



# Individuelle Depotbetreuung

Ein exklusives Angebot  
für Private Banking-Kunden



Sparkasse  
Regensburg



## Ernten, was man sät ... Nicht nur im Weinberg braucht es Weitblick.

Weinreben pflanzen, Zeit geben, reifen lassen - aber auch ernten, was man sät. Grundlage nicht nur für einen charaktvollen Wein, sondern auch für viele finanzielle Entscheidungen.

Vermögen braucht Strategie und Vertrauen. Für eine zukunftsorientierte Vermögensanlage ist es wichtig, eine passende Strategie zu entwickeln und jederzeit den Überblick über die Kapitalmärkte zu behalten. Viele Anlegerinnen und Anleger wünschen sich hierbei eine professionelle Begleitung. Diese finden Sie bei uns!

Wir übernehmen Verantwortung für Ihre Finanzen und geben Ihnen Antworten auf Ihre Fragen. Wir sind Ihr Partner für Ihre individuelle Depotbetreuung: Wir hören Ihnen zu und legen dabei den Fokus immer auf Ihre persönlichen Wünsche.

Ihr Vermögen kann Potenziale entfalten, wenn es einem nachhaltigen, strategischen Plan folgt. Genau an dieser Stelle beginnt für uns die individuelle Depotbetreuung im Private Banking.

Wir begleiten Sie langfristig – gerne auch über Generationen – mit unserem fundierten Wissen und unserem persönlichen Engagement. Eingebunden in ein Netzwerk exzellenter Partner treffen wir mit Ihnen gemeinsam die passenden Entscheidungen entsprechend der jeweiligen Marktsituation.

Vermögensanlage ist immer eine Frage von Vertrauen und Integrität. Gemeinsam erarbeiten wir Lösungen für Ihre Wünsche und Ziele. Die Vermögensoptimierung in Verbindung mit unserer individuellen Depotbetreuung sind wesentliche Bestandteile unseres Private Bankings.

Wir freuen uns auf Sie.

Ihre Sparkasse Regensburg

Markus Bayer  
Vorstandsmitglied

Matthias Haneder  
Leiter Private Banking



# Unsere Philosophie

## Verantwortung

Unsere Beratung richtet sich an Ihren Vorgaben aus und betrachtet die mit Ihnen vereinbarten Gewinnziele und Verlustgrenzen. Konsequent und zielorientiert.

- Ihre persönlichen Interessen und Bedürfnisse stehen im Mittelpunkt unserer Aktivitäten.
- Kontinuierlich beobachten wir die Kapitalmärkte und passen bei Bedarf Ihre Portfolios an aktuelle Marktentwicklungen an. Flexibel und zu jeder Zeit.
- Die letzte Entscheidung liegt immer bei Ihnen.



## Professionalität

Wir sind ein verlässlicher Partner für Ihr Kapital. Wir kennen Ihr Bedürfnis nach Sicherheit – denn wir handeln immer in Ihrem Sinne und stets nachhaltig.

Ihr Vermögen ist in den Händen von erfahrenen Portfoliomanagern.

- Wir kooperieren mit ausgezeichneten Researchpartnern.
- Wir machen es Ihnen leicht, Anlageentscheidungen zu treffen. Auf Basis unseres strukturierten Investmentprozesses bereiten wir die wesentlichen Aspekte vor und besprechen diese mit Ihnen.

## Vertrauen

Wir wissen, was inspirierende Ideen im verantwortungsvollen Umgang mit dem Kapital unserer Kunden bewirken können.

- Eine erfolgreiche Vermögensanlage ist eine komplexe Herausforderung. Delegieren Sie diese an Ihre Sparkasse Regensburg.
- Mit unserem Pauschalpreis bieten wir Ihnen eine optimale Lösung.
- Transparenz hat einen sehr hohen Stellenwert für uns. Damit Sie immer über den aktuellen Stand informiert sind, erhalten Sie regelmäßig Quartalsberichte.



## Leistung

Mit unserer individuellen Depotbetreuung sind wir Ihr ständiger Begleiter und unterstützen Sie bei der Auswahl aller Anlageentscheidungen.

Vorausschauend, nachhaltig und auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet. Wir möchten, dass Sie zufrieden sind!

- Durchgängig besteht persönlicher Kontakt zu Ihren Portfoliomanagern in Regensburg.
- Regelmäßige Analysegespräche sind für uns selbstverständlich. Nur dadurch ist und bleibt eine genaue Beobachtung Ihrer Vermögensentwicklung gewährleistet.

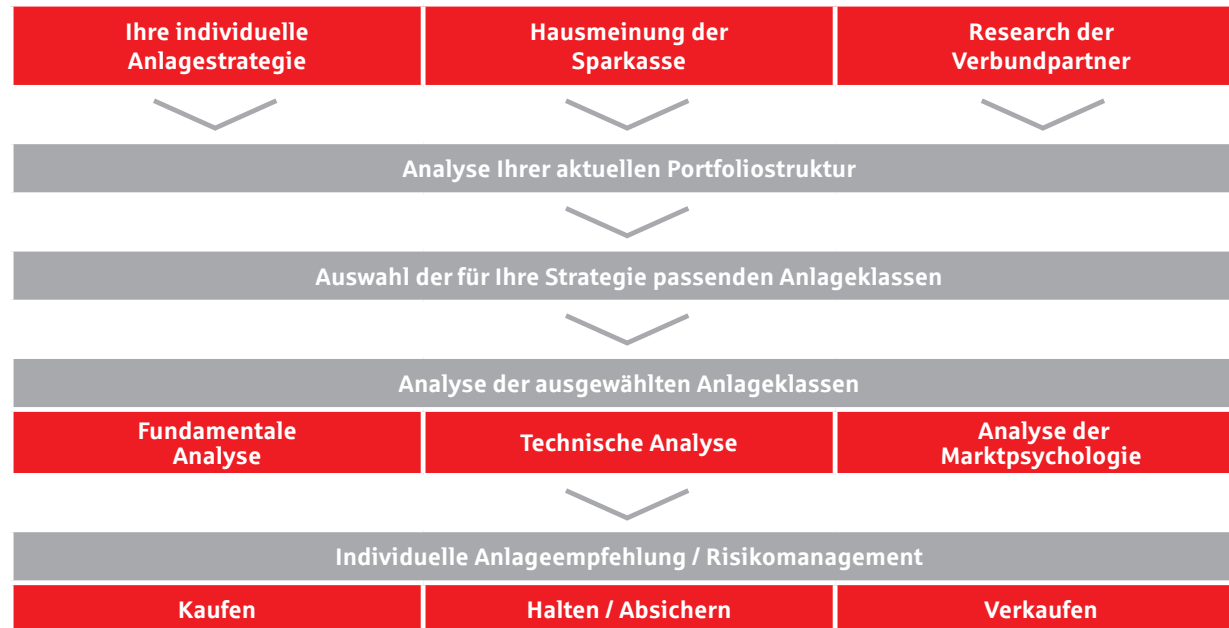
# Unsere Strategie

## Unsere Empfehlung – Ihre Entscheidung

Wir bieten Ihnen Anlageempfehlungen, die genau auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind. Grundlage für unsere persönlichen Empfehlungen für Sie bilden drei Bausteine:

- Ihre Anlagestrategie
- die Hausmeinung der Sparkasse über Geld- und Finanzmärkte
- die Marktmeinung unserer Verbundpartner

Diese drei Komponenten garantieren Ihnen die Sicherheit, die Sie brauchen. Basierend darauf analysieren unsere Portfoliomanager Ihr Depot. Erst im Anschluss sprechen wir Empfehlungen aus, die das Risiko-Ertrags-Profil verbessern oder Sie von Chancen der globalen Märkte partizipieren lassen.

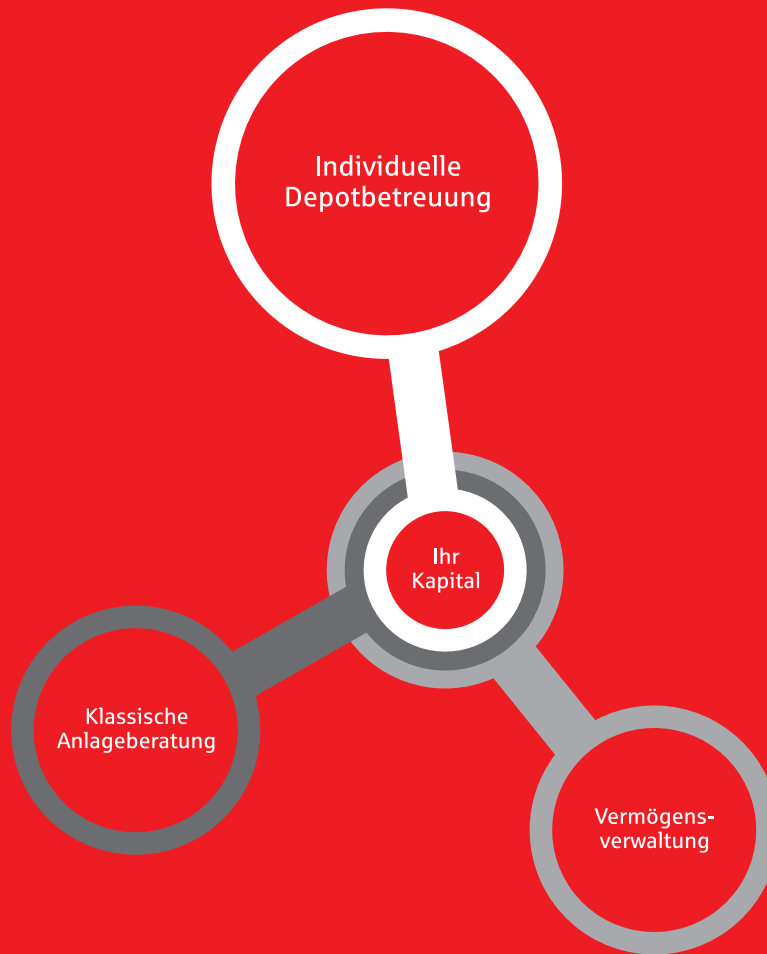


## Die wichtigsten Vorteile der individuellen Depotbetreuung

- Sie haben Ihren verantwortlichen Portfoliomanager direkt vor Ort.
- Dieser entwickelt gemeinsam mit Ihnen Ihre individuelle Anlagestrategie.
- Sie entscheiden immer über Ihr Portfolio! Keine Transaktionen ohne Ihr Einverständnis – wir unterstützen und begleiten Sie aktiv.
- Die Beratung erfolgt unabhängig von Transaktionen.
- Sie behalten immer den Überblick. Quartalsweise berichtet Ihnen unser Portfoliomanager über das Depot.
- Keine Depotgebühren.
- Keine Transaktionskosten.
- Rückvergütung der Ausgabeaufschläge bis zu 95 %.



**Sie vertrauen uns Ihr Kapital an – wir entwickeln  
gemeinsam mit Ihnen Ihre individuelle Anlagestrategie!**



**Kontakt:**  
**Sparkasse Regensburg**  
**Private Banking**  
**Neupfarrplatz 10 · 93047 Regensburg**  
**matthias.haneder@sparkasse-regensburg.de**  
**www.sparkasse-regensburg.de**