

Kurzvorstellung Berenberg Bank



Die Berenberg Bank

Wir sind eine der ältesten Privatbanken der Welt

Daten und Fakten:

- Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG wurde 1590 gegründet
- Verwaltetes Vermögen von aktuell ca. 19 Mrd. Euro
- Die Bank wird von einem Partnerkreis geführt, bestehend aus: Claus-G. Budelmann, Dr. Hans-Walter Peters, Guido M. Sollors, Graeme Davies, Andreas Brodtmann und Hendrik Riehmer
- Über 850 Mitarbeiter an insgesamt 15 Standorten
- Vertreten im In- und Ausland:
Hamburg, Bielefeld, Bremen, Düsseldorf, Frankfurt/M., München, Stuttgart, Wiesbaden; Edinburgh, London, Luxemburg, Mailand, Paris, Shanghai, Zürich
- Die Teilhaber sind:
 - Persönlich haftende Gesellschafter und Familie 33%
 - Norddeutsche Landesbank Girozentrale 25%
 - Christian Erbprinz zu Fürstenberg 15%
 - Jan-Philipp Reemtsma 15%
 - Compagnie du Bois Sauvage S.A. 12%



Wir verbinden Tradition mit Innovation – immer im Sinne unserer Kunden

Die Berenberg Bank

Der Vermögenserhalt steht bei uns im Vordergrund



Kernkompetenzen eines über 400-Jahre alten Familienunternehmens

Vermögenserhalt

Kontinuierlicher,
planbarer Vermögens-
zuwachs

Generationenüber-
greifende Sicherung
des Wohlstandes

Schnelligkeit, Flexibilität, Diskretion und Vertrauen
bilden die Grundlage für eine langfristige partnerschaftliche Zusammenarbeit

Die Berenberg Bank

Wir beraten Sie ganzheitlich und unabhängig

Wealth Management

- Financial Planning
- Anlageklassen-Analysen
- Risikomanagement
- Family Office
- Stiftungsgründung
- Stiftungsmanagement
- Versicherungsmäntel
- Versicherungsanalysen
- Vorsorgeplanungen



Immobilien

- Erwerb und Veräußerung
- Objektentwicklung
- Finanzierungsvermittlung
- Vermittlung von Hausverwaltungen
- Wirtschaftlichkeitsanalysen
- Szenariorechnungen

Wertpapiere

- Vermögensberatung
- Vermögensverwaltung
- Fondsmanagement
- Multidepot-Controlling



Beteiligungskonzepte

- Markt-Analysen
- Fondsanalysen/bewertungen
- Beteiligungscontrolling
- Private Placements
- Steuerlich geprägte Investments

Volkswirtschaft

- Makro-Analysen
- Marktstudien, z.B. gemeinsam mit dem HWWI

Erbschaft und Schenkung

- Transfer-Planungen
- Gestaltung und Optimierung
- Speziallösungen

Unsere Erfahrung und unser Wissen werden durch ein professionelles Netzwerk ergänzt

Die Berenberg Bank

Wir sind anders – Sie werden es merken!

- Uns gibt es seit 418 Jahren – wir sind **traditionsbewusst** und gleichzeitig **innovativ**. Unsere gesammelte Erfahrung entwickeln wir ständig im Sinne unserer Kunden weiter.
- Wir sind besonders **engagiert** und **loyal** – unsere Mitarbeiter-Zugehörigkeit liegt im Schnitt bei 10 Jahren. Das garantiert Ihnen und uns **Kontinuität**.
- Wir sind **inhabergeführt** und **unabhängig** – wir bieten Ihnen deshalb die objektiv besten Lösungen am Markt.
- Wir sind **diskret**. Unser Verantwortungsbewusstsein gegenüber Ihnen ist durch unsere Struktur und unsere Loyalität besonders ausgeprägt
- Wir sind **transparent** - wir sind relativ klein und haben flache Hierarchien – Entscheidungen fallen deshalb schneller und **unkomplizierter** und sind leicht **nachvollziehbar**.
- Wir versprechen Ihnen keine Renditen, sondern betrachten **Rendite im Verhältnis zum Risiko**. Das steigert das **Verständnis** füreinander und vermeidet Enttäuschungen.
- Wir sind **Spezialisten in der Betreuung von Unternehmern** – Ihr Ansprechpartner versteht Sie und Ihre Bedürfnisse besser.
- Wir haben **Zugang zu allen am Markt erhältlichen Lösungen** – teilweise exklusiv.



Die Berenberg Bank

Unser ganzheitlicher Ansatz ermöglicht vermögensübergreifende Risikoreduzierung



BERENBERG BANK

act. Berenberg, Gossler & Co. AG

Ganzheitliche Risikobetrachtung

Gesetzesänderungen

- Einkommensteuer
- Erbschaftsteuer
- Reichensteuer
- Haftung für Unternehmer

Länderrisiken

- politische & rechtliche Risiken
- Inflation in verschiedenen Wirtschaftsräumen
- Kapitaltransfer
- Enteignung

Standort Deutschland

- Depression
- EU-Erweiterung
- demographischer Wandel

Finanzmarktrisiken

- Gefahren der Globalisierung
- gleichgerichtete Entwicklung bei exogenen Schocks
- trendverstärkende Einflüsse

Schlussfolgerungen & Lösungsansätze aus der Risikobetrachtung

„Entprivatisieren“

- Rechtskleider
 - Trust
 - Stiftung
- Doppelbesteuerungsabkommen
- Steuerniveau versch. Länder

Besondere Sachwerte und Geldersatzwerte

- Rohstoffe
- Kunst/Sammlungen
- Sachwerte
- Gold

Standort Deutschland überprüfen

- Diversifikation
 - nach Ländern
 - nach Währungen
- Depots physisch in verschiedenen Ländern (Domizil Diversifizierung)
- Immobilien Direktbesitz im Ausland

Vermögensallokation

- Diversifikation der Anlageklassen
- Eindämmung und Management der erwarteten Verluste

Diversifizierung spielt die wichtigste Rolle bei der Risikoreduzierung – wir verfügen über Spezialisten in jeder Anlageklasse und sind deshalb Fachleute in der gezielten Diversifizierung

Die Berenberg Bank

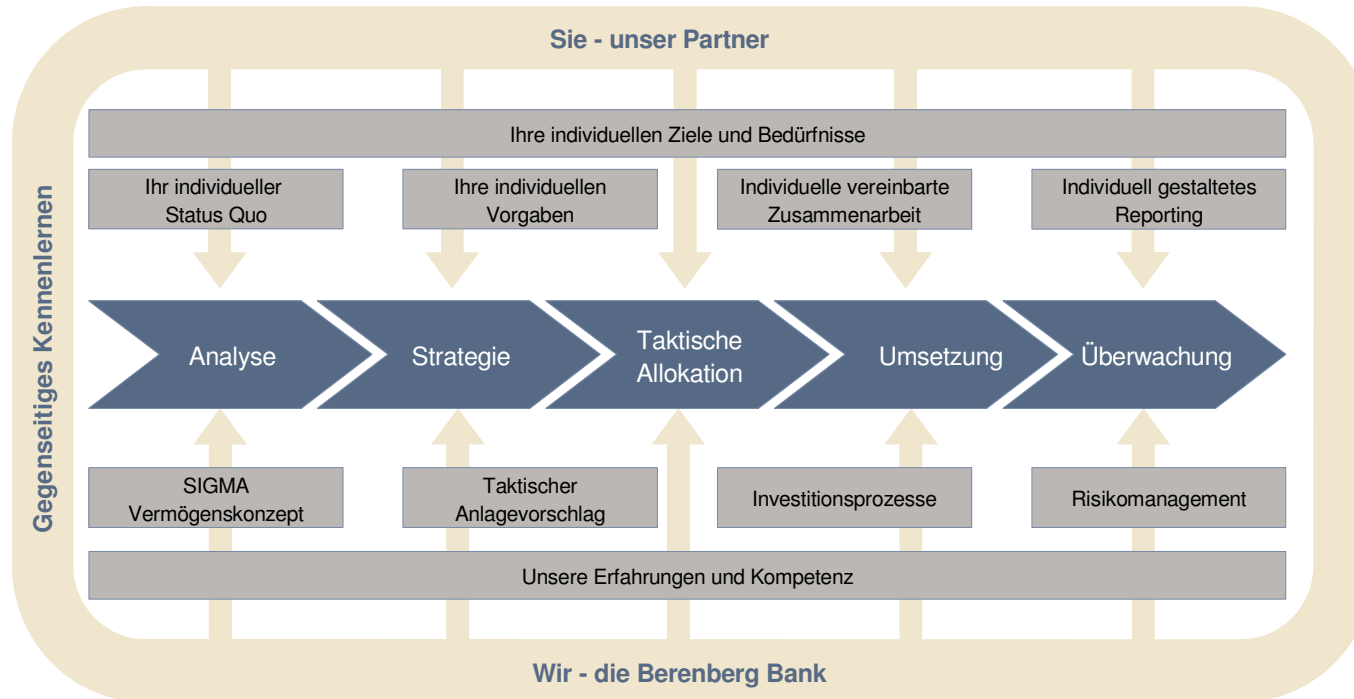
Überblick Kennzahlen*

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Haftendes Eigenkapital (in € Mio.)	118	125	130	135	140	145	155
Bilanzsumme (in € Mio.)	1.772	1.943	1.852	1.919	2.294	2.718	3.600
Bilanzgewinn (in € Mio.)	41	41	37	40	50	54	61,2
Eigenkapitalrendite v.St.	60,0%	50,8%	39,4%	40,6%	49,8%	52,5%	56,1%
Aufwands-Ertrags-Relation	43,1%	44,7%	48,9%	49,9%	55,5%	65,3%	67%
Mitarbeiterzahl zum 31.12.	388	391	406	436	482	591	760

* Ohne Tochtergesellschaften

Die Berenberg Bank

Unsere Beratung beginnt mit dem Zuhören



Ihre Vorgaben und Ihre Situation bilden die Grundlage für unser Handeln

Ihr Ansprechpartner



Lorenz Behnke

Stellv. Direktor Private Banking

Telefon (040) 350 60-462

E-Mail: lorenz.behnke@berenberg.de

Wir haben uns bemüht, alle Angaben sorgfältig zu recherchieren und zu verarbeiten. Dabei wurde zum Teil auf Informationen Dritter zurückgegriffen. Einzelne Angaben können sich insbesondere durch Zeitablauf oder infolge von gesetzlichen Änderungen als nicht mehr zutreffend erweisen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben kann daher keine Gewähr übernommen werden. Etwaige Anlageempfehlungen stellen lediglich Meinungen dar, die ohne unsere Vorankündigung wieder geändert werden können. Sofern Aussagen über Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Soweit steuerliche oder rechtliche Belange berührt werden, sollten diese vom Adressaten mit seinem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt erörtert werden.