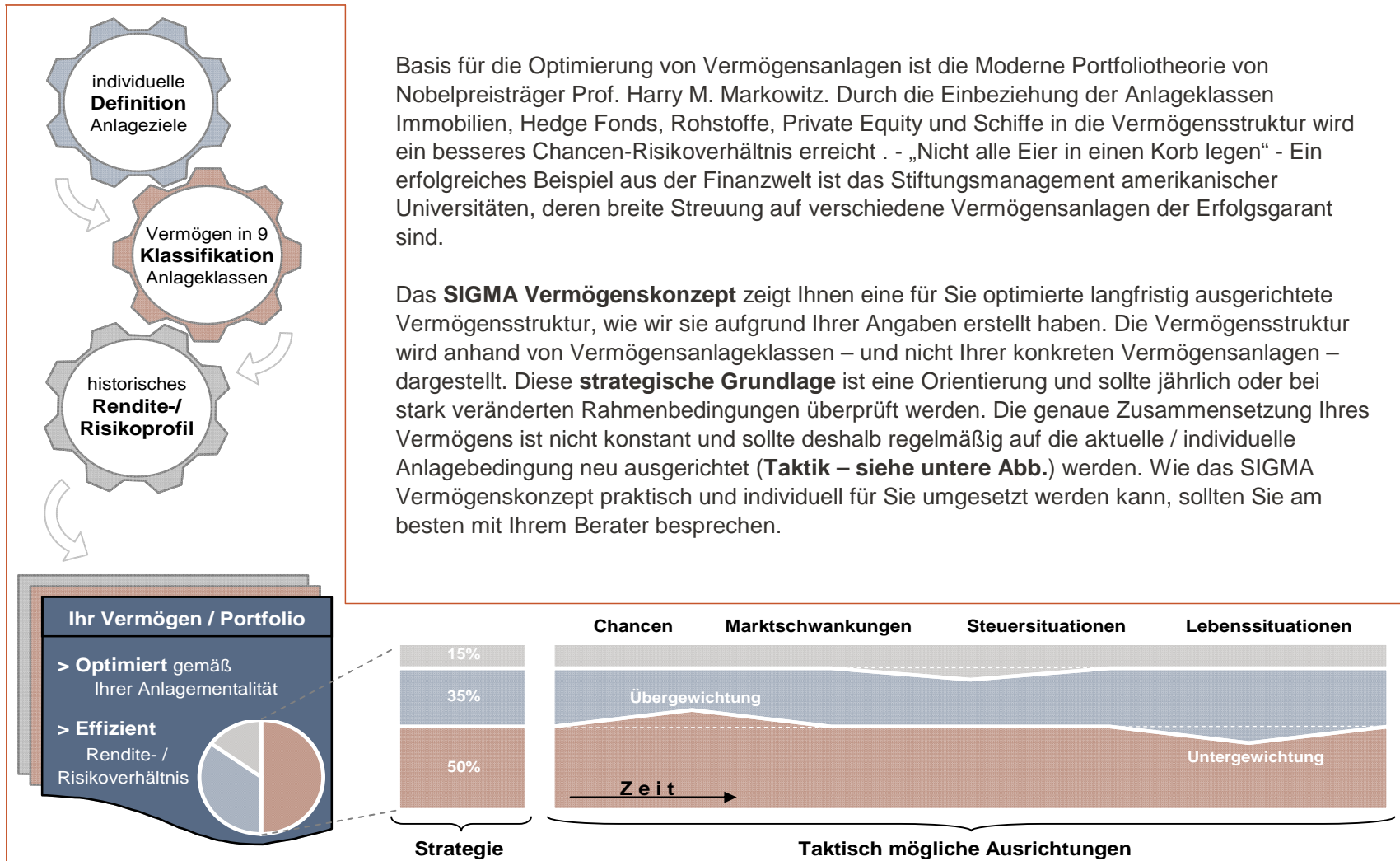
➤ Ihre Vorgaben und Ihre Situation bilden die Grundlage für unser Handeln.

B. VERMÖGENSANALYSE ...AUF STRATEGISCHER EBENE

SIGMA Vermögenskonzept – Herleitung des optimalen Portfolios

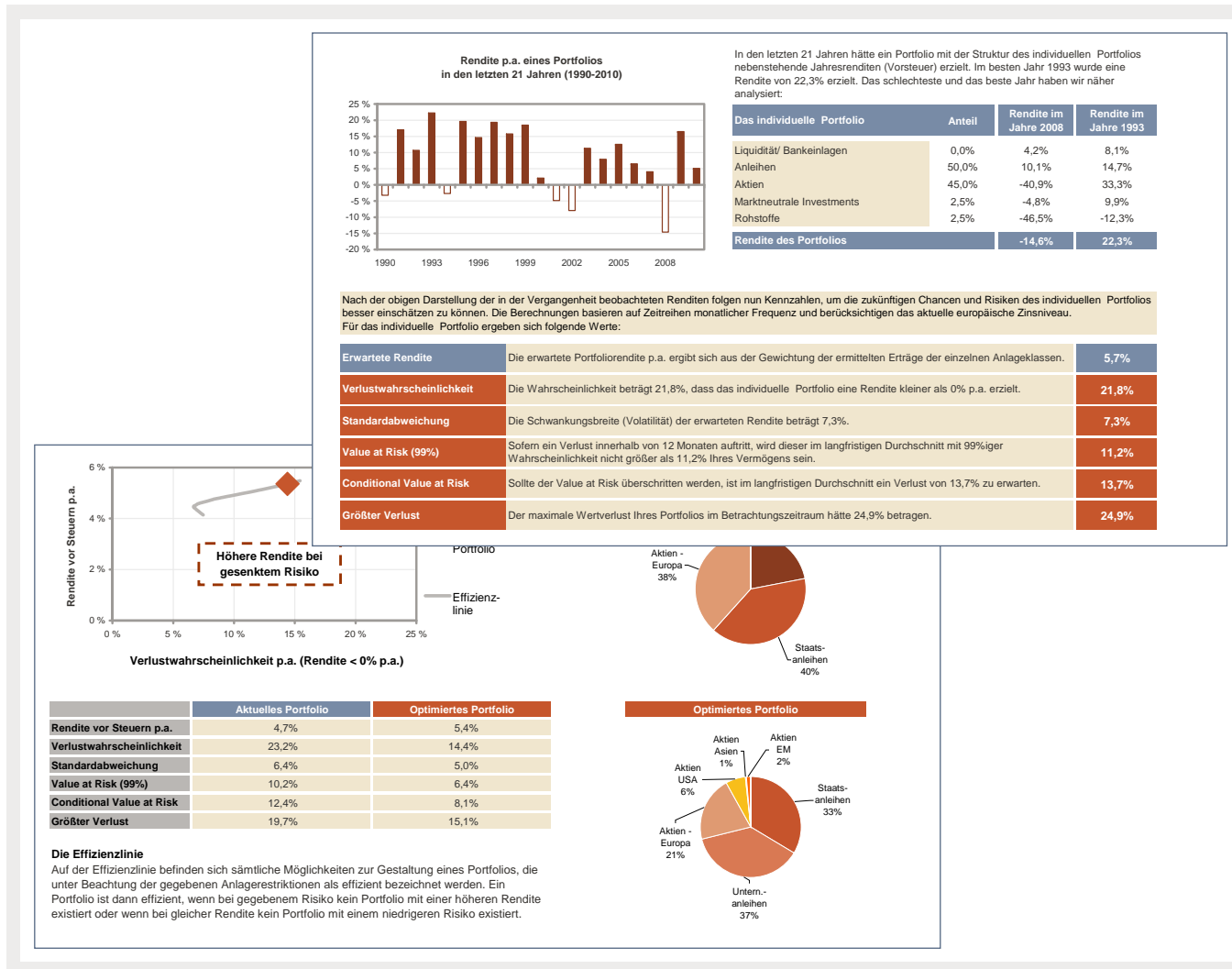
Vermögensanalyse auf strategischer Ebene

Das SIGMA Vermögenskonzept



Vermögensanalyse auf strategischer Ebene

Optimierung des Chance/Risikoverhältnisses (exemplarisch)



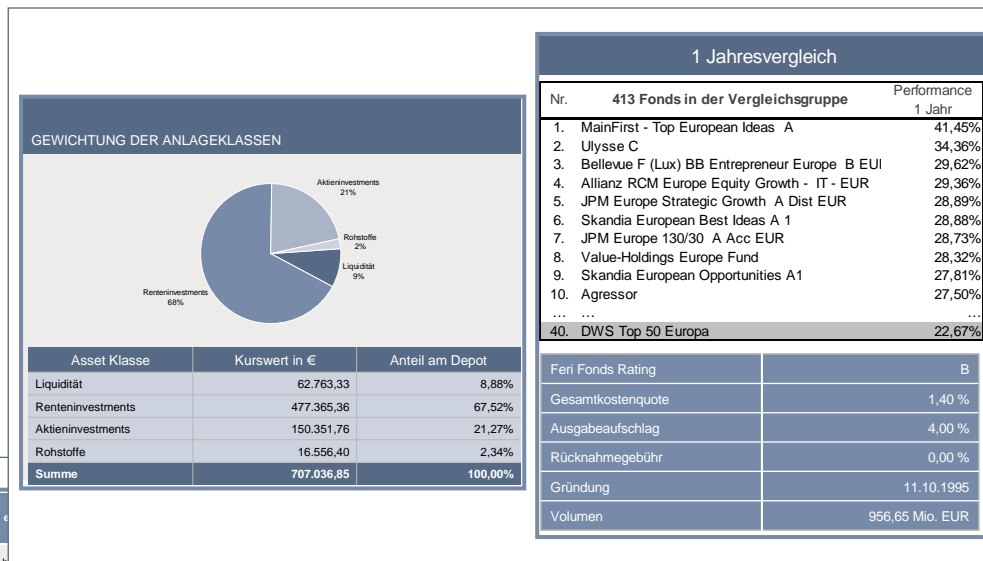
➤ Ihre aktuelle Vermögensstruktur wird auf wissenschaftlicher Basis optimiert – das bildet eine objektive Diskussionsgrundlage.

C. VERMÖGENSANALYSE ...AUF TAKTISCHER EBENE

Ihre bestehenden Depots, Immobilien, Beteiligungen

Vermögensanalyse auf taktischer Ebene

Depotanalyse (exemplarisch)



Pos.	Whrg.	Stück	W e							
1	EUR	8.000	AR							
2	EUR	1.000	Allianz SE	95,74	100,00	100.000,00	4,45	1,63%	Halten	
3	EUR	1.000	Altria Group Inc.	7,50	18,36	18.360,00	144,80	0,30%	Halten	
4	USD	2.000	Altria Group Inc.	22,67	25,64	37.145,96	13,10	0,61%	Halten	
5	USD	400	American International Group	255,58	36,48	10.570,08	-85,73	0,17%	Verkaufen	
6	USD	1.500	Anadarko Petroleum Corp.	66,30	75,98	82.557,04	14,60	1,35%	Halten	
7	EUR	10.283	Banco Santander S.A.	5,10	8,13	83.600,79	59,41	1,37%	Halten	
8	EUR	4.000	BASF SE	6,57	57,95	231.800,00	782,36	3,79%	Halten	
9	EUR	4.000	Bayer AG	24,33	54,73	218.920,00	124,99	3,58%	Halten	
10	EUR	1.000	Beiersdorf AG	41,52	43,03	43.025,00	3,64	0,70%	Verkaufen	

➤ Wir liefern Ihnen eine objektive Einschätzung und Handlungsempfehlungen zu den einzelnen Positionen Ihrer bestehenden Depots.

D. UNSERE ZUSAMMENARBEIT

Mögliche Formen, Betreuung, Reporting

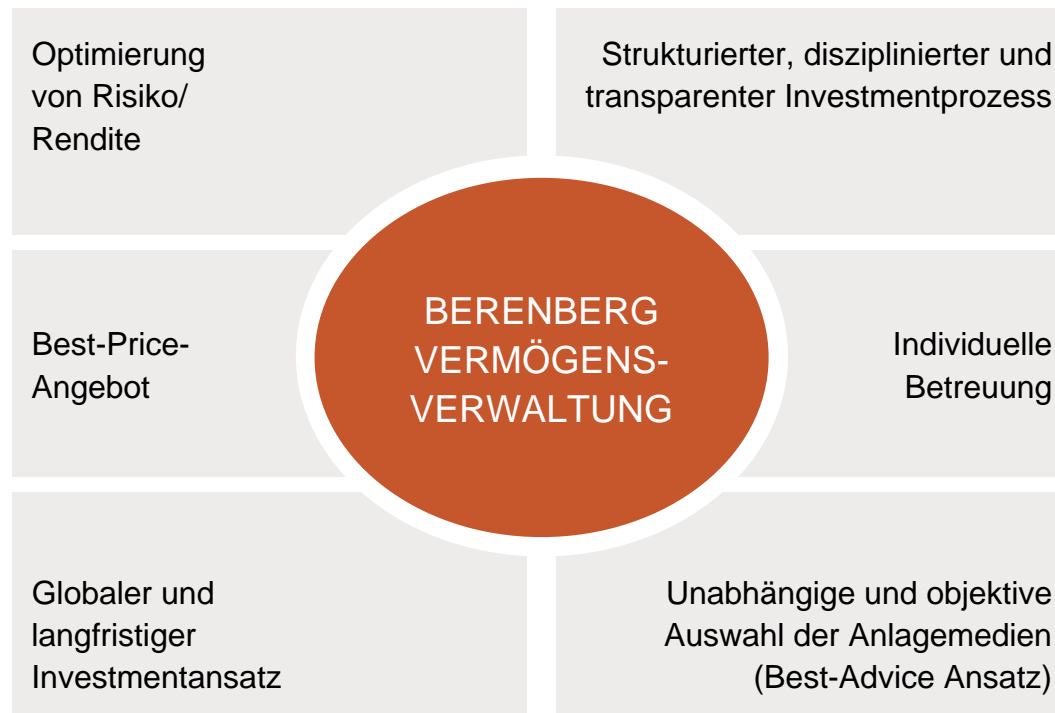
UNSER ANSPRUCH

- Unser erklärtes Ziel ist es, Marktchancen für Sie zu nutzen und gleichzeitig die Risiken im Portfolio gering zu halten, um kontinuierlich eine attraktive Rendite zu erzielen.
- Wir erreichen dies durch...
 - ... erstklassig qualifizierte Mitarbeiter mit langjähriger Erfahrung
 - ... ein äußerst aktives Management
 - ... eine klare Kapitalmarktmeinung
 - ... eine konsequente Umsetzung unserer Investitions- und Risikomanagementprozesse
 - ... exzellente technische Unterstützung
 - ... kurze Kommunikations- und Entscheidungswege

Unsere Zusammenarbeit

Unsere Investmentphilosophie

DIE ANLAGEPRINZIPIEN DER BERENBERG VERMÖGENSVERWALTUNG



UNSERE INVESTMENTPHILOSOPHIE

- 1 Offene und individuelle Struktur mit aktivem Management
- 2 Auf die Erzielung absoluter Erträge orientiert
- 3 Fokus auf eine optimale Anlageklassenverteilung (Top-Down-Ansatz)
- 4 Nutzung aller wichtigen Analyseansätze, d.h. quantitative, fundamentale und technische Analyse

Unsere Zusammenarbeit

Die Art der Betreuung richtet sich nach Ihren Wünschen

VERMÖGENSVERWALTUNG

- Sie geben uns Ihren Anlagerahmen vor.
- Wir entwickeln auf Basis Ihres individuellen Risikoprofils eine für Sie maßgeschneiderte Anlagestrategie, die wir selbständig umsetzen.
- Wir kontrollieren täglich unsere im Rahmen der getätigten Investitionsentscheidung vorgegebenen Anlagegrundsätze.
- Wir entlasten Sie zeitlich und sachlich und informieren Sie durch regelmäßige Berichterstattungen.

Wir treffen für Sie die Anlageentscheidungen!

BETREUUNGSMANDAT

- Sie beschäftigen sich gern und regelmäßig mit den Finanzmärkten.
- Sie schaffen sich Freiräume, um sich mit den Marktveränderungen sachlich auseinander zu setzen.
- Wir sind Ihr Beratungspartner.
- Wir bieten Ihnen regelmäßig Investmentideen an und informieren Sie über die Geschehnisse an den Kapitalmärkten.
- Die von Ihnen erteilte Order führen wir umgehend aus.

Sie allein treffen die Anlageentscheidungen!

DIE KONTAKT-
FREQUENZ UND -ART
DEFINIEREN SIE.

Unsere Zusammenarbeit

Wir bieten Ihnen verschiedene Anlagestrategien

BENCHMARKSTRATEGIE

- Marktorientierte Anlagestrategie mit dem Ziel, gegenüber einer festgelegten Benchmark (Index) eine Mehrperformance (relative Rendite) zu realisieren.
- Absoluter Vermögenszuwachs ist direkt abhängig von positiven Marktentwicklungen.
- Größere Schwankungen der Jahresergebnisse mit dem Risiko deutlicher Verlustjahre.

ZIEL: Performanceoptimierung gegenüber Marktentwicklung

TOTAL RETURN-STRATEGIE

- Marktunabhängige Anlagestrategie, die losgelöst von einer Benchmark das Ziel einer positiven absoluten Rendite verfolgt.
- Keine Notwendigkeit steigender Märkte, um einen positiven Vermögenszuwachs zu erzielen.
- Höhere Eintrittswahrscheinlichkeit von (begrenzt) positiven Renditen bei deutlich geringeren Schwankungen und limitierten Verlustrisiken.

ZIEL: Management der Risiken und absoluter positiver Ertrag

Unsere Zusammenarbeit im Rahmen einer Vermögensverwaltung

VORTEILE DER VERMÖGENSVERWALTUNG BEI BERENBERG

Kompetenz	Individualität	Transparenz	Komfort
<ul style="list-style-type: none">• Aktives Management• Innovation• Risikobewusstsein• Unabhängigkeit	<ul style="list-style-type: none">• Ihre persönliche Situation und Ziele stehen im Vordergrund• Berücksichtigung von speziellen Investmentlösungen, die nach Ihrem Wunsch umgesetzt werden	<ul style="list-style-type: none">• Individuelles Reporting• Detaillierte Berichte und Aufstellungen• Kostentransparenz	<ul style="list-style-type: none">• Zeitliche Entlastung von der täglichen Überwachung des Portfolios• Inhaltliche Entlastung der laufenden Investmententscheidungen

Das Ziel unserer Vermögensverwaltung ist die langfristige Vermögenssicherung - und mehrung bei attraktiver Rendite und reduziertem Risiko

E. WICHTIGE HINWEISE

Wichtige Hinweise

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung der Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Berenberg Bank. Es stellt keine Finanzanalyse im Sinne des § 34b WpHG, keine Anlageberatung, Anlageempfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten dar. Es ersetzt außerdem keine rechtliche, steuerliche oder finanzielle Beratung. Die in diesem Dokument enthaltenen Aussagen basieren entweder auf den eigenen oder allgemein zugänglichen Quellen Dritter und berücksichtigen den Stand zum Datum der Präsentationserstellung. Nachträglich eintretende Änderungen können nicht berücksichtigt werden. Die gemachten Angaben wurden nicht durch eine außen stehende Partei, insbesondere eine unabhängige Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, geprüft.

Zur Erklärung verwandter Fachbegriffe steht Ihnen auf www.berenberg.de/glossar.htm ein Online-Glossar zur Verfügung.

Stand: August 2011