



BraunschweigerBRIEF



In Balance | Tusche auf Papier, digital nachbearbeitet

TOP Thema

02 Das Prinzip: Zukunft stiften

03 Der Schlüssel zum Erfolg sind die Menschen

04 Leistungsportfolio der Braunschweiger Privatbank

06 Haben Sie die 3. Generation im Blick?

07 Entscheidungsfaktor Nachhaltigkeit

08 Vermögen rechtssicher verwalten lassen

Liebe Leserin, lieber Leser,

wenn aus Krisen Gutes erwächst: Wussten Sie, dass die Finanzkrise rund um die Lehman-Brothers-Pleite den wesentlichen Impuls lieferte, die Braunschweiger Privatbank 2013 zu gründen? Ziel war es, einen Gegenentwurf zu Marktteilnehmer zu schaffen, die lediglich am schnellen Profit und an kurzfristigen Renditen interessiert sind.

Dieses Ziel hat sich nicht verändert. Wir leben Verantwortung, indem wir unsere Finanzmarkt-Kompetenz dafür einsetzen, das Vermögen unserer Kunden nach fest vereinbarten Wertgrundsätzen zu entwickeln. Transparenz und Sicherheit: diese Werte honorieren unsere Kunden. Viele unserer selbstgesetzten 5-Jahres-Ziele haben wir - zum Teil - deutlich übertroffen.

Wir bedanken uns sehr herzlich bei Ihnen, unseren Kunden, für das Vertrauen, das Sie uns in den vergangenen Jahren geschenkt haben und stets aufs Neue schenken. Wir freuen uns darauf, den gemeinsamen Erfolgsweg weiter mit Ihnen zu gehen.

Wir wünschen Ihnen viel Freude beim Lesen dieser Sonderausgabe zu unsaaaarem fünfjährigen Bestehen und eine fröhliche Adventszeit.



Sascha Köckeritz
Leiter der Braunschweiger Privatbank

Stefan Riecher
Direktor der Braunschweiger Privatbank

Das Prinzip: Zukunft stiften

Die Idee: Der Region „Gutes und Sinnvolles“ zurück geben.

2018 ist ein Jubiläumsjahr: Die Erich Mundstock Stiftung begeht ihr 20-jähriges Jubiläum, die Braunschweiger Privatbank ist 2013 gestartet und feiert ihren fünften Jahrestag. Dieses Doppeljubiläum haben wir zum Anlass genommen, uns mit Dr. Hans-Werner Schrader, dem geschäftsführenden Vorstand der Erich Mundstock Stiftung, zu einem Gespräch zu treffen.

Menschen in Not zu helfen und Jugendliche bzw. junge Erwachsene zu fördern ist für Dr. Schrader eine Herzensangelegenheit – und für den engagierten Vorstand auch schon fast so etwas wie eine Lebensaufgabe. Im Interview erklärt er, welche Vorteile aus seiner Sicht bestehen, eine Stiftung bereits zu Lebzeiten zu gründen, was kompetente Netzwerkpartner für erfolgreiche Stiftungsarbeit bedeuten und warum er sein Glück teilen möchte.

Seit der Gründung 1998 sind Sie geschäftsführender Vorstand der Erich Mundstock Stiftung. Als Mann der ersten Stunde haben Sie den Stifter noch persönlich gekannt. Was hat Sie besonders in der Arbeit mit ihm beeindruckt?

Vor allem sein Weitblick und sein Mitgefühl für Menschen, die Hilfe brauchen oder einfach Pech im Leben hatten. Für ihn war es selbstverständlich, dass er etwas von seinem Erfolg und Glück dorthin zurückgibt wo er wirtschaftlich erfolgreich war. Als besonderen Glücksfall empfinde ich es, dass er die Stiftung bereits zu Lebzeiten gründete. So konnte er sie in seinem Sinne begleiten und aufbauen.

Sie haben einmal gesagt, dass zum Erfolg immer auch ein Quäntchen Glück gehört. Sind Sie ein glücklicher Mensch?

Ja, ich kann sagen, ich bin ein glücklicher und zufriedener Mensch, denn ich habe eine große wunderbare Familie und ich finde in meinem Beruf Erfüllung. Und, ich hatte Glück in meinem Leben. Auch dadurch, dass ich in Erich Mundstock einen väterlichen Freund und Mentor hatte, der mir in vielen Bereichen ein Vorbild war und auch heute noch ist. Dieses Glück möchte ich jetzt mit meiner Arbeit und meinem Engagement weitergeben. Meine Überzeugung ist, dass wir gemeinsam die Welt ein wenig freundlicher und wärmer gestalten können.

Sie blicken auf 20 Jahre erfolgreiche Stiftungsarbeit zurück. Wie wichtig ist Netzwerkarbeit für Ihr Stiftungsengagement?

Ohne kompetente Partner ist eine solche Entwicklung nicht möglich. Für unseren Erfolg sind Multiplikatoren oder Sponsoren genauso relevant wie zum Beispiel die

vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unserem Finanzpartner, der Braunschweiger Privatbank. Dank ihrer Expertise im Stiftungsbereich sind wir trotz anhaltender Niedrigzinsphase gut gewappnet.

Wie reagiert Ihr Netzwerk auf Ihr Engagement?

Mehr als positiv. Ich bin in einem Umfeld tätig, in dem die Menschen hart gearbeitet haben und dabei Geld zur Seite legen konnten. Zahlreiche meiner Netzwerkpartner fragen sich, wie sie ihre Rücklagen sinnvoll einsetzen können: Die Nachfolge ist geregelt, die Nachkommen sind versorgt und so ergibt sich oft die Frage, was man für die nächste Generation tun könne.

Wie reagiert Ihr Netzwerk auf Ihr Engagement?

Mehr als positiv. Ich bin in einem Umfeld tätig, in dem die Menschen hart gearbeitet haben und dabei Geld zur Seite legen konnten. Zahlreiche meiner Netzwerkpartner fragen sich, wie sie ihre Rücklagen sinnvoll einsetzen können: Die Nachfolge ist geregelt, die Nachkommen sind versorgt und so ergibt sich oft die Frage, was man für die nächste Generation tun könne.

In den vergangenen 20 Jahren hat die Stiftung mehr als 1,5 Millionen Euro an Zuwendungen ausgeschüttet. Haben Sie einen Geheimtipp?

Einen echten Geheimtipp habe ich nicht. Mein Rat ist, sich gerade für Finanzfragen einen starken Partner mit einer klaren Expertise für stiftungsrelevante Themen mit ins Boot zu holen. Ohne eigenes kluges Finanzmanagement und die weitsichtige Beratung der Braunschweiger Privatbank hätten wir sicher nicht diese hohe Summe ausschütten können.

In Zeiten des Wandels ist Verlässlichkeit ein besonders hohes Gut. Was bedeutet für Sie Nachhaltigkeit in der Stiftungsarbeit?

Wir interpretieren Nachhaltigkeit vielschichtig. Konkret bedeutet es, dass wir ausschließlich Projekte fördern, die in die Zukunft strahlen und Menschen erkennbar helfen. Zum anderen bedeutet es auch, dass wir mit einem klugen Vermögensmanagement die Basis erhalten, um noch über einen sehr langen Zeitraum den Stiftungszweck im Sinne des Stifters erfüllen zu können. Das Thema Generationswechsel zielt ebenfalls auf die Nachhaltigkeit.

Das heißt, Sie wollen die Frage der Nachfolgeregelung frühzeitig klären?

Diese Frage stellt sich für uns zum Glück nicht. Mit Sarah Mager-Mundstock ist bereits die nächste Generation in den Vorstand gewechselt.



Dr. Hans-Werner Schrader
(geschäftsführender Vorstand der Erich Mundstock Stiftung)

Zur Person

Dr. Hans-Werner Schrader leitet die Erich Mundstock Stiftung seit ihrer Gründung 1998 als geschäftsführender Vorstand. Darüber hinaus ist der 73-jährige nach wie vor in seiner Braunschweiger Anwaltskanzlei tätig und engagiert sich in weiteren Ehrenämtern.

Die Weichen sind gestellt, was wünschen Sie sich für die Zukunft?

Generell wünsche ich mir, dass es in der Gesellschaft wieder einen verantwortungsbewussteren Umgang mit Menschen und einen höheren Respekt vor jedem Menschen gibt. Für unsere Stiftung wünsche ich mir, dass wir unseren Weg weiter gehen und die Geschicke noch über einen langen Zeitraum im Sinne des Stifters lenken.

Der Schlüssel zum Erfolg sind die Menschen

Zu unserem Jubiläum überlassen wir gern unseren Kunden, Netzwerkpartnern und Mitarbeitern das Wort.

„Für mich ist die vertrauensvolle, langjährige Zusammenarbeit mit Kunden und Kollegen ebenso bedeutsam wie der Spaß und die Freude jeden Tag an interessanten und komplexen Themen zu arbeiten. Aus einer Unternehmerfamilie stammend und einer starken naturwissenschaftlichen Prägung ist der Beruf als Berater in der Braunschweiger Privatbank für mich praktisch maßgeschneidert.“

Markus Ruf
Braunschweiger Privatbank

„Der Grundgedanke bei der Gründung seinerzeit und zugleich meine Motivation ist gewesen, ein ideales und zeitgemäßes Gerüst für langfristige und somit vertrauensvolle Kundenbeziehungen zu schaffen. Dies ist uns dank der engagierten Mitarbeiter der Braunschweiger Privatbank und der Volksbank BraWo gelungen. Die Tätigkeit in der Braunschweiger Privatbank versetzt mich somit in die Lage, meine Kunden hinsichtlich Zeit, Qualität und Umfang bestmöglich zu begleiten. Dies ist in unserer Branche nicht mehr selbstverständlich und erklärt weitgehend den Erfolg der letzten 5 Jahre.“

Timo Antons
Braunschweiger Privatbank

„Die Braunschweiger Privatbank zeichnet sich für mich durch hohe Kompetenz, einer vorbildlichen Kundennähe und jederzeitige Erreichbarkeit aus. Besonders schätze ich die Expertise, die mir ein hohes Maß an Sicherheit gibt.“

Jens Düe
Steuerberater/Wirtschaftsprüfer,
PKF Fasselt Schlage

Prof. Dr. Manfred Norbert Fisch
Institutsleiter
Technische Universität Braunschweig

„Die Braunschweiger Privatbank begleitet mich in finanziellen Fragen bereits über einen sehr langen Zeitraum. An unserer Zusammenarbeit schätze ich insbesondere, dass sie von tiefem Vertrauen, hoher Loyalität und gegenseitiger Wertschätzung geprägt ist. Für mich sind es vor allem die qualifizierten und hochmotivierten Beraterinnen und Berater, die den entscheidenden Unterschied machen.“

Birgitt Midden
Braunschweiger Privatbank

„Werte leben, Werte schaffen: Im Team der Braunschweiger Privatbank ist das nicht nur ein Slogan sondern unsere tiefste Überzeugung. Durch den engagierten Einsatz jedes Mitarbeiters bilden wir ein starkes Team, das täglich das Beste für unsere Kunden ermöglicht. Meine Erfahrung zeigt, dass es rund um die Bankenlandschaft und die Märkte immer spannende, herausfordernde und komplexe Themen gibt: Ich freue mich auf die Zukunft in dieser Bank, die dafür gemacht ist, Antworten und Lösungen zu liefern.“

Verena Werhahn
Vorstand Bürgerstiftung Berlin

„Die Braunschweiger Privatbank ist ein solider und verlässlicher Partner der Bürgerstiftung Berlin. Ihr Team steht uns schon seit einigen Jahren tatkräftig zur Seite, so dass eine sehr vertrauensvolle und freundschaftliche Zusammenarbeit entstanden ist. Wir bedanken uns herzlich für die Treue und Loyalität.“

„Wir sind stolz darauf, die Erfolgsgeschichte der Braunschweiger Privatbank bereits von der ersten Stunde an begleiten zu dürfen. Unsere erfolgreiche Zusammenarbeit in den letzten 5 Jahren fand stets in einem überaus professionellen und sehr vertrauensvollen und wertschätzenden Umgang auf Augenhöhe statt.“

Werte leben, Werte schaffen: Dieses Credo der Braunschweiger Privatbank lässt sich hervorragend mit dem Grundgedanken der DZ PRIVATBANK „Genossenschaftliche Werte leben und mit überzeugenden Leistungen verbinden“ vereinbaren und sorgt sicher auch in der Zukunft für eine weiterhin erfolgreiche Zusammenarbeit.

Mit den herzlichsten Glückwünschen zu den erfolgreichen 5 Jahren.

Uwe Seeberger,
Leiter Private Banking Deutschland

„Gerade in Zeiten, in denen jeder mehr auf sich als auf andere schaut, ist die Braunschweiger Privatbank für mich ein kompetenter und vor allem zuverlässiger Partner, der mit viel Engagement seine Kunden betreut und einen hohen Standard im Service an den Tag legt. Ich fühle mich rundum wohl und empfehle die Bank sehr gern weiter.“

Dana Kallasch
Commodity Capital AG

Braunschweiger Privatbank

Unser Wertefundament gipfelt in den unten dargestellten Leistungen für
VERMÖGENDE PRIVATKUNDEN

Vermögensanlage muss sich an realen, langfristig stabilen Werten orientieren. Wir haben die Braunschweiger Privatbank gegründet, um diesem Anspruch gerecht zu werden. Unser Versprechen: Eine Beratungsphilosophie leben, die Verantwortung und Finanzmarkt-Kompetenz als Kern unserer Leistung definiert. Wir leben Verantwortung, indem wir unser Fachwissen dafür einsetzen, das Vermögen unserer Kunden nach fest vereinbarten Wertgrundsätzen zu entwickeln.

Basis – Verantwortung und Kompetenz

Wir sichern und entwickeln Vermögen auf Basis gelebter Werte. Langfristig, sicher, ehrlich. Im besten Sinne bodenständig. Werte leben – Werte schaffen.

Investmentmanufaktur – Ein maßgeschneidertes Werteportfolio

Wir entwickeln auf Basis des persönlichen Investmentprofils maßgeschneiderte Lösungen. Die persönliche Erfahrung unserer Experten spielt dabei eine große Rolle.

Portfolioberatung – Rendite mit eingebauter Sicherheit

Sicherheit geht vor. Um diese zu gewährleisten, bieten wir unseren Kunden ein von uns entwickeltes Portfoliomanagement-System an, das auf den drei Modellportfolios Perspektive, Beständigkeit und Gleichmaß aufbaut.

Vermögensverwaltung – Im Dialog mit unseren Anlage-Experten

Unseren Kunden bieten wir ausschließlich Investments oder Anlagen an, die sich an realen Marktgesetzen orientieren. Sie erhalten absolute Transparenz darüber, wie unsere Produktangebote funktionieren und bepreist sind.

Anlageuniversum – wertorientiert denken und handeln

In Zeiten permanenter globaler Veränderungen verstehen wir uns als Lotsen. Dabei hat die Sicherung Ihres Vermögens höchste Priorität.

Braunschweiger Meisterwert – einfach, transparent, nachvollziehbar

Das Ziel: die Ausgewogenheit von Chancen und Risiken im Kontext komplexer Märkte.

Aktien – Das Experten-Portfolio

Wir sind darauf spezialisiert, zukunftsweisende, kreative Fondskonzepte auszuarbeiten und umzusetzen.

Anleihen – nachhaltig, zukunftsorientiert und risikooptimiert

Ein solider und chancenorientierter Baustein für Ihren Vermögensaufbau.

Bei dem **Meisterwert „Position“** handelt es sich um einen Mischfonds, der sich aus einem Mix von maximal 40 Prozent Aktienanteil, Rohstoff- und Immobilienwerten sowie Anleihen und Rentenpapieren zusammensetzt.

Im **Meisterwert „Perspektive“** erfährt die etablierte Portfolioberatung der Braunschweiger Privatbank ihre stringente Fortführung.

Alternative Investments – mehr als Wertpapiere

Bei der langfristig angelegten Wertentwicklungsstrategie setzen wir zusätzlich zu den Wertpapieren auf attraktive Investmentformen, wie z. B. Immobilienfonds, Edelmetalle oder Rohstoffe.

FAMILIEN-UNTERNEHMER

NPOS UND STIFTUNGEN

Weitergehende Leistungen – Alles im Blick

Wir sind Ihr Ansprechpartner in allen finanziellen Belangen.

Private Equity Partner

Wir unterstützen Sie bei der Suche nach passenden Unternehmensbeteiligungen oder privaten Geldgebern.

Braunschweiger Brief

Nachfolgeberatung

Aktives Netzwerkmanagement

Durch unser vielfältiges Engagement in der und für die Region schaffen wir immer wieder Anlässe, die dem Austausch von Erfahrungen und der Förderung geschäftlicher Aktivitäten dienen. In diesem Zusammenhang betreiben wir auf Wunsch auch ein aktives Netzwerkmanagement.

M & A

Mergers & Acquisitions

Konten

(Immobilien-) Finanzierungen

Versicherungen

Mit Kompetenznetzwerk

Weitergehende Leistungen

NPO-Netzwerk mit eigenen Veranstaltungen zu relevanten Themen

Engagement

Werte leben bedeutet für uns auch, Verantwortung zu übernehmen. Dies gilt umso mehr, wenn unser Handeln dazu beiträgt, positive Veränderungen in unserer Gesellschaft zu fördern. Aus diesem Grund engagieren wir uns in zahlreichen Sozial-, Umwelt und Kultur-Projekten.

Volksbank BraWo Stiftung

Für die Menschen in der Region

United Kids Foundation

DAS Kindernetzwerk der Volksbank BraWo

Engagement Zentrum

Gemeinsam für Gemeinwohl

Viele unserer Mitarbeiter haben ein Ehrenamt übernommen.



Wir sind „Werte-Banker“ und darauf sind wir stolz. Wir arbeiten im Einklang mit der Wertephilosophie der Braunschweiger Privatbank und leben eine auf Kompetenz und Authentizität bauende Vertrauenskultur zwischen Kunde und Bank. Hierfür kommen nur die Besten aus unserer Branche infrage.

Markus Ruf (Kundenberater, Braunschweiger Privatbank)



Haben Sie die 3. Generation im Blick?

Vererben clever planen

Das Lebenswerk über die eigene Lebenszeit hinaus sichern und bleibende Werte weitergeben: Wer sich Gedanken über das Vererben und die eigenen Erben macht, denkt zunächst meist an die direkt nachfolgende Generation. Warum jedoch nicht gleich den Kreis erweitern und die dritte Generation wie Enkel in die Überlegungen mit einbeziehen?

Schenkungen: Steuerlast bereits zu Lebzeiten senken

Wer mit (sogenannter) „warmer“ Hand gibt, beschenkt sich zugleich selbst, und das nicht nur im immateriellen Sinne. Für Schenkungen an die nachfolgende ebenso wie an die Enkel-Generation spricht zum Beispiel, dass sich bereits zu Lebzeiten die Steuerlast reduzieren lässt. So kann der steuerliche Freibetrag alle zehn Jahre ausgeschöpft werden. Deswegen lohnt es sich, schon sehr frühzeitig über diese Möglichkeit nachzudenken.

Kapital verschenken, Kontrolle behalten

Nicht jeder möchte jedoch seinen Enkeln bedingungslos wertvolle Immobilien oder große Summen überlassen. „Hier lohnt sich eine eingehende Betrachtung alterna-

tiver Modelle, die genau für diese Situationen ideale Lösungen bieten“, weiß Markus Ruf (Kundenberater, Braunschweiger Privatbank). Versicherungen sind für ihn nur ein Beispiel, wie Kapital weitergegeben werden kann, ohne es vollständig aus der Hand zu geben: „Der Vorteil bei der Anlage in Versicherungen zugunsten von Erben liegt darin, dass durch eine entsprechende Vertragsgestaltung der Schenkende immer noch Einfluss auf das übertragene Kapital nehmen kann.“

Wertermittlung: Knifflig, aber wichtig

Bevor es jedoch ans Vererben und Verschenken geht, gilt es zuerst die Vermögenswerte aufzulisten. „Finanzielle Werte sind schnell ermittelt. Kniffliger wird es bei Immobilien, Schmuck oder Sammlerobjekten. Hier muss der reelle Wert oft erst ermittelt werden“, erläutert Markus Ruf. Er rät dazu, auf jeden Fall einen Sachverständigen mit einzubeziehen. „Erst wenn genaue Zahlen vorliegen, kann über verschiedene Optionen beziehungsweise Varianten entschieden werden.“



6 Tipps zum cleveren Vererben

- ➔ *Nachlass frühzeitig regeln, so lassen sich schon zu Lebzeiten steuerliche Freibeträge ausschöpfen.*
- ➔ *Alternativen zur Erbschaft, z. B. Schenkungen, Versicherungen, überdenken.*
- ➔ *Lassen Sie die Erbschaft bewerten. Bei Geld ist der Sachwert klar, bei Immobilien oder Schmuck muss der Wert ermittelt werden.*
- ➔ *Eine Aufstellung der Finanz- und Sachwerte ermöglicht einen klaren Überblick der finanziellen Situation.*
- ➔ *Mit Erben über Pläne und Motive sprechen, um spätere Konflikte zu verhindern.*
- ➔ *Testament in regelmäßigen Abständen überprüfen, ob die Werteverteilung noch stimmig ist. Das ist mit Blick auf die Entwicklung der Immobilienpreise ein spannender Punkt.*

Entscheidungsfaktor Nachhaltigkeit

Kluges Notfallmanagement hilft im Fall der Fälle

Lange Zeit hieß es, dass sich grüne Investitionen und Gewinne gegenseitig ausschließen. Warum dieses Vorurteil längst überholt ist, erklärt Ingo Speich, Experte und Fondsmanager bei der Union Investment. Lesen Sie jetzt, weshalb Nachhaltigkeit und Rendite definitiv kein Widerspruch sind, wie ESG*-Parameter helfen, potenzielle Portfoliobedrohungen zu erkennen und welche Kriterien Anlegern helfen, sich am Markt der nachhaltigen Investments zu orientieren.

Nachhaltiges Investieren ist im Mainstream angekommen. Worauf führen Sie diese Entwicklung zurück?

Unsere Gesellschaft befindet sich im Wandel. Zunehmend mehr Menschen wollen Einfluss darauf nehmen, was sie mit ihren Investments bewirken. Investoren haben ebenfalls erkannt, dass nachhaltiges Investment eine konkurrenzfähige Wertentwicklung und im Vergleich zu herkömmlichen Investments ein besseres Rendite-Risiko-Verhältnis bietet.

Mit nachhaltigen Investments hat sich also ein neues Chancenfeld für Anleger aus allen Bereichen aufgetan?

Auf jeden Fall. Das wird besonders deutlich, wenn wir die quantitative und qualitative Entwicklung betrachten. Inzwischen erkennen auch vermehrt große institutionelle Anleger wie Pensionskassen und Versicherungen die stabilisierende und optimierende Funktion nachhaltiger Investments für das Portfolio. Bei ihnen geht es häufig darum, die komplette Investitionsstrategie umzustellen.

Die Nachfrage befindet sich demnach weiterhin im Aufwärtstrend?

Die Marktentwicklung in diesem Segment ist nach wie vor außerordentlich. Unsere nachhaltigen Anlagen sind in der letzten Dekade jedes Jahr deutlich zweistellig gewachsen. Im letzten Jahr betrug das Wachstum mehr als 30 Prozent.

Die Union Investment überprüft regelmäßig den Fondsbestand und veröffentlicht die Ergebnisse. Wie prüfen Sie und mit welchen Konsequenzen?

Unser oberstes Gebot lautet, alle Ausschlusskriterien zu beachten. Im Investmentprozess verbinden wir Fundamentalanalyse und Nachhaltigkeitsresearch. Beim täglichen Monitoring scannen wir bis zu 200 Kriterien. Stellen wir fest, dass Unternehmen nicht mehr unseren Mindestanforderungen bei ESG-Kriterien entsprechen, de-investieren wir.

Können Sie Unternehmensentscheidungen im Vorfeld bereits so beeinflussen, damit es zu keinen Negativentwicklungen kommt?

Wir sind regelmäßig im direkten Austausch mit Unternehmensvertretern wie dem Finanzvorstand, dem Vorstandsvorsitzenden oder dem Aufsichtsratsvorsitzenden. Kritische Themen, die sich aus unserer ESG-Analyse ergeben, sprechen wir dabei proaktiv



Ingo Speich, Union Investment, rät zu nachhaltigen Investments.

Zur Person

Als Senior Portfoliomanager und Leiter „Nachhaltigkeit und Engagement“ ist Ingo Speich bei der Union Investment für nachhaltige Investments sowie die Themen Corporate Governance und aktives Aktionärstum zuständig.

und frühzeitig an. Auch Redebeiträge auf Hauptversammlungen sind ein probates Mittel, um kritische Themen zu adressieren. Damit erreicht man den gesamten Vorstand und Aufsichtsrat. Ich bin beispielsweise jedes Jahr auf bis zu 15 Hauptversammlungen mit einem Redebeitrag vertreten.

Werfen wir einen Blick in die Zukunft. Was meinen Sie, erwartet uns?

Nachhaltige Investments werden heute vor allem von zwei Kundengruppen nachgefragt: jüngeren Anlegern und sehr vermögenden Anlegern. Dieser Trend wird sich in Zukunft weiter verstärken und in der Breite ankommen, Nachhaltigkeit wird alle Bereiche unseres Lebens berühren. Wir müssen uns also darauf einstellen, dass neue Nachhaltigkeitsthemen kommen werden und dass wir auf die immer dringender werdenden Fragen nach umwelt- wie ressourcenschonenden Arbeits- und Lebensweisen Antworten finden müssen. Unternehmen und Privatpersonen stehen gleichermaßen vor neuen Herausforderungen.

*ESG: Environmental, Social, Governance (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung)

Nachhaltige Investments – das rät der Experte:

- ➔ *Beziehen Sie ESG-Parameter in Ihre Anlageentscheidung ein.*
- ➔ *Nachhaltigkeit muss sich auszahlen – behalten Sie deshalb neben den ESG-Parametern auch stets die ökonomischen Aspekte im Blick.*
- ➔ *Wählen Sie Investments mit einem Rendite-Risiko-Profil, das zu Ihnen passt.*
- ➔ *Bei größeren ESG-Verstößen sollten Sie sich nicht scheuen zu de-investieren.*



Malte Spieß (Leiter Spezialmandate, Braunschweiger Privatbank)

Kurz notiert

Vermögen umfassend sichern

Das Verwalten und Absichern komplexer Vermögen stellt hinsichtlich rechtlicher, steuerlicher und werterhaltender Aspekte höchste Ansprüche an das Fachwissen des Vermögensinhabers. Zumal eine strategische und umfassende Vermögensverwaltung mehr beinhaltet, als die reine Betreuung von Wertpapieren.

An diesem Punkt setzt die Braunschweiger Privatbank mit ihrem Multi-Family-Office an. Ab Januar 2019 bietet der neue Bereich Spezialmandate in der Braun-

schweiger Privatbank die perfekte Lösung für eine dynamische Vermögensplanung- und verwaltung an. Ein Team von ausgewählten Experten entwickelt individuelle Konzepte für die spezifischen Bedürfnisse von Familiengesellschaften, Profisportlern oder Personen öffentlichen Interesses. Außerdem übernehmen die Experten die zeitintensiven Verwaltungsaufgaben. Das Leistungsportfolio reicht von der Familienverfassung über bedarfsoptimierte Risikojustierung bis zu exklusiven Beteiligungsoportunitäten.

„Unser Anspruch ist es, Vermögen optimale Struktur zu geben und die Details so zu synchronisieren, dass jedes einzelne Zahnradchen exakt ins nächste greift.“

„ Malte Spieß, Leiter Spezialmandate

Impressum



Braunschweiger Privatbank

Werte leben – Werte schaffen

Braunschweiger Privatbank
Zweigniederlassung der
Volksbank eG Braunschweig Wolfsburg

Adresse:
Willy-Brandt-Platz 19
38102 Braunschweig

Postanschrift:
Braunschweiger Privatbank
Zweigniederlassung der
Volksbank eG Braunschweig Wolfsburg
38143 Braunschweig

Kontakt:
Telefon: 0531 - 809130 - 1310
Fax: 0531 - 809130 - 81388
E-Mail: kontakt@bs-privatbank.de
Web: braunschweiger-privatbank.de

Multi-Family-Office: Bausteine des Erfolgs

Oberstes Ziel der Experten im Multi-Family-Office ist, für ihre Kunden einen Qualitätsgewinn zu erzielen. Mit einem breiten Spektrum an Wissen und Erfahrung verwalten sie komplexe Vermögen aus einer neutralen Beurteilungswweise rechtssicher und mit Augenmaß.

Die Vorteile auf einen Blick:

- ➔ *strategische Planung und systematische Überwachung der Vermögensanlagen*
- ➔ *konsequentes Risikomanagement mit umfassendem Reporting*
- ➔ *attraktive Co-Investments / exklusive Club-Deals*
- ➔ *geräuschlose Abwicklungen und nachhaltige Serviceleistungen*
- ➔ *gewonnene Lebensqualität durch das Delegieren zeitintensiver Aufgaben*

