

---

# Vermögensverwaltung der Fürstlich Castell'schen Bank

---



FÜRSTLICH CASTELL'SCHE  
BANK

4. Heidelberger Erfolgsimpulse

---

*Heidelberg, 26. September 2019*

# Niedrigzinsumfeld und Digitalisierung verstärken den Druck auf etablierte Marktteilnehmer.



Niedrigzins



neue  
Marktteilnehmer



Digitalisierung



gesellschaftlicher  
Wandel



# Neue Produktlösungen müssen vom Kunden her gedacht werden.



## *Etablierte Marke: Bekannt für exklusive Dienstleistungen im Vermögensmanagement*

Professioneller Manager von Multi Asset Strategien für vermögende Privatkunden, Stiftungen und institutionelle Kunden.



## *Vermögenserhalt*

Kundenerlebnis ist auf die Analyse des emotionalen Risikobudgets der Kunden fokussiert.



## *Menschen statt Maschinen*

Ein Team erfahrener und professioneller Investoren managt eine auf Risikobudgets basierte und global diversifizierte Investmentstrategie.

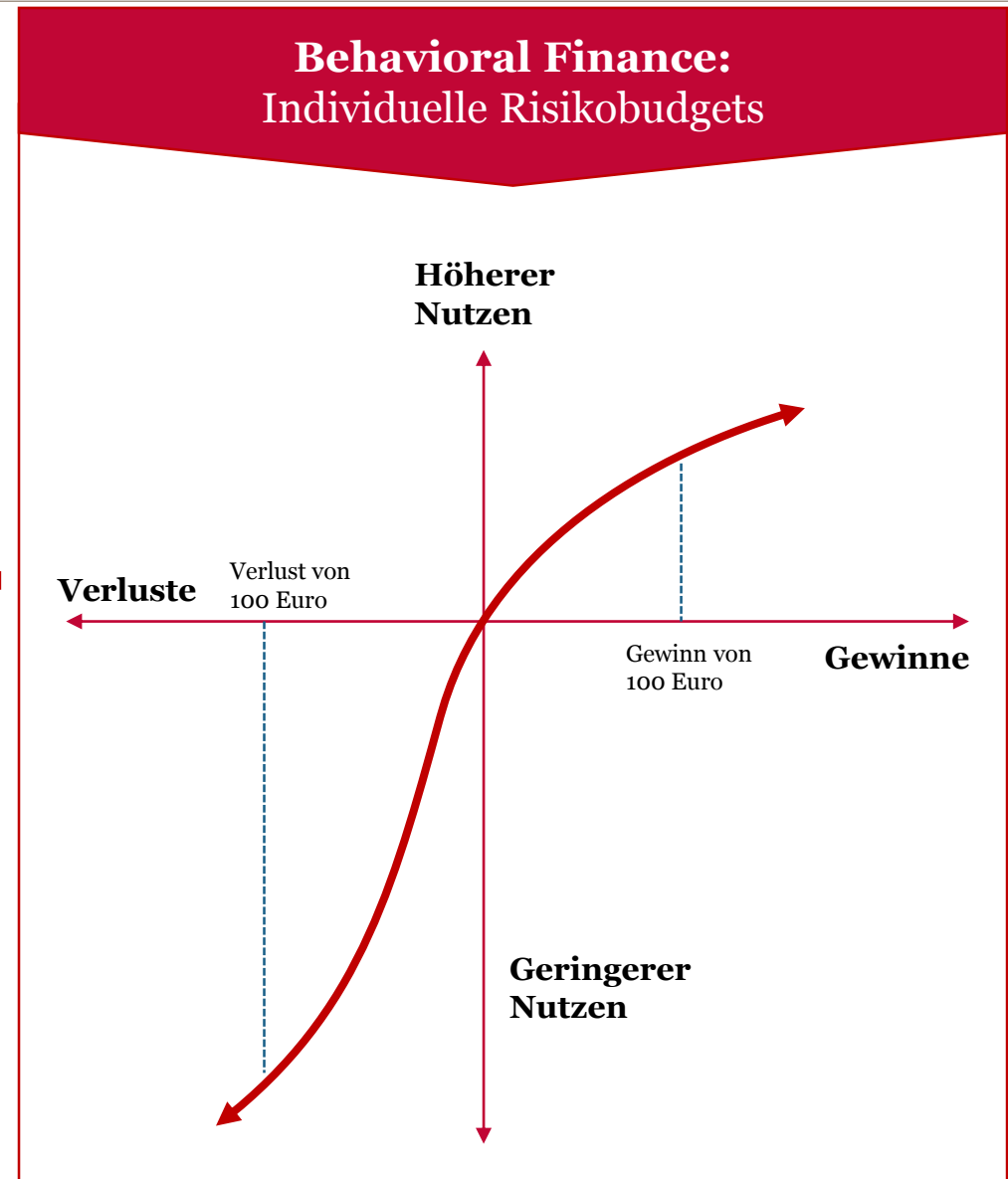
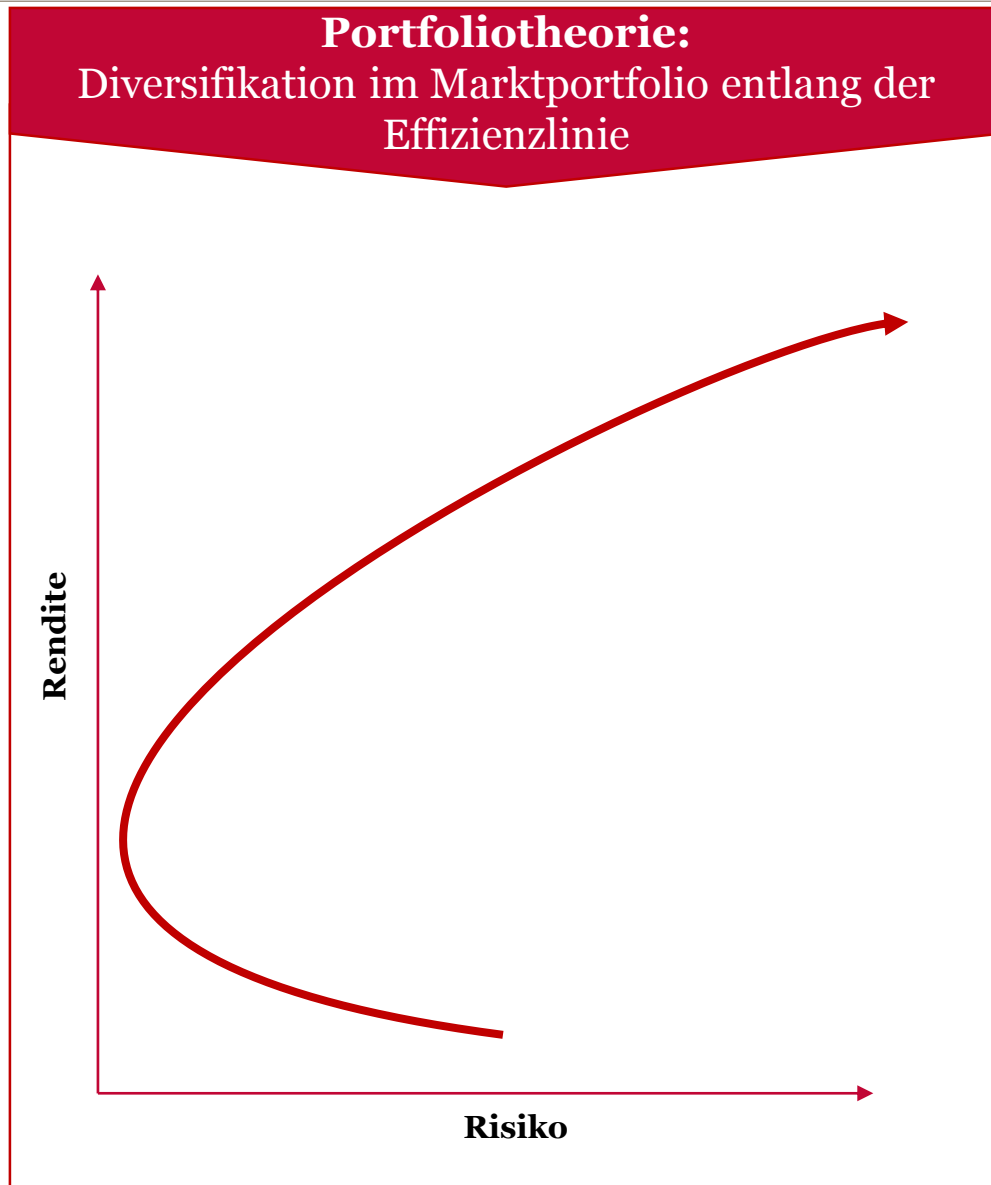


## *Neue Kundensegmente*

Etablierung digitaler Vermögensverwaltungsdienstleistungen innerhalb vermögender Private Banking Zielgruppen.



# Vermögensverwaltung ist Risiko- und Erwartungsmanagement.





# Konzentration auf Kernkompetenzen durch Partnerschaft.



## Partnerschaft

... neue Märkte  
... neue Einkommensquelle



White Label Fonds



VV-Advisory



Depotvermittlung



Digitale Lösungen



# Ihr Nutzen einer professionellen Aufgabenteilung



Keine teuren Anfangs-  
investitionen in  
Systeme

Volle Konzentration auf  
Ihre Kernkompetenz im  
Vertrieb

Starke Außenwirkung  
Ihrer Marke

Minimale  
regulatorische Pflichten  
durch Partnerschaft

Erschließung neuer  
Kundengruppen

Moderne Anmutung  
durch mobile  
Anwendung



# Digitalisierung verlangt Richtungsentscheidungen.

- Der Blick aus Anbietersicht -

Digitalisierung ist ein „Fact of life“ !

Digitalisierung muss vom Menschen her gedacht werden !

„Kannibalisierung“ ist kein materielles Argument !

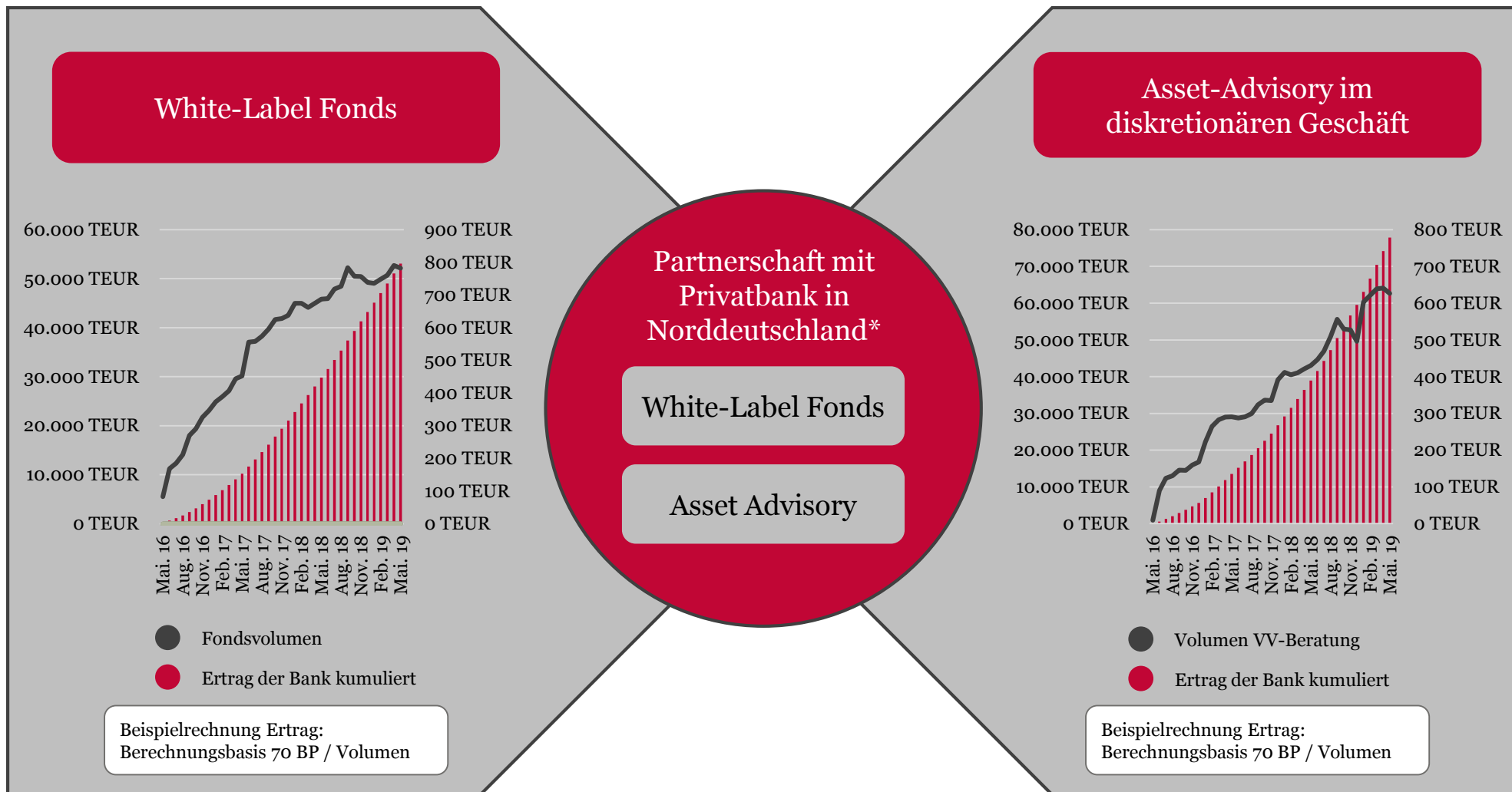
Individualisierung in der Vermögensverwaltung ist ein gefährlicher Mythos !

Verändertes Verhalten der Kunden ist eine große Chance !





# Das Provisionsergebnis einer Partnerbank wurde seit Kooperationsbeginn um ca. 1,5 Mio. Euro gesteigert.



\* Bank mit Bilanzsumme < 1 Mrd. €  
Quelle: eigene Berechnungen; Stand: 31.05.2019  
01.05.2016: Fondsauflage VV Ausgewogen; 23.05.2017: Fondsauflage VV Dynamisch





# Rechtlicher Hinweis

Diese Information ist eine Marketing-Information der Fürstlich Castell'schen Bank und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf irgendeines Finanzinstrumentes dar, sondern dient ausschließlich Informationszwecken. Die hierin aufgeführten Produkte und Dienstleistungen sind nicht für jeden Anleger geeignet. Die Fürstlich Castell'sche Bank übernimmt mit dieser Information keinerlei Beratungs- oder Treuepflichten gegenüber einem Anleger. Dieses Dokument ersetzt weder die individuelle Anlageberatung, noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung und erhebt nicht den Anspruch, eine vollständige Darstellung von Risiken und Produkteigenschaften zu enthalten. Wir empfehlen Ihnen ausdrücklich, vor Abschluss eines Geschäftes Ihren persönlichen Berater zu konsultieren. Jedes Angebot oder jede Transaktion, welche sich auf in diesem Dokument enthaltene Angaben bezieht, wird auf Basis einer separaten und hiervon unabhängigen Vereinbarung unterbreitet.

Die in den vorliegenden Unterlagen dargestellten indikativen Anlagemöglichkeiten und Portfoliostrukturen sowie darin enthaltene Modellrechnungen basieren auf den uns bisher von Ihnen mitgeteilten Informationen und Daten, deren Richtigkeit wir nicht geprüft haben. Diese Darstellung erhebt keinen Anspruch auf umfassende Geeignetheit, sondern soll Sie lediglich über die generellen Möglichkeiten einer Anlage informieren.

Die in diesem Dokument enthaltenen Daten stammen aus Quellen, die wir für zuverlässig halten. Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Daten übernimmt die Bank keine Haftung. Sämtliche Darstellungen, Meinungen und Einschätzungen einschließlich zukunftsgerichteter Prognosen beruhen auf Daten und Einschätzungen der Bank zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments, die sich, auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern können. Die in dieser Information dargestellten Anlagemöglichkeiten und Portfoliostrukturen können aufgrund des Marktgeschehens kurzfristig gegenstandslos werden und haben deshalb nur momentanen Charakter. Zu einer Mitteilung von künftigen Änderungen ist die Bank nicht verpflichtet. Es besteht keine Verpflichtung der Bank, dieses Dokument zu aktualisieren oder anzupassen. Darstellungen oder Angaben zu Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Dieses Dokument darf ohne die ausdrückliche Zustimmung der Fürstlich Castell'schen Bank weder vervielfältigt noch verbreitet werden. Die Fürstlich Castell'sche Bank übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.