

A U G S B U R G E R

Aktienbank

Augsburger Aktienbank AG

**Individuelle Kundenbetreuung
und Standardisierte
Vermögensverwaltung**

November 2014



Augsburger Aktienbank – Status

Aktionär	LVM Versicherung, Münster
Mitarbeiter	290 Mitarbeiter
Bilanzsumme	ca. 2,02 Mrd. EUR
Kundenanzahl	235.474
Depotstückzahl	146.721
Depotvolumen	11,14 Mrd. EUR
Kundeneinlagen	1,31 Mrd. EUR
Kerngeschäftsfeld	Partnervertrieb
Mitgliedschaften	u. a. BdB, Forum VuV

Stand: 09/2014



Leistungsspektrum

Die Augsburger Aktienbank ist als **Vollbank** ausschließlich auf die **Zusammenarbeit mit Vertriebspartnern** fokussiert.

Sie bietet einen **neutralen** Zugang zum **kompletten Wertpapieruniversum**. Der **Schwerpunkt** liegt im Bereich **Investmentfonds**. Es bestehen Verträge mit mehreren **hundert KVG**. **Kreditgeschäft, Leasing** und **Einlagen** ergänzen die Angebotspalette für die Endkunden.

Einige Vertriebspartner der AAB



BMW
Financial Services

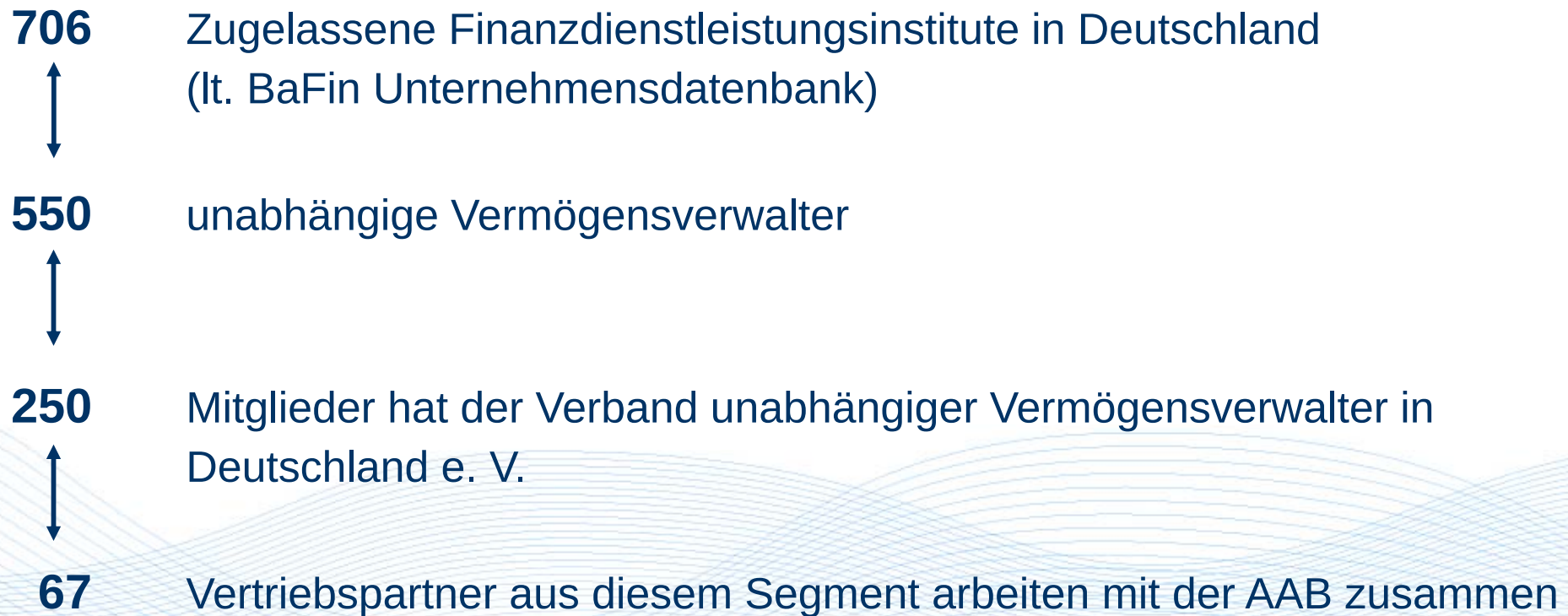
www.bmwbank.de



Freude am Fahren



Überblick



Rahmenbedingungen

Seit 2010 gilt in Deutschland die Protokollpflicht in der Anlageberatung. Die zeitraubende Komplexität führt dazu, dass die meisten Vermögensverwalter die Vermögen ihrer Kunden nun ausschließlich im Rahmen von Mandaten betreuen.

Dies erfolgt entweder auf der Basis eines individuellen Einzelmandats (Maßanzug) oder im Rahmen der standardisierten (fondsbasierten) Vermögensverwaltung (von der Stange).



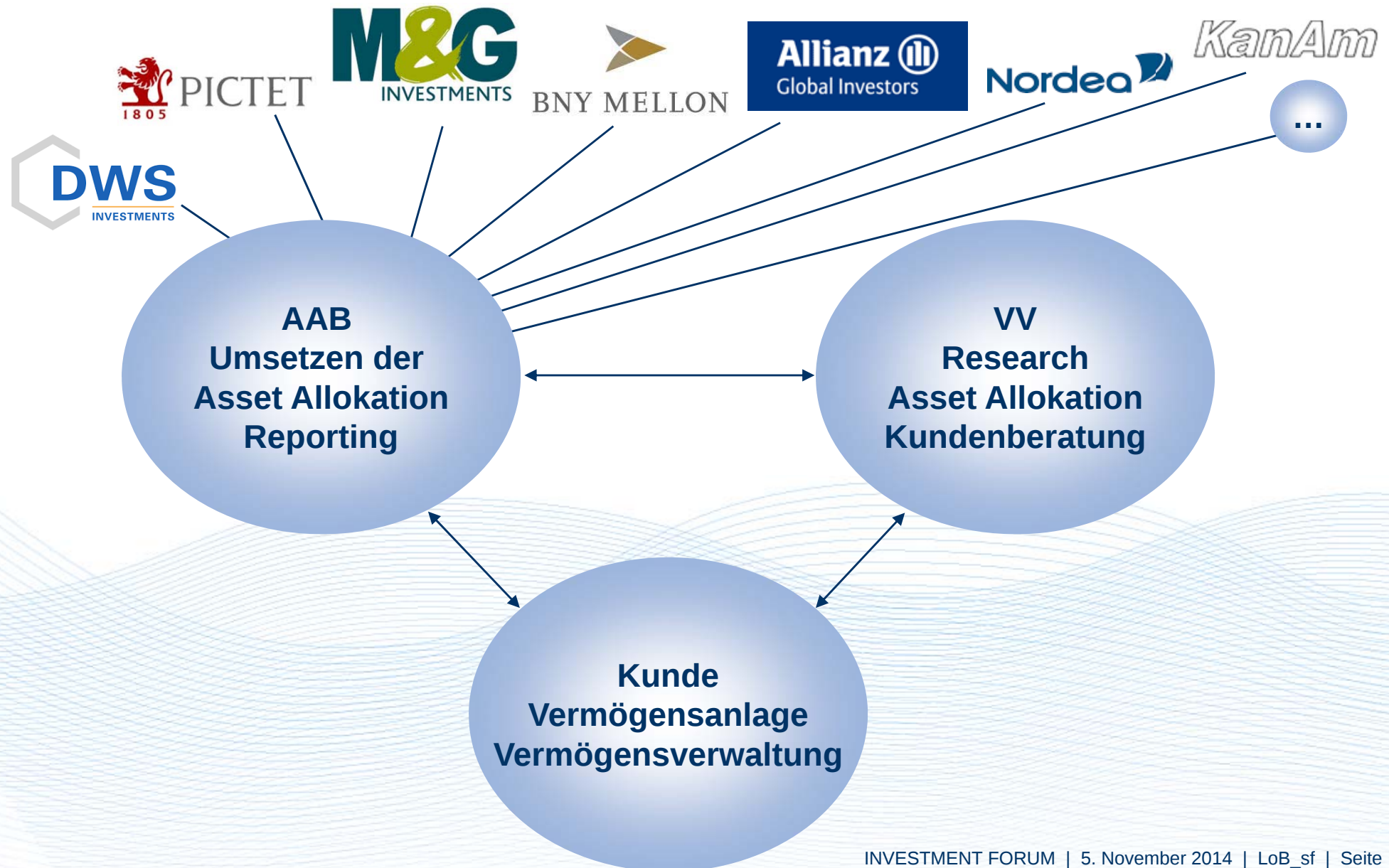
Standardisierte vs. Individuelle Vermögensverwaltung

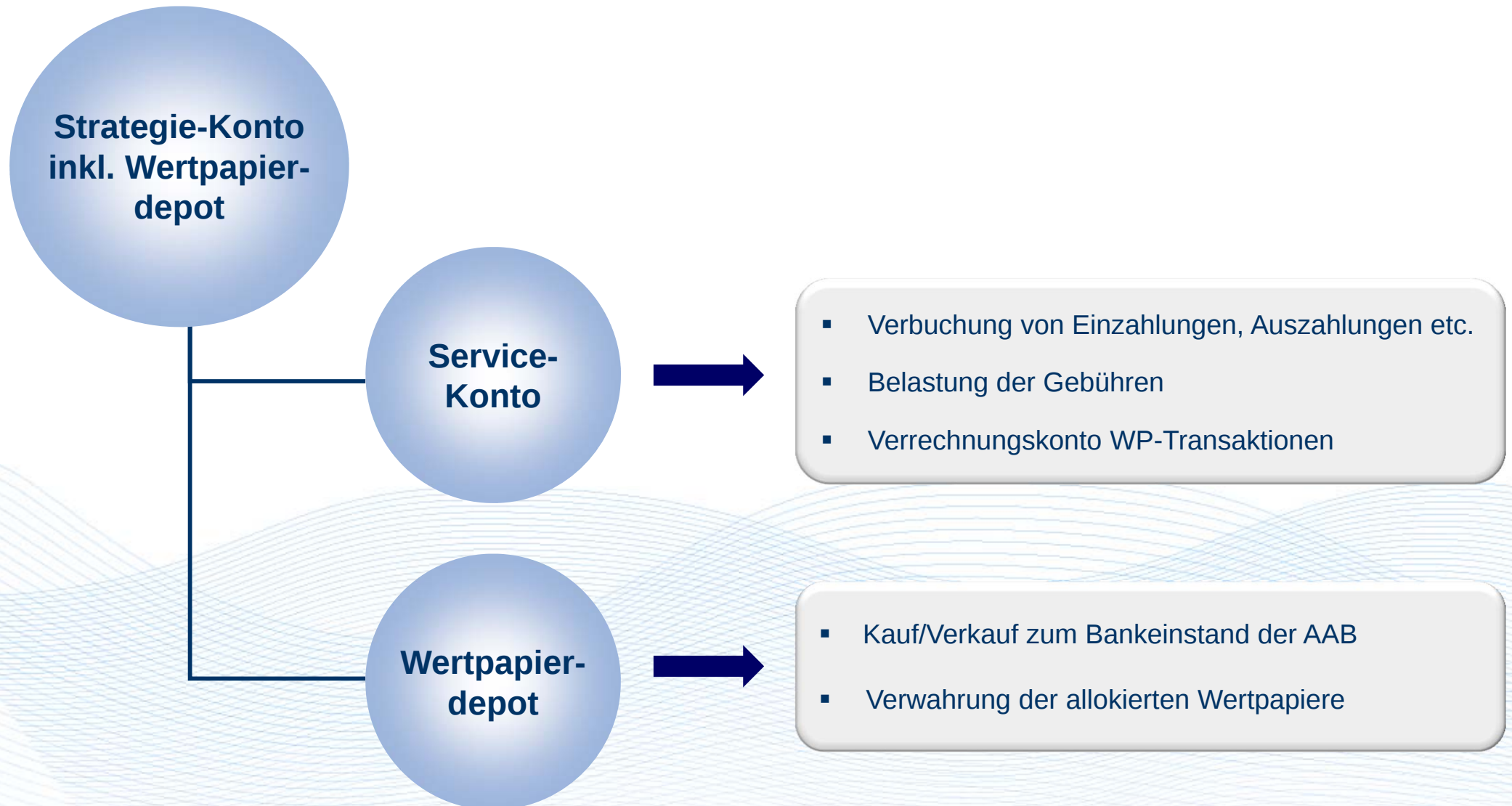
Individuelle Einzelmandate sind aufgrund des großen Aufwands nur für große Einzelvermögen sinnvoll.

Das AAB Strategiedepot ermöglicht dem Vermögensverwalter die Konzentration auf seine Kernkompetenzen:

- Asset Management
- Kundenbetreuung
- Kundenakquisition







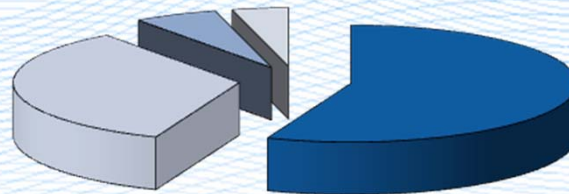
Gebühren und Provisionen

- Einstiegsgebühr (i. d. R. zwischen 0 und 5 Prozent) analog zum Ausgabeaufgeld bei Fonds
- Managemententgelt (i. d. R. zwischen 0,5 und 1,5 Prozent auf Mandatsebene zzgl. der Managemententgelte der Einzelfonds abzgl. Vertriebsfolgeprovisionen)
- Transaktionspauschale (i. d. R. 50 EUR p.a. statt Konto-/Depotgebühren)



Abwicklung

- Die Musterallokation wird der AAB vom Vermögensverwalter übermittelt
- Mittels eines Allokationslaufs werden Einzelorders für sämtliche Kundendepots („Fresh-Money“ und Rebalancing) generiert. Die Ausführung der Kundenorders erfolgt aggregiert über den normalen Abwicklungsweg der Gesamtbank (Generierung Blockorders, Beachtung der Cut-off-Zeiten)
- Es werden Toleranzgrenzen vereinbart um die Entstehung von Kleinstorders beim Rebalancing zu vermeiden.
- Die „Minimum-Cash-Position“ liegt i. d. R. bei 2 Prozent des Anlagevolumens und dient auch zum Ausgleich von Kursdifferenzen und der Verrechnung von Gebühren.



Reporting

Der Kunde erhält ein „MiFID-konformes Kundenreporting“ bestehend aus:

- Eröffnungs- und Einzahlungsbestätigung
- Wertpapiersammelabrechnungen (halbjährlich)
- Kontoauszug (halbjährlich)
- Vermögensaufstellung (Jahresende)
- Jahressteuerbescheinigung und Ertragnisaufstellung
- Ausführlicher Bericht des Vermögensverwalters & Factsheet
- Benchmarkvergleich und Performanceausweis
- Information aufgrund von Verlustschwellenüberwachung



Vermögensübersicht

Depotinhaber Ihr Betreuer Anlagestrategie	Max und Maria Mustermann Ihr zuständiger Berater Musterstrategie	Depotnummer Telefon	1234567860	Auswertungstichtag Auswertungswährung	30.12.2012 EUR		
Wertpapier / Kontonummer WKN / ISIN	Wertpapier-Typ Währung	Bestand	Einstand Dev.-Einst.	Akt. Kurs Akt. Dev.-Kurs	Erfolg in EUR Erfolg in % (seit Einstand)	Kurswert in EUR (Stückzinsen/ Zwischengewinn)	Anteil in %
Fonds							
Aktiefonds							
DJE Dividende & Substanz P (EUR) 164325 / LU0159550150	Fonds EUR	1,772	234,2618 1,0000	253,0100 1,0000	33,22 8,00	448,33 0,00	3,09
LuxTopic-Cosmopolitan A0BLV1 / LU0185172052	Fonds EUR	2,951	141,5690 1,0000	156,6800 1,0000	44,59 10,67	462,36 4,25	3,19
Western Asset Asian Opportunities Fund A0NFTX / IE00B2Q1FK59	Fonds EUR	3,338	168,4302 1,0000	172,2200 1,0000	12,65 2,25	574,87 0,00	3,96
Rentenfonds							
BGF Europ. High Yield A2 989695 / LU0093504206	Fonds EUR	21,647	13,2799 1,0000	13,9500 1,0000	14,51 5,05	301,98 5,29	2,08
DJE Renten Global P (EUR) 164319 / LU0159549574	Fonds EUR	28,893	139,0138 1,0000	151,1900 1,0000	351,81 8,76	4.368,33 58,36	30,12
Fischoch von Storch - Bond Diversifikation P A1C10W / LU0526000731	Fonds EUR	7,433	99,9502 1,0000	109,8100 1,0000	73,29 9,86	816,22 20,14	5,63
StarCapital - Argos A - EUR 805785 / LU0137341789	Fonds EUR	0,624	1.353,8462 1,0000	1.443,5800 1,0000	55,99 6,63	900,79 20,28	6,21
Geldmarktfonds							
DJE InterCash P (EUR) 164321 / LU0159549814	Fonds EUR	19,066	124,8423 1,0000	129,8100 1,0000	94,71 3,98	2.474,96 31,65	17,06
Mischfonds							
DJE Lux - DJE Multi Flex A0NDNP / LU0346993305	Fonds EUR	33,511	108,1175 1,0000	107,6500 1,0000	-15,67 -0,43	3.607,46 0,00	24,87

Vermögensaufstellung mit
detaillierten Informationen

Assetklassenanalyse mit graphischer Aufbereitung

Performancebericht

Depotinhaber Ihr Betreuer Anlagestrategie	Max und Maria Mustermann Ihr zuständiger Berater Musterstrategie	Depotnummer Telefon	1234567860	Auswertungszeitraum Auswertungswährung	01.07.2012 - 30.12.2012 EUR
---	--	------------------------	------------	---	--------------------------------

Vermögenswert Beginn (01.01.2012)	Konto	Depot	
Vermögenswert Ende (30.12.2012)	112,02	13.489,80	
Veränderung Vermögenswert	120,48	14.384,74	
Einlagen/Entnahmen	8,46	894,94	
Ein-/Auslieferungen		0,00	
Berichtete Steuern		0,00	
Wertveränderung		0,00	
Durchschnittlich verfügbares Kapital		903,40	
		13.601,82	

Performance seit	01.01.2012	01.07.2012
Depot	6,64 %	3,84 %
Benchmark	3,99 %	1,26 %

Zugelassene Erträge (ohne Thesaurierungen) *

Zinsen/Zwischengewinne	-13,62
Dividenden	0,00
Fondsausschüttungen	23,04
Steuerrückstellungen aus thesaurierenden Fonds	0,00
Realisierte Wertpapiergewinne	30,44
Sonstige Erträge	0,00
Summe der zugelassenen Erträge	39,86

* Die detaillierte Übersicht entnehmen Sie bitte Ihren Jahresendunterlagen

Angedahlte Gebühren und Entgelte

Servicegebühr	0,00
Courtage	0,00
Ordergebühren	0,00
Managemententgelt	63,08
Einlagegebühr	0,00
Transaktionspauschale	27,38
Sonstige Aufwendungen	0,00
Summe der angedahlten Gebühren und Entgelte	90,46

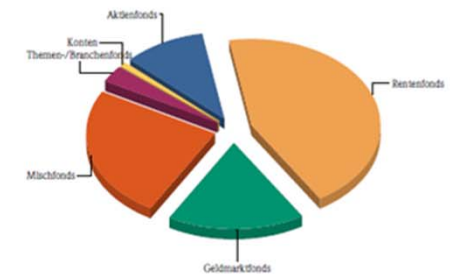
Augsburger Aktienbank AG

AUGSBURGER
Aktienbank

Assetklassenanalyse

Depotinhaber Ihr Betreuer Anlagestrategie	Max und Maria Mustermann Ihr zuständiger Berater Musterstrategie	Depotnummer Telefon	1234567860	Auswertungstichtag Auswertungswährung	30.12.2012 EUR
		Aktueller Kurswert in EUR	Anteil in %		
Fonds		14.384,74	99,17		
Aktiefonds		1.485,57	10,24		
Rentenfonds		6.387,32	44,03		
Geldmarktfonds		2.474,96	17,06		
Mischfonds		3.607,46	24,87		
Themen-/Branchenfonds		429,43	2,96		
Konten		120,48	0,83		
Gesamtsumme		14.505,22	100,00		

Anteil am Vermögen



Performancebericht mit Benchmark-
vergleich auf Kundendepotebene

Vorteile

- Der Kunde wird nach einer individuellen Beratung und Feststellung der Geeignetheit einem Musterportfolio zugeordnet, das seinem Risiko- und Anlegerprofil entspricht.
- Der Vermögensverwalter wird vom administrativen Aufwand entlastet und kann eine große Zahl von Kundendepots zeitnah an Marktveränderungen anpassen.
- Die standardisierte (fondsbasierte) Vermögensverwaltung kann auch von Drittvertrieben (Finanzanlagenvermittler nach § 34f GewO) vertrieben werden.

Reduzierung Dokumentationsaufwand

	Einzelfonds	Fonds-Vermögensverwaltung
Erstabschluss	▪ Kundenexploration ▪ Anlageberatungsprotokoll ▪ Fondsauswahl mit Aushändigung KIID ▪ Offenlegung Vergütung pro Fonds	▪ Kundenexploration ▪ Vermittlungsprotokoll ▪ Auswahl Strategie ▪ Offenlegung Vergütung pro Strategie
Nachkauf	▪ Anlageberatungsprotokoll ▪ Aushändigung KIID ▪ Offenlegung Vergütung pro Fonds	▪ Keine Dokumentation
Umschichtungen; Rebalancing	▪ Anlageberatungsprotokoll ▪ Aushändigung KIID ▪ Offenlegung Vergütung pro Fonds	▪ Keine Dokumentation
Verkauf	▪ Anlageberatungsprotokoll	▪ Keine Dokumentation
Jahresgespräch	▪ Anlageberatungsprotokoll	▪ Keine Dokumentation

	 AMF CAPITAL AG	 Bayerische Vermögen	 DJE Kapital AG	 HSBC Global Asset Management	 MMD MULTI MANAGER GMBH	
Strategie- klassen	- Wachstum Trend 200 - Dynamik Trend 200 - VIP Trend 200	Elite Team	- Ertrag - Wachstum - Chance	- Substanz - Balance - Wachstum - Chance	- Defensiv - Ausgewogen - Offensiv - Stiftung	- Topseller Select Defensiv - Mehrwertphasen-Defensiv - Mehrwertphasen-Offensiv
Einmalanlage	Mindestanlagesummen sind nicht vorgeschrieben, die Empfehlung der AAB liegt jedoch bei mind. 10.000 EUR					
Sparplan/ Entnahmeplan	Die Empfehlung für Spar- und Entnahmepläne liegt bei 200 EUR monatlich/im Quartal					
Einstiegs- gebühr*	4,76 % bis 7,14 %	3,57 %	5,95 %	2,38 % bis 5,95 % Honorarberater- varianten ohne EG	0,00 % bis 3,57 %	0,00 % bis 3,57 % bzw. 0,00 % bis 5,95 %
Management- entgelt* p. a.	1,49 % bis 1,73 %	1,49 %	1,07 %	1,31 % bis 1,73 % Honorarberater- varianten: 0,60 % bis 0,65 %	0,4165 % bis 1,19 %	1,49 % bis 1,73 %
Transaktions- pauschale* p. a.	59,50 EUR	59,50 EUR	59,50 EUR	59,50 EUR	59,50 EUR	59,50 EUR

* inkl. ges. MwSt.

Services für KVGen

Die AAB ist bewusst produktneutral und nimmt keinerlei Einfluss auf die Fondsauswahl ihrer Vertriebspartner.

Services:

- Bestandsmeldungen und Umsatzlisten
- Informationsschreiben an Vertriebspartner (B2B-Info)
- KVG Manager als qualifizierter Ansprechpartner
- Kontaktvermittlung zwischen KVG und Vertrieb
- Beteiligung bei Veranstaltungen (Bsp. Partnertag)

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Lothar Behrens

Augsburger Aktienbank AG
Sprecher des Vorstands

Rechtliche Hinweise

Diese Präsentation ist ausschließlich für Ihren persönlichen Gebrauch, rein zu Informationszwecken und nicht für Kunden der Augsburger Aktienbank AG erstellt worden. Die Präsentation darf vom Empfänger auch für eigene Zwecke verwendet werden. Jede Form der Kenntnisnahme, Veröffentlichung, Vervielfältigung oder Weitergabe des Inhalts durch nicht vorgesehene Adressaten ist unzulässig. Sämtliche Rechte sind vorbehalten.

Die Präsentation wurde nicht mit der Absicht erarbeitet, einen rechtlichen oder steuerlichen Rat zu geben. Wir haften nicht für die Vollständigkeit, die Zuverlässigkeit und die Genauigkeit des Materials wie aller sonstigen Informationen, die dem Empfänger schriftlich, mündlich oder in sonstiger Weise übermittelt oder zugänglich gemacht werden, soweit dies nicht unmittelbar durch unser eigenes, vorsätzliches Fehlverhalten oder grobe Fahrlässigkeit verursacht wurde. Alle hier geäußerten Meinungen beruhen auf heutigen Einschätzungen und können sich ohne Vorankündigung ändern. Der Inhalt dieser Präsentation ist nicht rechtsverbindlich, es sei denn, sie oder Teile davon werden schriftlich entsprechend bestätigt. Aussagen gegenüber dem Adressaten unterliegen den Regelungen des ggf. zugrunde liegenden Produktes bzw. Vertrages.

Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt, stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Bank- und Finanzprodukten dar.

Die vorstehenden Angaben stellen keine Meinung der Augsburger Aktienbank AG dar. Sie enthalten lediglich unverbindliche Analysen und Prognosen zu den gegenwärtigen und zukünftigen Marktverhältnissen und beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig halten, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wir aber keine Gewähr übernehmen können. Sämtliche in dieser Präsentation getroffenen Angaben dienen der Information. Sie dürfen nicht als Angebot oder Empfehlung für Anlageentscheidungen verstanden werden.