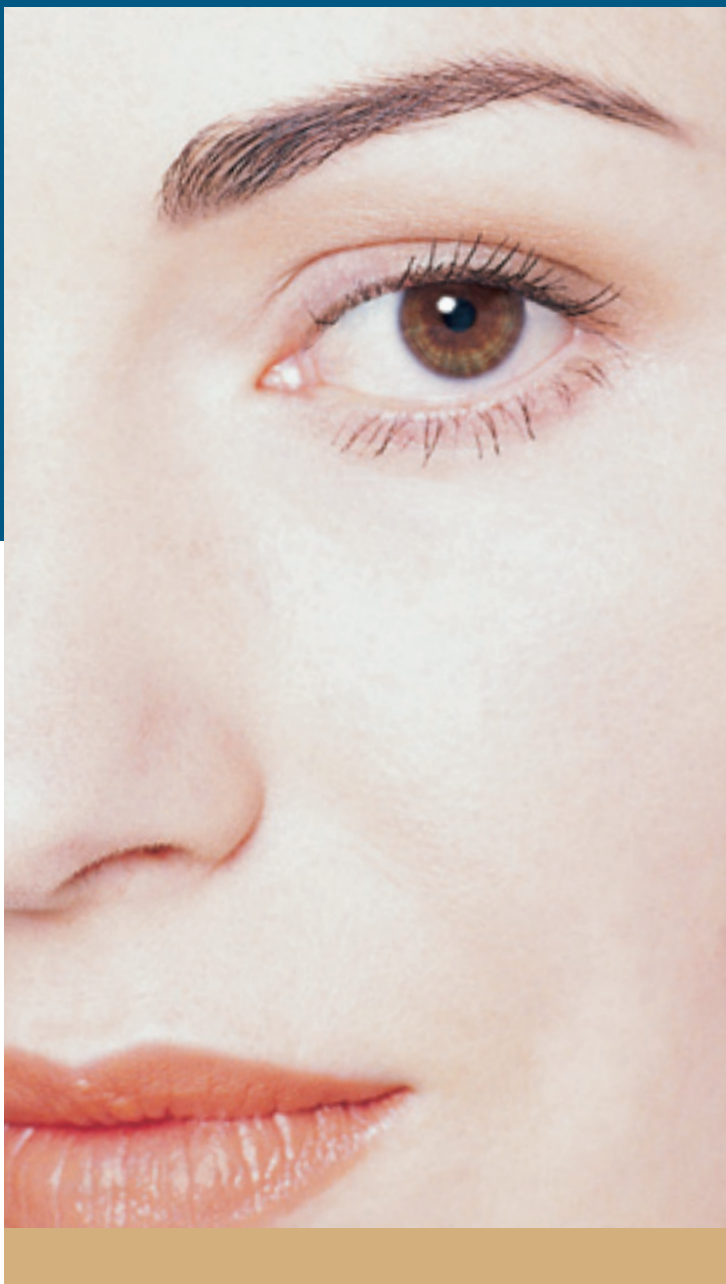


# AnlageManagement



**Alle Chancen für Ihre Zukunft**

## Inhalt

Zukunft statt Visionen	4
Kurzporträt	4
Ein Teil des Ganzen – Ganz für Sie	5
Umfassende Vermögensberatung	6
Erfolgreiche Aussichten	8
Ihr Vermögen in guten Händen	9
Wir sind für Sie da	10





## Zukunft statt Visionen

Bis vor kurzem war professionelle Vermögensberatung noch eine exklusive Dienstleistung. Heute bekommt man per Internet oder Telefon Finanzdienstleistungen aller Art. Die Qualität dieser Leistungen lässt sich in der Regel nur schwer vergleichen; die Unterschiede liegen vor allem im Service. Zukunftsorientierte Vermögensberatung in Ihrem Sinne und wie wir sie verstehen beinhaltet:

- Ihre ganz persönliche Betreuung und individuelle Beratung, auch außerhalb der Geschäftszeiten und -räume.
- Die genaue Analyse Ihres Vermögens, auch unter dem Aspekt der Risikobegrenzung.
- Die Entwicklung eines auf Sie persönlich abgestimmten Anlagekonzeptes, ausgehend von Ihrer individuellen Lebenssituation.
- Ein gut ausgebildetes Team von Beratern, das ganz zu Ihrer Verfügung steht.
- Die Nutzung von innovativen Produkten und kundenorientierten Leistungen eines soliden Geldinstituts.

## Kurzporträt

Die Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba) ist eine national und international agierende Geschäftsbank mit starker Verankerung in ihren Stammregionen Hessen und Thüringen. Sie ist Verbundbank für die Sparkassen in Hessen und Thüringen und arbeitet als Förderbank mit den beiden Bundesländern und ihren Kommunen zusammen.

Als Geschäftsbank betreibt die Helaba vor allem das Großkundengeschäft. National wie international arbeitet sie mit Großunternehmen und institutionellen Anlegern zusammen. Der Fokus der Helaba liegt dabei auf den Geschäftsfeldern Immobilien, Corporate Finance, Asset Management, Global Markets und auf dem Transaktionsgeschäft. Ebenso bedeutsam ist die Zusammenarbeit mit den Finanzinstitutionen und ausländischen Gebietskörperschaften.

Die Hauptsitze der Helaba sind Frankfurt am Main und Erfurt. Sie ist zudem in Kassel vertreten. International unterhält die Bank Niederlassungen bzw. Tochtergesellschaften an den Finanzplätzen London, New York und Dublin.

## Ein Teil des Ganzen – Ganz für Sie

Die Helaba ist in kundenorientierte Sparten aufgeteilt. Das AnlageManagement gehört zur Sparte Asset Management und betreut Sie zentral aus Frankfurt am Main. Unsere Vermögensberater können dabei auf das gesamte Know-how der Helaba zurückgreifen: von Immobiliendarlehen über Festgeldanlagen und Wertpapiergeschäft bis hin zu Optionen und Terminkontrakten – ohne dabei an hauseigene Produkte gebunden zu sein.



### Aufbauorganisation der Helaba (Geschäftsbank)

<b>Asset Management</b>	Global Markets	Immobilien	Corporate Finance & Firmenkreditgeschäft	Finanzinstitutionen & ausländische Gebietskörperschaften	Transaktionsgeschäft
<b>Spezialfonds</b>	Kapitalmärkte	Immobilienkreditgeschäft	Corporate Finance	Finanzinstitutionen & ausländische Gebietskörperschaften	Cash-Management & Electronic Banking
<b>Publikumsfonds</b>	Aktiv-/Passivsteuerung	Immobilienmanagement	Firmenkreditgeschäft		
<b>Going Public</b>	Aktien-geschäft		Metakredit-geschäft		Handels-abwicklung/ Depotservice
<b>Investment Research</b>	Sales		Restrukturierung & Abwicklung Firmenkredite		
<b>Vermögensverwaltung</b>	Öffentliche Hand				
<b>Kapitalanlage-produkte</b>					
<b>AnlageManagement</b>	Zielkundenmanagement				
	Großunternehmen, Öffentliche Hand/Kommunale Unternehmen, Institutionelle				

## Umfassende Vermögensberatung

### Die Basis

Die persönlichen Beziehungen zu unseren Kunden sind die Basis für eine professionelle und umfassende Betreuung durch unsere Vermögensberater. Zu Beginn einer vertrauensvollen und partnerschaftlichen Zusammenarbeit steht daher eine individuelle Vermögensplanung. Dabei werden Ihre persönlichen Wünsche und langfristigen Anlageziele berücksichtigt und auf Ihre aktuelle Vermögenssituation abgestimmt. Darüber hinaus bieten wir Ihnen eine ganzheitliche „Private Finanzplanung“ an. Je nach persönlichen Gegebenheiten umfasst diese zum Beispiel die Förderung Ihrer Vermögensanlagen unter steuerlichen Aspekten, die Optimierung der Altersvorsorge, die Übertragung von Vermögenswerten oder die umsichtige Planung von Erbschaften.

### Das Konzept

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir dann die individuelle Anlagestrategie für Sie. Wir stehen Ihnen bei der Beantwortung aller Vermögensfragen zur Seite und erarbeiten eine professionelle Strategie, die sich an Ihrer beruflichen und familiären Situation sowie an den finanziellen und steuerlichen Rahmenbedingungen und deren Zeitprofil im jeweiligen Lebenszyklus orientiert. Ziel ist die langfristige, kontinuierliche Optimierung der gesamten Vermögensstruktur.

### Die Umsetzung

Die professionellen Anlageberater der Helaba übernehmen auf Wunsch die gezielte Steuerung Ihres Vermögens. Unser Team verfügt über langjährige Erfahrung in der Vermögensberatung, über ein breites Fachwissen zu Märkten und Produkten und kann jederzeit auf modernste Kommunikations- und Informationssysteme zurückgreifen. Die internationale Streuung der Anlagen zusammen mit einer schnellen Reaktionsfähigkeit gewährleistet Ihnen ein Höchstmaß an Betreuungsqualität und Rendite für Ihre Finanzen.

### Die Kontrolle

Unser Anliegen ist der Aufbau einer langfristigen, vertrauensvollen Partnerschaft mit Ihnen und die kontinuierliche Betreuung. Das persönliche Gespräch zwischen Anleger und Berater ist ein Teil dieser Beziehung. Darüber hinaus werden Sie regelmäßig umfassend über Ihre Vermögensanlage informiert. Durch unser modernes und transparentes Reporting-System sind alle Transaktionen und Ergebnisse für Sie transparent und nachvollziehbar dargestellt.

### Ihre Unabhängigkeit

Unsere Vermögensberater sind frei in der Wahl der Anlagemedien und nur den finanziellen Vorteilen und den Zielsetzungen ihrer Kunden verpflichtet. Das heißt, sie sind bei der Anlage der Kundengelder nicht an die Produkte des eigenen Hauses gebunden. Zu dieser Dienstleistungseinstellung gehört ebenso, Ihnen nicht nur Standardprodukte anzubieten, sondern maßgeschneiderte Lösungen nach Ihren Wünschen und Profilen. Dafür nimmt sich Ihr persönlicher Berater gerne Zeit – auch außerhalb der Geschäftsstunden.



### Ihre Wahl

Bei uns erhalten Sie ausschließlich ein individuell auf Sie abgestimmtes Anlagekonzept. Innerhalb unserer Vermögensberatung bieten wir abgestimmte Beratungskonzepte an, die Ihrem Bedarf und Ihren Vorstellungen entsprechend frei wählbar sind. In der Vermögensverwaltung arbeiten wir mit der Helaba Trust Beratungs- und Management-Gesellschaft mbH (einer 100%igen Tochtergesellschaft der Helaba) zusammen.





## Erfolgreiche Aussichten

Im Rahmen der Vermögensverwaltung übernimmt Ihr Portfoliomanager zu einem auf Ihre Wünsche und Bedürfnisse abgestimmten und vertraglich fixierten Anlagekonzept das Vermögensmanagement. Moderne Technik, erstklassige Informationsquellen und ein professionelles Research ermöglichen eine flexible und unmittelbare Reaktion auf Marktveränderungen.

Gemeinsam mit der Helaba Trust Beratungs- und Management-Gesellschaft mbH bieten wir Ihnen eine individuelle Vermögensverwaltung ab € 250.000,- und eine fondsgebundene Vermögensverwaltung ab € 50.000,- an. Im Unterschied zu vielen Finanzdienstleistern können wir Ihnen die gesamte Palette an Fonds offerieren statt nur einer begrenzten Auswahl. Für die Vermögensverwaltung nutzen wir alle offenen Publikumsfonds, die in Aktien und Rentenpapieren im In- und Ausland anlegen und in Deutschland zum Vertrieb zugelassen sind.

### **Individuelle Vermögensverwaltung**

Die individuelle Vermögensverwaltung setzt ihren Schwerpunkt auf ausgewählte Einzeltitel. Sie können zwischen verschiedenen Strategien wählen und zusätzlich Ihre eigenen Wünsche einfließen lassen. Die Anforderungen an die Einzelwerte (Aktien und Renten) sind hoch: Es werden nur Aktien berücksichtigt, die hohe fundamentale Qualitäten aufweisen und durch das Investment Research von Helaba Trust empfohlen werden.

Die Vermögensverwalter von Helaba Trust verfolgen eine konservative Anlagestrategie. So dürfen Einzeltitel aus Gründen der Risikostreuung nur mit einer limitierten prozentualen Gewichtung am Portfolio beteiligt sein. Festverzinsliche Wertpapiere müssen mindestens mit A+ bewertet sein, um in die engere Auswahl zu gelangen. Dabei werden nur Anleihe-Emissionen berücksichtigt, die von staatlichen Institutionen oder internationalen Banken emittiert wurden. Optionsscheine werden nicht gekauft, Optionen und Futures ausschließlich zur Bestandsabsicherung eingesetzt.

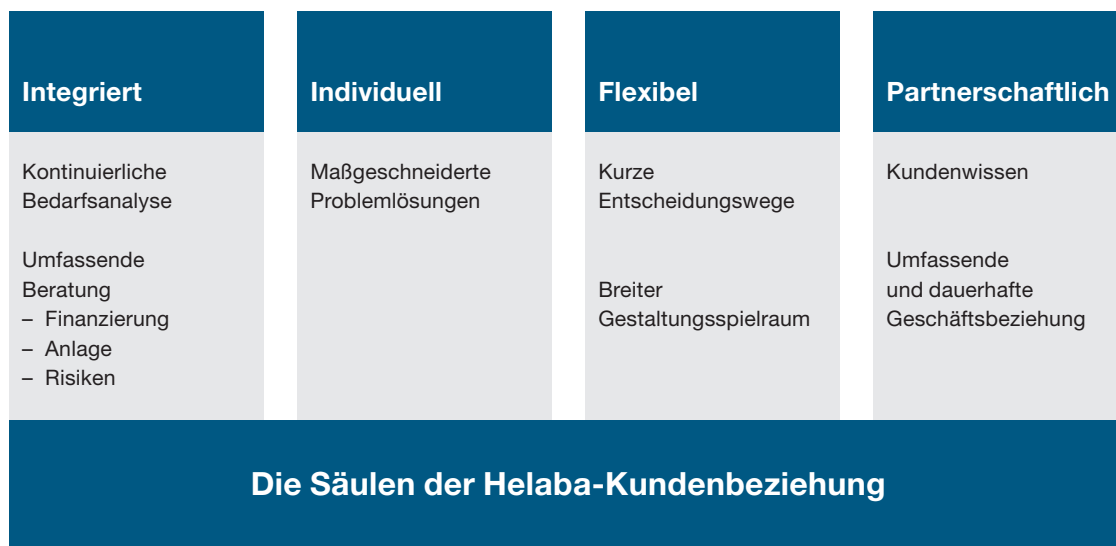
### **Fondsportfolio**

Alternativ bieten wir eine Vermögensverwaltung auf Fondsbasis. Durch ein von Helaba Trust entwickeltes und eingesetztes spezielles Selektionsverfahren erhalten Sie eine qualitativ hochwertige Fondsauswahl. Dieses „Börsenphasenmodell“ unterstützt die Einbeziehung verschiedener Marktszenarien in den Auswahlprozess. So können in Phasen steigender und fallender Börsentrends die besten Fonds genutzt werden.

Laufende Kontrollen der aktuellen Fondsauswahl ermöglichen eine schnelle Reaktion bei Fehlentwicklungen und gegebenenfalls eine Umstellung innerhalb der Fondsportfolios. Beim Fondsportfolio können Sie zwischen vier Strategien von konservativ bis spekulativ wählen und zu einem späteren Zeitpunkt gegebenenfalls wieder wechseln.

## Ihr Vermögen in guten Händen

Kundennähe heißt für uns Kundenpflege. Die regelmäßige Überprüfung Ihrer Wünsche und Ziele ist und bleibt ein entscheidender Faktor für den Erfolg.



**Wir sind für Sie da**



Helaba AnlageManagement  
Telefon 0 69/9132-50 45  
Telefax 0 69/9132-30 21  
[anlagemanagement@helaba.de](mailto:anlagemanagement@helaba.de)

**Helaba  
Landesbank  
Hessen-Thüringen**

MAIN TOWER  
Neue Mainzer Straße 52-58  
60311 Frankfurt am Main

Bonifaciusstraße 16  
99084 Erfurt

[www.helaba.de](http://www.helaba.de)