



HAUCK & AUFHÄUSER

PRIVATBANK SEIT 1796

MEHR AUS DEM VERMÖGEN MACHEN LASSEN – PRIVAT, PROFESSIONELL UND NACHHALTIG



EINE TRADITIONSREICHE PRIVATBANK IM WANDEL DER ZEIT

Die Wurzeln von Hauck & Aufhäuser reichen bis in das Jahr 1796 zurück. In dieser Zeit wurde Geschichte geschrieben. Und auch die Privatbank hat sich besonders in den jüngsten Jahren stark weiterentwickelt und wird diese Entwicklung mit der Übernahme von Bankhaus Lampe weiter fortsetzen: Das Angebotsspektrum der Bank umfasst heute neben dem klassischen Private Banking auch weitere Geschäftsbereiche wie Asset Management, Asset Servicing, Financial Markets und Investment Banking. Dabei hat sich die Bank in den vergangenen Jahren darauf konzentriert, diese Geschäftsfelder systematisch und kontinuierlich auszubauen. Auch und besonders im Privatkundengeschäft war es wichtig, den veränderten Kundenwünschen Rechnung zu tragen. So besteht das Privatkundengeschäft heute insbesondere durch ein hohes Maß an Innovation, Aktualität und Komfort.

VERMÖGENSLÖSUNGEN MIT HERZ UND VERSTAND

Im klassischen Private Banking steht eine Vermögensstrukturanalyse an erster Stelle, um die individuellen Ziele und Wünsche eines Menschen zu verstehen. Dabei werden ebenfalls einzelne Produktkategorien, wie z. B. reale Vermögenswerte, sowie ESG-Kriterien thematisiert. Auf dieser Basis wird ein persönlicher Anlagevorschlag für eine individuelle Vermögensverwaltung erstellt. Diese hat den klaren Vorteil, dass Kund:innen viel Zeit gewinnen, weil Hauck & Aufhäuser die Zusammenstellung und das Management des Portfolios übernimmt – natürlich in enger Abstimmung mit den Kund:innen. Jene, die zwar auf die Expertise des Bankhauses zurückgreifen, jedoch gerne selbst tätig bleiben möchten, können auch auf die Anlageberatung von Hauck & Aufhäuser Private Banking zurückgreifen.



» Eine effektive Generationenberatung beantwortet stets folgende Frage: Was wäre eigentlich heute, wenn gestern etwas passiert wäre? Diese Frage betrifft jeden von uns, der für seine Familie, sein Unternehmen und die Mitarbeiter:innen Verantwortung trägt. «

Thomas Kleffmann

Leiter Private Banking Niederlassungen, Hauck & Aufhäuser

VERMÖGEN EINEN SCHRITT WEITER DENKEN

Doch häufig reichen die Bedürfnisse von Kund:innen weit über klassische Vermögenslösungen hinaus, denn in großen Teilen berät das Bankhaus Familien und Unternehmen über Generationen hinweg. Das umfasst auch Themen wie Finanz- und Liquiditätsplanung, Nachfolge- und Stiftungsberatung oder Testamentsvollstreckung oder Kreditberatung. Im Rahmen einer Nachfolgeplanung berät Hauck & Aufhäuser Unternehmerkund:innen mit einem ganzheitlichen Ansatz, indem Gespräche mit allen Gesellschaftern, deren Ehepartnern und Kindern und deren Ehepartnern geführt werden. „Eine effektive Generationenberatung beantwortet stets folgende Frage: Was wäre eigentlich heute, wenn gestern etwas passiert wäre? Diese Frage betrifft jeden von uns, der für seine Familie, sein Unternehmen und die Mitarbeiter:innen Verantwortung trägt“, erklärt Thomas Kleffmann, Leiter Private Banking Niederlassungen. Dies beinhaltet in vielen Fällen auch die Gründung und das Management einer Stiftung.

MEHR DIVERSIFIKATION DURCH REALE VERMÖGENSWERTE

Wie wichtig es ist, einen Schritt weiter zu denken und auf viele Eventualitäten gefasst zu sein, hat die Corona-Pandemie eindrucksvoll belegt. Umso wichtiger wird das Thema Diversifikation. Deshalb hat Hauck & Aufhäuser in Zusammenarbeit mit Wissenschaftlern der renommierten Handelshochschule Leipzig (HHL) die Rolle von Real Assets, wie Immobilien, Private Equity, Infrastruktur und Gold, als Beimischung zu verschiedenen Portfolios in einer Studie untersucht und ausgewertet. „Unser Ziel ist es, allen Kund:innen die Vorteile von realen Vermögenswerten in privaten Anlageportfolien zu erläutern“, erklärt Dr. Holger Sepp, Mitglied des Vorstands, da die vorgenannten Anlageklassen „gerade im Gesamtportfoliokontext das Gesamtrisiko einer Vermögensstruktur merklich mindern und zu mehr Stabilität eines Portfolios beitragen können.“ Gleichzeitig können alternative Renditequellen erschlossen werden. Allerdings beträgt der Investitionshorizont bei derartigen Investments zehn Jahre und mehr.

NACHHALTIGKEIT IN JEDEM PORTFOLIO

Doch nicht nur Sicherheit, sondern ebenfalls Nachhaltigkeit sind sowohl aus Bank- als auch aus Kundensicht sehr relevant geworden. Für Hauck & Aufhäuser ist Nachhaltigkeit schon lange ein Herzenthema, das über Jahrzehnte in Zusammenarbeit mit den Prime Value Fonds umgesetzt wurde. Dr. Holger Sepp betont: „Mit der Umstellung unserer klassischen Vermögensverwaltung auf einen ESG-konformen Investmentansatz im Oktober 2020 haben wir unser Produktangebot an nachhaltigen Anlagelösungen konsequent erweitert.“ So können Kund:innen in der klassischen Vermögensverwaltung ethisch verantwortbar und nachhaltig anlegen. „Die Vermögensallokation übernehmen die Investmentexperten der H&A Global Investment Management. Die Anlagestrategie orientiert sich dabei stets am Nachhaltigkeitsresearch von MSCI (MSCI ESG Research)“, bekräftigt Dr. Holger Sepp. Das heißt für Hauck Aufhäuser konkret: Mit nachhaltigen Investmentprozessen werden Kundenportfolien auf ESG-Konformität kontinuierlich geprüft und Wertpapiere, welche die ESG-Kriterien verletzen, exkludiert.



» Mit der Umstellung unserer klassischen Vermögensverwaltung auf einen ESG-konformen Investmentansatz im Oktober 2020 haben wir unser Produktangebot an nachhaltigen Anlagelösungen konsequent erweitert. «

Holger Sepp

Mitglied des Vorstands für Private Banking und Asset Servicing

DIE HYBRIDE VERMÖGENSVERWALTUNG VON HEUTE



Dies gilt ebenfalls für die hauseigene digitale Vermögensverwaltung Zeedin, mit der das Bankhaus 2018 das Geschäftsmodell hybrid aufgestellt hat. Das bedeutet konkret, dass mit Zeedin viel Wert darauf gelegt wird, den persönlichen Kontakt an verschiedenen Stellen des Anlageprozesses anzubieten. Die persönliche Beratung ist stets nur einen Klick entfernt – ob über Chat, Videocall oder – sofern es die Umstände erlauben – auch gerne persönlich. Weiterhin stehen die gleichen Portfoliomanager, die auch alle anderen Privatkunden betreuen, hinter den Produkten. Insgesamt kann dabei aus drei Produktkategorien gewählt werden: einer fondsgebundenen, einer Einzeltitel-basierten und einer streng ethisch-nachhaltigen Vermögensverwaltung, wobei auch die ersten beiden Produktvarianten entlang der ESG-Kriterien von MSCI anlegen. Darüber hinaus wählen die Kund:innen aus Kriterien wie Sicherheitsbedürfnis, Sparzweck und Investitionsschwerpunkte ihre Präferenzen aus. Auch die Anlageklassen Gold und Zertifikate lassen sich bei Bedarf an- oder abwählen. Hieraus ergeben sich innerhalb der genannten Produktkategorien mehr als 100 individuelle Anlagestrategien. Der Einstieg ist hierbei im Rahmen der fondsgebundenen Produktvariante ab 50.000 Euro möglich.

DAS LEISTUNGSVERSPRECHEN VON HAUCK & AUFHÄUSER

Die aufgeführten Themen fasst das Bankhaus in einem klaren Nutzerversprechen zusammen, welches sowohl die traditionellen als auch die modernen Aspekte des Privatkundengeschäfts vereint: Mehr aus dem Vermögen der Kund:innen zu machen – privat, professionell und nachhaltig. Diese Haltung spiegelt sich ebenfalls in der Wahrnehmung und damit einhergehend in der Kundenzufriedenheit wieder, wie u. a. die Auszeichnung „Magna cum Laude prämierte Vermögensverwalter“ des Elite-Reports 2021 unterstreicht. Ein Erfolg, an den das Bankhaus in der Zukunft anknüpfen möchte. Dafür wurden die Weichen in den vergangenen Jahren mit einem ganzheitlichen, hybriden Private-Banking-Angebot sowie Real-Asset-Strukturen und einer Nachhaltigkeitsstrategie gestellt.



Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG

Standorte

Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main
Telefon +49 69 2161-0
Fax +49 69 2161-1340

Lenbachplatz 4
80333 München
Telefon +49 89 2393-1
Fax +49 89 2393-2849

Neuer Wall 72
20354 Hamburg
Telefon +49 40 4506342-0
Fax +49 40 4506342-3020

Steinstraße 1-3
40212 Düsseldorf
Telefon +49 211 301236-0
Fax +49 211 301236-6050

Konrad-Adenauer-Ufer 67
50668 Köln
Telefon +49 221 139319-700
Fax +49 221 139319-7019

www.hauck-aufhaeuser.com

Stand: Mai 2021