



Frankfurter  
Sparkasse

*1822*

**1822 Vermögens-  
verwaltung.  
Leben und anlegen  
lassen.**

NEUBAU  
1877.

*Das Titelbild zeigt das Städel Museum in Frankfurt-Sachsenhausen.*

*Mitte der 1830er-Jahre zog das Kunstinstitut in ein Gebäude in der Neue Mainzer Straße Nr. 49/51 – also genau dort, wo heute die Hauptstelle der Frankfurter Sparkasse zu finden ist.*

*Der Neubau des Städel Museums in Sachsenhausen wurde im Jahr 1877 errichtet.*

*Ende der 1870er-Jahre kaufte die Polytechnische Gesellschaft, der die Frankfurter Sparkasse damals gehörte, dem Städel das Gebäude in der Neue Mainzer Straße ab.*

## Mehr Zeit für die wahren Werte.

Werte bewahren, Gegenwart meistern, Zukunft gestalten – so wie der Kurator in einem Museum Sammlungen einordnet, erforscht und ausstellt, so sorgt sich die professionelle Vermögensverwaltung der Frankfurter Sparkasse um eine nachhaltige Strukturierung Ihres Vermögens.

Der verantwortungsvolle Umgang mit dem uns anvertrauten Kapital ist die Basis für eine langfristige und vertrauensvolle Zusammenarbeit. Mit hohem Engagement und Leidenschaft bewerten, verwalten und überwachen wir Ihr Vermögen und entlasten Sie bei notwendigen Entscheidungen.

Viele Anleger ohne professionelle Unterstützung vergeben mögliche Renditechancen, indem sie freie Mittel überwiegend in niedrigverzinsten Tagesgeldern anlegen. Die Konsequenz kann ein kaum spürbarer Vermögensverzehr sein, da die Verzinsung häufig unterhalb der Inflationsrate liegt. Dabei bietet der Kapitalmarkt wesentlich bessere Performancechancen.

Höhere Chancen bedeuten aber auch meist ein Mehr an Risiken. Deshalb ist es umso wichtiger, dass diese professionell bewertet werden und im Einklang mit Ihren Zielen stehen. Doch wie Anlagechancen nutzen, wenn Sie selbst kein Anlageprofi sind oder keine Zeit haben, sich rund um die Uhr mit Ihren Geldanlagen zu beschäftigen?

Unsere Devise „Leben und anlegen lassen“ bedeutet: Sie kümmern sich um die wesentlichen Dinge im Leben und überlassen es uns, Ihre finanzielle Unabhängigkeit zu bewahren. Mit einer verständlichen und transparenten Berichterstattung über Ihr Vermögen und die Entwicklung an den Kapitalmärkten halten wir Sie jederzeit auf dem Laufenden.



## Frankfurter Sparkasse – eine feste Größe seit 1822.

Im Jahre 1822 gegründet ist die Frankfurter Sparkasse heute die viertgrößte Sparkasse Deutschlands und **Marktführer im Rhein-Main-Gebiet**. Und das aus gutem Grund:

### **Alles aus einer Hand.**

Die Frankfurter Sparkasse bietet sowohl Privat- als auch Gewerbekunden, mittelständischen Firmen- und Unternehmenskunden das **breite Finanzdienstleistungsangebot** einer regionalen Universalbank – und das seit Generationen.

### **Weltweit vernetzt.**

Als Teil des Konzerns der international tätigen **Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba)** und im Verbund der **Sparkassen-Finanzgruppe** nutzt die Sparkasse für ihre Kunden die Synergien einer engen Partnerschaft.

### **Immer in Ihrer Nähe.**

Die Frankfurter Sparkasse bietet **Service an über 100 Standorten**, hat das mit Abstand dichteste Filialnetz und ist Marktführer im Rhein-Main-Gebiet. Als Kunde der Frankfurter Sparkasse können Sie an über **25.000 Sparkassen-Geldautomaten deutschlandweit** kostenlos Geld abheben. Allein in Frankfurt stehen Ihnen rund 200 Geldautomaten zur Verfügung.

### **Gut für die Region.**

Um das Leben der Menschen in der Region zu verbessern, übernimmt die Frankfurter Sparkasse **Verantwortung im gesellschaftlichen und kulturellen Bereich**. Die Förderung von Kunst und Kultur, Bildung und Wissenschaft, Umwelt und Sport gehört zu den vielfältigen gemeinnützigen Aktivitäten und liegt uns ganz besonders am Herzen.

## Die Kunst liegt im Detail.

In unserer unbeständigen Zeit wird das Anlageumfeld immer komplexer. Daher sind professionelle Recherchen und detaillierte Analysen wichtiger denn je. Gut zu wissen, dass es Experten gibt, die Ihnen die Arbeit abnehmen und das Bestmögliche aus Ihrem Vermögen machen.

Mit der 1822 Vermögensverwaltung profitieren Sie von

- verschiedenen Anlagekonzepten, die Ihren **individuellen Präferenzen** bezogen auf Risiko und Ertragschancen Rechnung tragen.
- einem **aktiven Management**, das sich bietende Chancen nutzt und mögliche Risiken für Sie im Auge behält.
- der **Flexibilität in der Anlagestrategie**, die Sie jederzeit Ihrer persönlichen Lebenssituation anpassen können.
- einem strukturierten und **nachhaltigen Investmentprozess**, der für Sie die Fülle an Informationen bewertet und die Auswahl der Werte übernimmt.
- unserem Zugang zu weltweiten, **professionellen Recherchen und Analysetechniken**, die privaten Anlegern nicht zur Verfügung stehen.
- einer verständlichen und **transparenten Berichterstattung**, die Sie jederzeit auf dem Laufenden hält.
- einer **partnerschaftlichen Begleitung** durch Ihren persönlichen Berater.
- **Zeitgewinn und Komfort**, indem Sie die Strategie vorgeben und dem Management die Entscheidungen überlassen.
- **rationalem Denken** des Portfoliomanagements, das Sie vor emotionalem Handeln bewahrt.

## Die vier Säulen unseres Investments.

Die Investmentphilosophie der 1822 Vermögensverwaltung beruht auf vier Maximen: der Bewahrung Ihrer Werte, der Erfahrung und Kompetenz unserer Mitarbeiter, der Transparenz des Investmentprozesses und nicht zuletzt auf unserem Anspruch, dass unsere Beratung stets so individuell zu sein hat wie die Charaktere unserer Kunden.

### **Werte bewahren**

- Verantwortungsvoller Umgang mit Ihrem Vermögen als Basis für eine langfristige und vertrauensvolle Zusammenarbeit.
- Aktive Risikosteuerung als Teil des Investmentprozesses.

### **Erfahrung und Kompetenz**

- Spezialisten mit langjähriger Erfahrung, gereifter Persönlichkeit und hoher Fachkompetenz.

### **Transparenter Investmentprozess**

- Stetige Messung der Risiken im Verhältnis zur Rendite.
- Regelmäßige transparente Kommunikation der Anlageentscheidungen und der Markteinschätzung.

### **Individuelle Beratung**

- Richtschnur für unsere Anlageentscheidungen: Ihre persönliche Strategie.
- Unterschiedliche Konzepte auf der Basis der Risikotragfähigkeit und Risikobereitschaft.

## Jedes Anlegerprofil ist ein Unikat.

So einmalig wie Ihr Vermögen, so einzigartig ist auch Ihr persönliches Anlegerprofil. Gerne ermitteln wir gemeinsam mit Ihnen Ihre spezifische Risikotragfähigkeit und Risikobereitschaft unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Lebensplanung.

In einem Grundlagengespräch tragen wir mit Ihnen die Informationen zusammen, die für die Ermittlung Ihres Anlegerprofils notwendig sind.

Dabei unterscheiden wir ...

### ... die Risikotragfähigkeit

(Finanzierung des Lebensunterhalts)

- Einkommenssituation
- Alter
- Verpflichtungen

### ... und die Risikobereitschaft

(Ihre persönlichen Präferenzen und Einschätzungen)

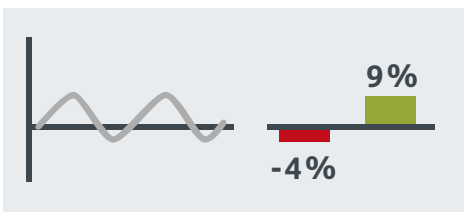
- Anlageziele
- Kenntnisse und Erfahrungen
- Reaktion bei Verlusten



## Die Wahl der Anlageform: passend zu Ihrem Anlegerprofil.

### Beispiel 1

Schwankende Renditen zwischen  
**-4%** und **9%** pro Jahr:



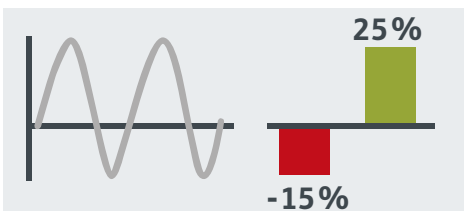
Bei einem realisierten Verlust in Höhe von **-4%** werden ca. **drei Jahre\*** benötigt, um das ursprünglich eingesetzte Kapital zu erreichen.

Damit Sie und Ihr Berater das gleiche Verständnis für Ihr Geld haben, kann eine Darstellung von Risiko im Zeitverlauf anhand von Schwankungsintensität und Erfolgsrechnung hilfreich sein.

Nach Auswertung aller Informationen ergibt sich dann Ihr persönliches Anlegerprofil. Dabei ist es keine Seltenheit, dass individuelle Risikotragfähigkeit und Risikobereitschaft divergieren. Beide Faktoren bilden die Grundlage für Ihr persönliches Anlagekonzept bei der Vermögensverwaltung.

### Beispiel 2

Schwankende Renditen zwischen  
**-15%** und **25%** pro Jahr:



Bei einem realisierten Verlust in Höhe von **-15%** werden ca. **elf Jahre\*** benötigt, um das ursprünglich eingesetzte Kapital zu erreichen.

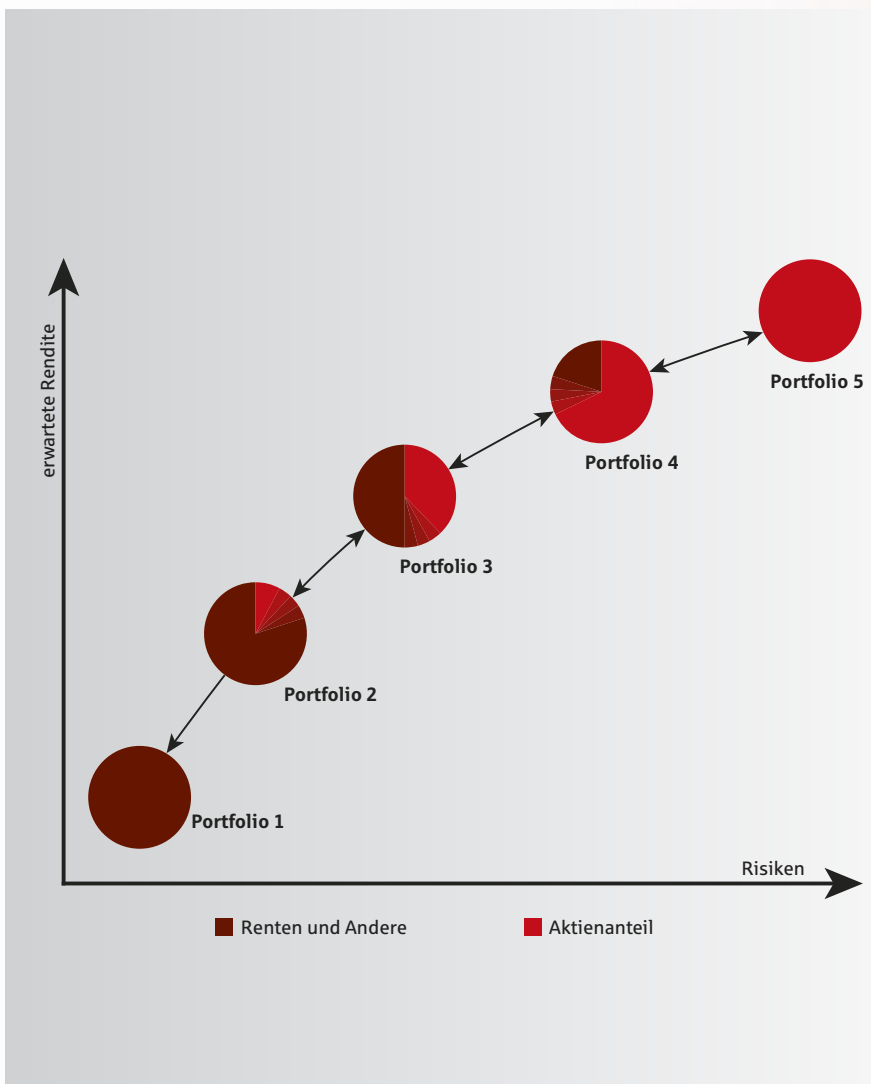
**Hinweis:** Ihr Anlegerprofil bei der 1822 Vermögensverwaltung kann von Ihrem Anlegerprofil bei der Frankfurter Sparkasse abweichen.

\* bei einer angenommenen Verzinsung von 1,5% p. a.



# Unsere Portfolios: die Mischung macht's.

## Die 1822 Vermögensverwaltungs-Portfolios



## Unser Partner für das Portfoliomanagement: Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG.

Genauso wie Sie sich reiflich überlegen oder überlegt haben, der Frankfurter Sparkasse die Verwaltung Ihres Vermögens zu übertragen, so haben auch wir uns erst nach einem intensiven Auswahlprozess für den Partner entschieden, dem wir das Portfoliomanagement unserer Kunden anvertrauen: die renommierte Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG.

### **Kernfakten:**

- Deutsche Privatbank mit Sitz in Frankfurt am Main.
- 100%ige Tochter der Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG, deren alleinige Eigentümerin die Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba) ist.
- Eine mehrfach von unabhängigen Prüfinstanzen ausgezeichnete Adresse für Portfoliomanagement im Rahmen von Vermögensverwaltungsmandaten in der Sparkassen-Finanzgruppe.
- Gründung 1899.
- Mitglied im Deutschen Sparkassen- und Giroverband e.V.
- Frankfurter Bankgesellschaft Gruppe: rund 150 Mitarbeiter in Zürich und Frankfurt, Kundenvermögen von ca. 11 Mrd. Schweizer Franken.
- Wichtige Säule im Verbund des Helaba-Konzerns.

Stand 31.12.2016

## Nur Ausgewähltes für Ihre Sammlung.

Bevor eine Aktie durch die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG in Ihr persönliches Portfolio aufgenommen wird, durchläuft sie im ersten Schritt einen **mehrstufigen Selektionsprozess**.

Nur Papiere, die in diesem Prozess bestehen, gelangen in die **Aktienauswahl des Portfoliomanagers**. Diese Auslese wird kontinuierlich überprüft und gegebenenfalls nachjustiert.

Allein auf Aktien, die es in diese Auswahl geschafft haben, wird dann in einem zweiten Schritt zurückgegriffen, um diejenigen Werte auszuwählen, die zu Ihrem Anlegerprofil passen.

Die gleichen strengen Maßstäbe legt der Portfoliomanager auch für verzinsliche Wertpapiere an, die ebenfalls zunächst einen mehrstufigen Investmentprozess über sich ergehen lassen müssen:

- Selektion der Anleihen-Segmente.
- Sorgfältige Emittentenauswahl und laufende Überwachung der Bonität.
- Streuung über unterschiedliche Branchen und Emittenten.
- Aktive Steuerung der Laufzeiten, Duration und Bonitätsgewichtung.

Auf diese Weise wird sichergestellt, dass nur solche Wertpapiere für die Anlageentscheidung berücksichtigt werden, die den hohen Anforderungen des Portfoliomanagers genügen.

# Transparent, unabhängig und professionell.

Wenn Sie uns Ihr Vermögen anvertrauen, können Sie höchste Professionalität erwarten. Wir halten Sie mit einer verständlichen und transparenten Berichterstattung regelmäßig auf dem Laufenden und versichern Ihnen Unabhängigkeit in der Produktauswahl.

## **Unsere Grundsätze im Detail:**

### **Transparente Information**

- Das Quartalsreporting 1822 Vermögensverwaltung informiert Sie vierteljährlich über Ihre individuelle Depotentwicklung.
- Bei speziellen Marktereignissen, die Ihr Depot betreffen, erfolgen selbstverständlich zusätzliche Ad-hoc-Informationen.

### **Unabhängige Auswahl und faire Vergütung**

- Depotmanagement ohne Produktverkaufs- und Platzierungszwänge.
- Keine versteckten Kosten.
- Kostengünstige Umsetzung durch All-in-Fee.
  - Weitergabe der Einkaufskonditionen für Banken an Sie.
  - Verzicht auf An- und Verkaufskommission (Ausnahme: fremde Kosten).
- Weiterleitung von Vertriebsvergütungen an Sie.



## Kleingedrucktes großgeschrieben: Disclaimer und Risikohinweise.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen kein Angebot, keine Empfehlung und keine Beratung dar, sondern dienen ausschließlich zur Information. Vor Abschluss eines Vermögensverwaltungsmandates empfehlen wir Ihnen die Konsultation Ihres Beraters bei der Frankfurter Sparkasse.

### **Risikohinweise zur Anlage in einer Vermögensverwaltung**

- Die Anlage in Wertpapiere (z. B. Anteile an Fonds, Aktien) ist mit Risiken behaftet, die zu Verlusten führen können.
- Bei ungünstiger Marktentwicklung ist es möglich, dass der Wert Ihrer Anlage unter das ursprüngliche Anlagevolumen sinkt und damit ein Kapitalverlust eintritt.
- Währungsschwankungen können die Rendite schmälern.
- Je höher der Aktien- und Fremdwährungsanteil, desto stärker schwankt möglicherweise auch die Wertentwicklung.

## Ihr Kontakt zu uns:

**Gerald R. Wimmer, CFP**  
**Bereichsleitung 1822 Private Banking**

Telefon: +49 (0) 69 2641-1341  
Telefax: +49 (0) 69 2641-4404

Anschrift: Frankfurter Sparkasse  
1822 Private Banking  
Garden Tower  
Neue Mainzer Straße 46–50  
60311 Frankfurt

Internet: [www.1822privatebanking.de](http://www.1822privatebanking.de)  
E-Mail: [1822privatebanking@frankfurter-sparkasse.de](mailto:1822privatebanking@frankfurter-sparkasse.de)

