Unsere klassische Portfolioverwaltung

UNABHÄNGIG. WERTEORIENTIERT. PERSÖNLICH.



Fürst Fugger Privatbank



Inhalt

Unsere Portfolioverwaltung 3

Unsere klassischen Portfolioverwaltungsstrategien 5

Honorar 12

Unsere Investmentphilosophie 16

Die Bank in Zahlen 21

Unsere Tradition 22

Rechtliche Hinweise und Impressum 26



Unsere Vermögensverwaltung

Vermögenserhalt und langfristiges Wachstum

- Unsere Vermögensverwaltung ist auf Sicherheit und langfristige Wertentwicklung ausgerichtet.

Basierend auf fundierten Vorgesprächen

- Auf Grundlage persönlicher Gespräche ermitteln wir präzise Ihre individuellen Präferenzen sowie Anforderungen an das Rendite-Risiko-Profil und Ihren Anlagehorizont.

Laufendes Monitoring und dynamische Reallokation

- Realisiert wird eine Anlagestrategie, die mit ihren einzelnen Positionen ständig überwacht und bei Marktveränderungen gegebenenfalls angepasst wird. Wertschwankungen des Portfolios können nicht ausgeschlossen werden.

Breite Vermögensstreuung

- Wir bieten eine breite und transparente Streuung Ihres Vermögens, beispielsweise in Aktien, Anleihen, ETFs und Fonds, Edelmetalle, risikoadjustierte Produkte wie Discountzertifikate und Aktienanleihen sowie Liquidität.

Unsere Portfolioverwaltung

Aufteilung zur Begrenzung von Risiken

- Durch die Aufteilung in verschiedene Assetklassen werden Risiken begrenzt. Trotz breiter Diversifizierung und Risikostreuung können Wertschwankungen bis hin zu einem Totalverlust einzelner Positionen nicht ausgeschlossen werden.

Anbieterunabhängige Produktauswahl

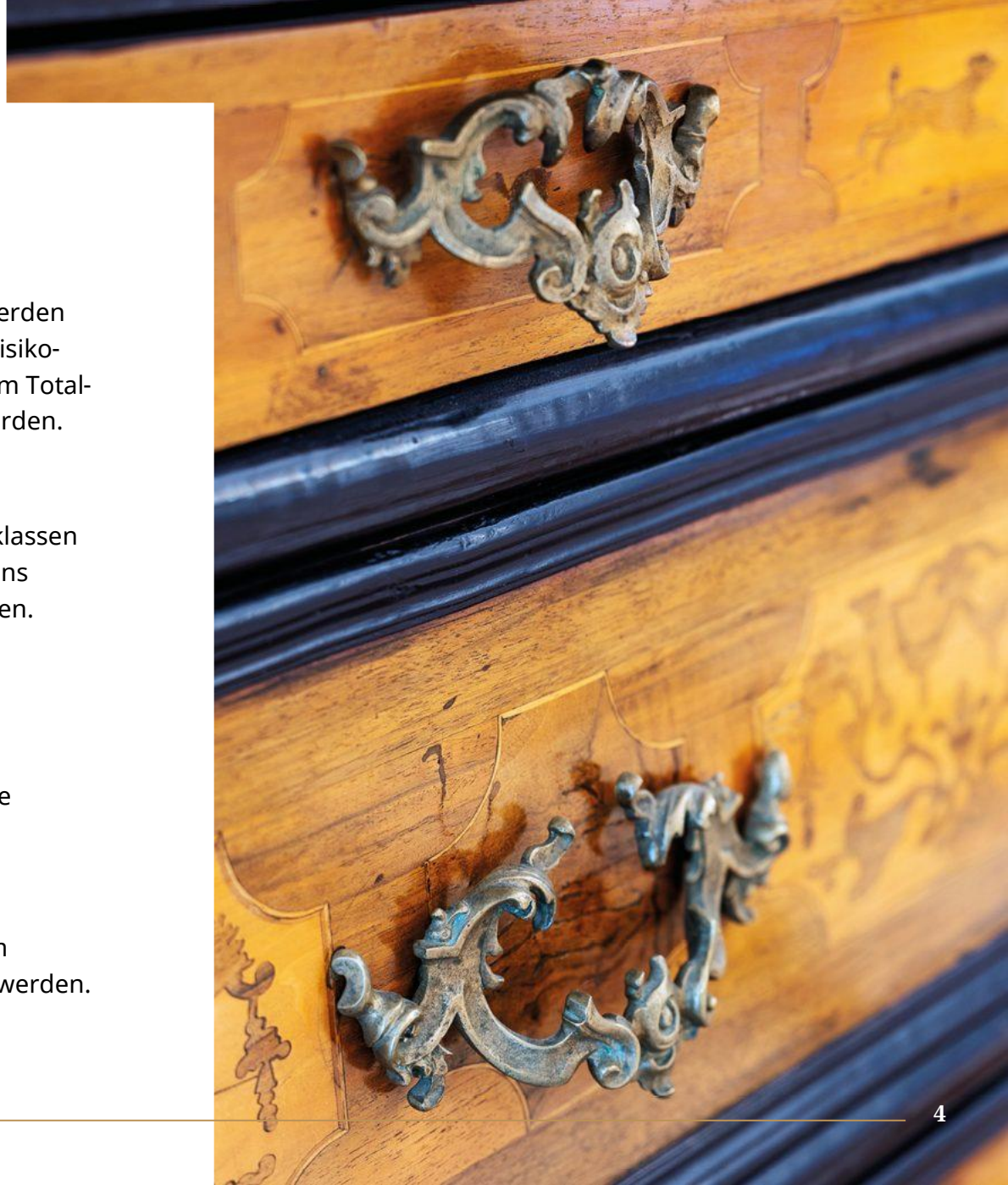
- Unsere Einzelauswahl in den zuvor genannten Assetklassen ist an keinen Anbieter gebunden, somit können wir uns unabhängig in der Produktauswahl am Markt bewegen.

Planung von erfahrenen Portfoliomanagern

- Unsere erfahrenen Portfoliomanager planen im so genannten Top-Down-Verfahren und setzen je nach Marktsituation die Anlageentscheidungen je Strategie verantwortungsvoll um.

Ab einem Anlagevolumen von 50.000 Euro

- Unsere klassische Portfolioverwaltung kann ab einem Anlagevolumen von 50.000 Euro in Auftrag gegeben werden.



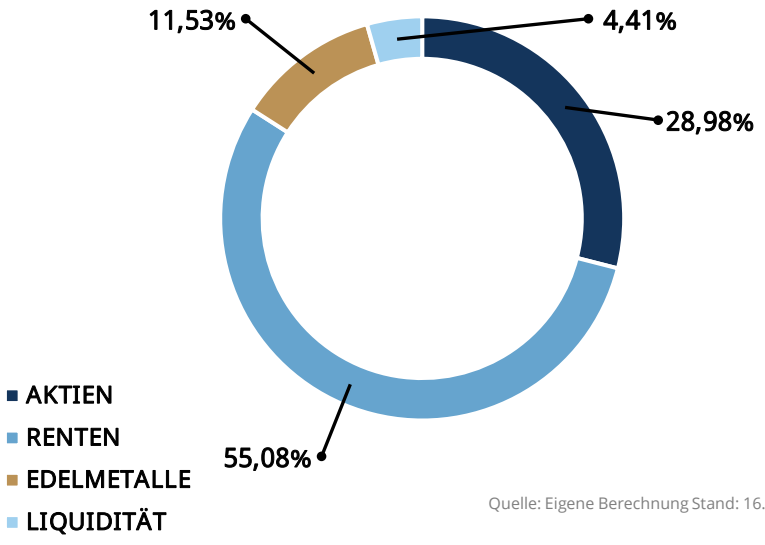
Unsere drei klassischen Portfolioverwaltungsstrategien

	Portfolioverwaltung 30	Portfolioverwaltung 70	Portfolioverwaltung 100
Verwaltungsgrundsätze	Nominaler Vermögenserhalt ohne größere Wertschwankungen steht im Vordergrund.	Ausgewogenes Verhältnis zwischen Ertragschancen und Risiken. Langfristig bedeutender, realer Vermögenszuwachs.	Höhere Risiken spiegeln sich in höheren Ertragschancen wieder. Langfristiger, überdurchschnittlicher Vermögenszuwachs.
Anlageregion	Weltweit	Weltweit	Weltweit
Aktienanteil	mind. 0 %, max.30 %	mind. 30 %, max. 70 %	mind. 70 %, max. 100 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 100 %	max. 70 %	max. 30 %
Fremdwährungen	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes.	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes.	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes.

Anlagestrategie Portfolioverwaltung 30

ANLAGEKRITERIEN	PORTFOLIOVERWALTUNG 30
Anlageregion	Schwerpunkt Europa
Aktienanteil	max. 30 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 100 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 16.11.2026

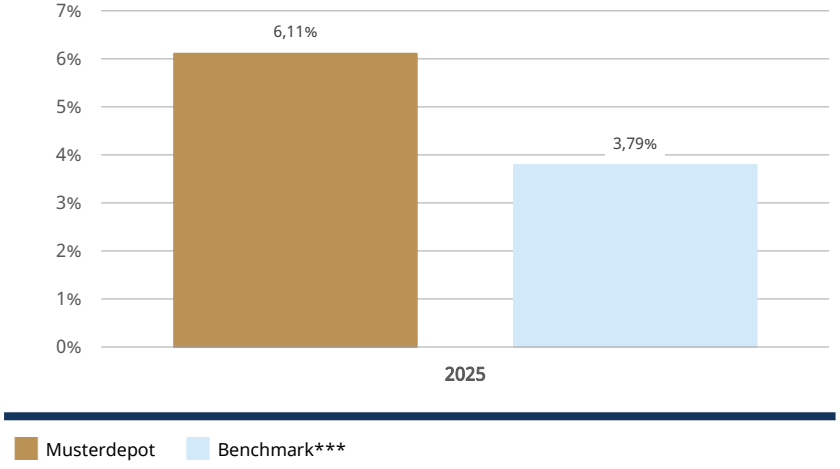
WERTPAPIER			WKN	Anteil %	Marktrisikowert
RENTEN	**KUPON**	**FÄLLIGKEIT**			
Belgien Staat 0,0 % 22.10.31		22.10.2031	A287RJ	5,76%	3
Dt. Pfandbriefbk. Green Bond IHS 5 % 05.02.27	5,00%	05.02.2027	A30WF8	5,26%	3
EnBW Green Bond IHS 4,3 % 23.05.34	4,30%	23.05.2034	A3LREF	5,69%	3
EUR Corp. Bond SRI 3-5Y ETF (BNP)			A2PP8C	9,69%	2
Fraport IHS 1,875 % 31.03.28	1,88%	31.03.2028	A3E5F0	6,92%	5
Grenke Finance IHS 5,75 % 06.07.29	5,75%	06.07.2029	A3LY39	5,30%	3
Heidelberg Materials IHS 3,75 % 31.05.32	3,75%	31.05.2032	A30V5U	5,26%	3
Hochtief IHS 4,25 % 31.05.30	4,25%	31.05.2030	A383EL	5,55%	3
Porsche IHS 4,25 % 27.09.30	4,25%	27.09.2030	A351SX	5,65%	3
AKTIEN					
Allianz SE			840400	3,25%	5
Berkshire Hathaway Inc. B			A0YJQ2	3,58%	5
Johnson & Johnson			853260	4,74%	5
Microsoft Corp.			870747	3,20%	5
Philip Morris Internat. Inc.			A0NDBJ	3,09%	5
Shell PLC			A3C99G	3,98%	5
Walmart Inc.			860853	4,33%	5
Waste Management Inc.			893579	2,80%	5
EDELMETALLE					
XETRA Gold			A0S9GB	11,53%	5
LIQUIDITÄT				**4,41%**	
				100,00%	

Anlagestrategie Portfolioverwaltung 30 | Wertentwicklung

KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2024 kumuliert*	**19,17%**
Rendite p.a. seit 2024 nach Kosten	**6,77%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**5,92%**
Duration	**3,40**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 7,5% Euro Stoxx 50; 7,5% MSCI World; 42,5% iBoxx Corp. OV. 3-5 RE; 42,5% iBoxx E Germany 5-7 TR

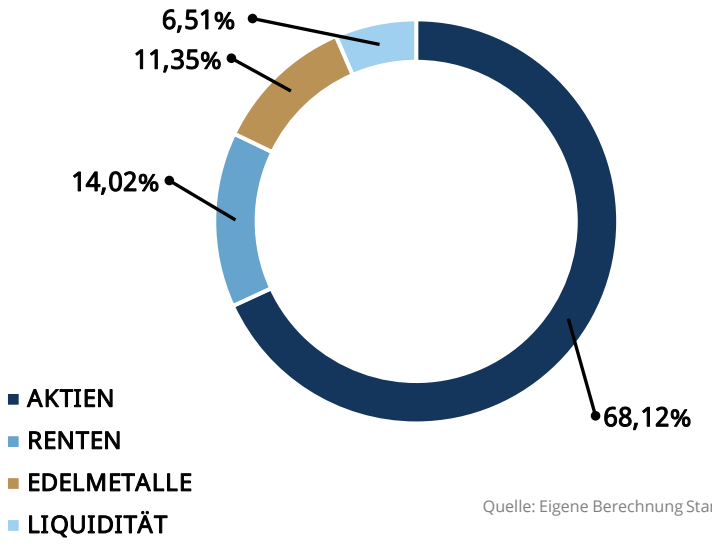
Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten berechnet; der jährliche Honorarsatz (ohne MwSt.) wird als tägliche Belastung taggenau abgezogen (keine halbjährliche Berücksichtigung). Berücksichtigt sind VV-Honorar, fremde Spesen und evtl. Produktkosten. Die Inflation kann negative Auswirkungen auf den Wert und die nominale Rendite Ihres Anlagevermögens haben. So kann insbesondere bei risikofreien Anlagen ein Wertverlust dadurch eintreten, dass die negative Auswirkung der Inflation die nominale Rendite übersteigt. Auch eine geringe Anlagedauer und die Gesamtkosten und Gebühren können negativ das Risiko-Rendite-Verhältnis beeinflussen. Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 16.11.2026

Anlagestrategie Portfolioverwaltung 70

ANLAGEKRITERIEN	PORTFOLIOVERWALTUNG 70
Anlageregion	Weltweit
Aktienanteil	mind. 30 %, max. 70 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 70 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 16.11.2026

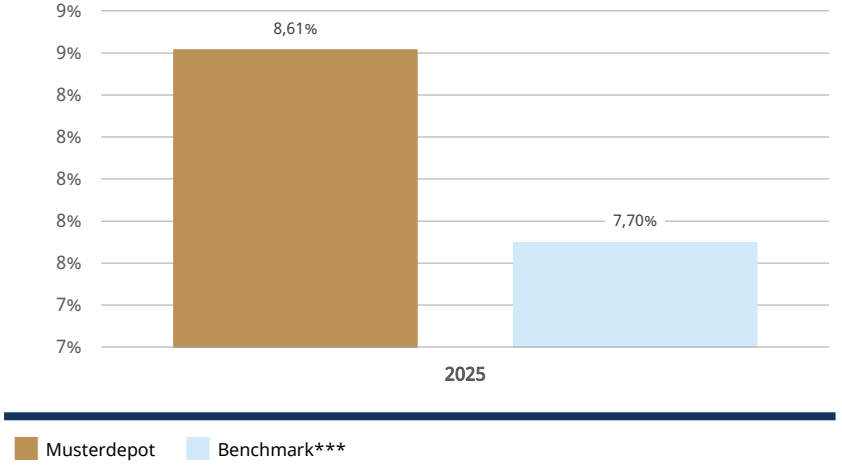
WERTPAPIER			WKN	Anteil %	Marktrisikowert
AKTIEN					
Airbus SE			938914	5,64%	5
Amazon.com Inc.			906866	4,55%	5
Apple Inc.			865985	3,41%	5
Berkshire Hathaway Inc. B			A0YJQ2	8,18%	5
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)			A2PHJT	7,00%	4
Johnson & Johnson			853260	4,67%	5
Microsoft Corp.			870747	5,90%	5
Münchener Rückvers.-Ges. AG			843002	5,82%	5
NVIDIA Corp.			918422	3,80%	5
Rheinmetall AG			703000	1,59%	5
Shell PLC			A3C99G	5,34%	5
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)			LYX0Y9	6,87%	4
Walmart Inc.			860853	5,36%	5
RENTEN	**KUPON**	**FÄLLIGKEIT**			
Belgien Staat 0,0 % 22.10.31		22.10.2031	A287RJ	2,66%	3
E.ON Green Bond IHS 3,875 % 12.01.35	3,88%	12.01.2035	A30V8B	1,93%	3
Fraport IHS 1,875 % 31.03.28	1,88%	31.03.2028	A3E5F0	2,36%	5
Heidelberg Materials IHS 3,75 % 31.05.32	3,75%	31.05.2032	A30V5U	2,65%	3
RCI Banque IHS 4,875 % 02.10.29	4,88%	02.10.2029	A3LNYD	1,88%	3
VW Green Bond IHS 3,875 % 10.09.30	3,88%	10.09.2030	A383ET	2,54%	3
EDELMETALLE					
XETRA Gold			A0S9GB	11,35%	5
LIQUIDITÄT				**6,51%**	
				100,00%	

Anlagestrategie Portfolioverwaltung 70 | Wertentwicklung

KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2024 kumuliert*	**23,48%**
Rendite p.a. seit 2024 nach Kosten	**8,20%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**5,50%**
Duration	**4,10**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 25% Euro Stoxx 50; 25% MSCI World; 25% iBoxx Corp. OV. 3-5 RE; 25% iBoxx E Germany 5-7 TR

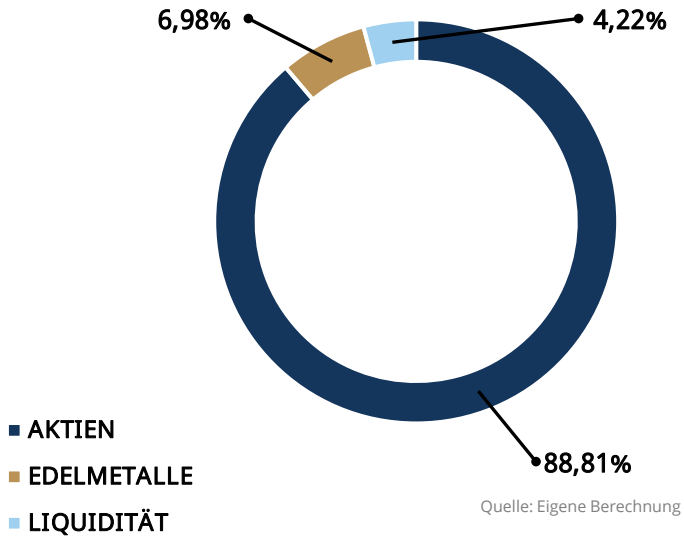
Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten berechnet; der jährliche Honorarsatz (ohne MwSt.) wird als tägliche Belastung taggenau abgezogen (keine halbjährliche Berücksichtigung). Berücksichtigt sind VV-Honorar, fremde Spesen und evtl. Produktkosten. Die Inflation kann negative Auswirkungen auf den Wert und die nominale Rendite Ihres Anlagevermögens haben. So kann insbesondere bei risikofreien Anlagen ein Wertverlust dadurch eintreten, dass die negative Auswirkung der Inflation die nominale Rendite übersteigt. Auch eine geringe Anlagedauer und die Gesamtkosten und Gebühren können negativ das Risiko-Rendite-Verhältnis beeinflussen. Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 16.11.2026

Anlagestrategie Portfolioverwaltung 100

ANLAGEKRITERIEN	PORTFOLIOVERWALTUNG 100
Anlageregion	Weltweit
Aktienanteil	mind. 70 %, max. 100 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 30 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 16.11.2026

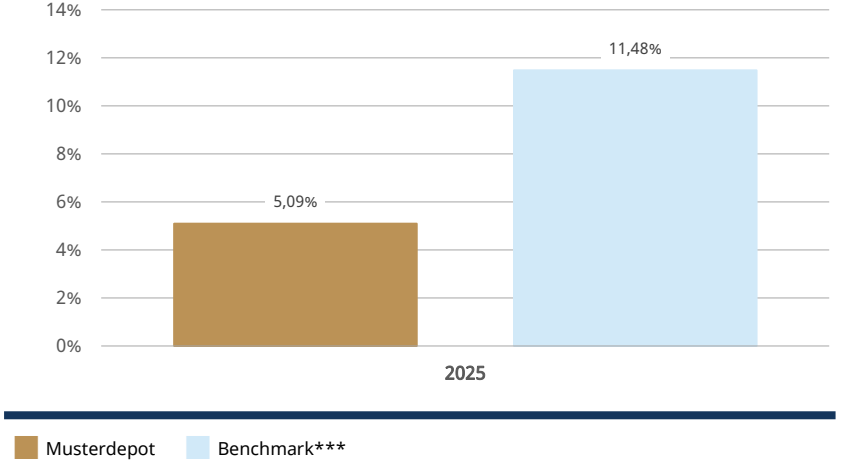
WERTPAPIER	WKN	Anteil %	Marktrisikowert
AKTIEN			
3M Co.	851745	4,22%	5
Airbus SE	938914	5,43%	5
Alphabet Inc. A	A14Y6F	3,68%	5
Apple Inc.	865985	3,33%	5
Berkshire Hathaway Inc. B	A0YJQ2	7,10%	5
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)	A2PHJT	9,73%	4
Intuitive Surgical Inc.	888024	3,01%	5
Meta Platforms Inc. A	A1JWVX	4,21%	5
Microsoft Corp.	870747	5,37%	5
Münchener Rückvers.-Ges. AG	843002	6,28%	5
NVIDIA Corp.	918422	3,69%	5
Philip Morris Internat. Inc.	A0NDBJ	4,21%	5
Rheinmetall AG	703000	0,95%	5
Shell PLC	A3C99G	5,22%	5
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)	LYX0Y9	9,54%	4
VISA Inc.	A0NC7B	3,24%	5
Walmart Inc.	860853	5,22%	5
Waste Management Inc.	893579	4,37%	5
EDELMETALLE			
XETRA Gold	A0S9GB	6,98%	5
LIQUIDITÄT		**4,22%**	
		100,00%	

Anlagestrategie Portfolioverwaltung 100 | Wertentwicklung

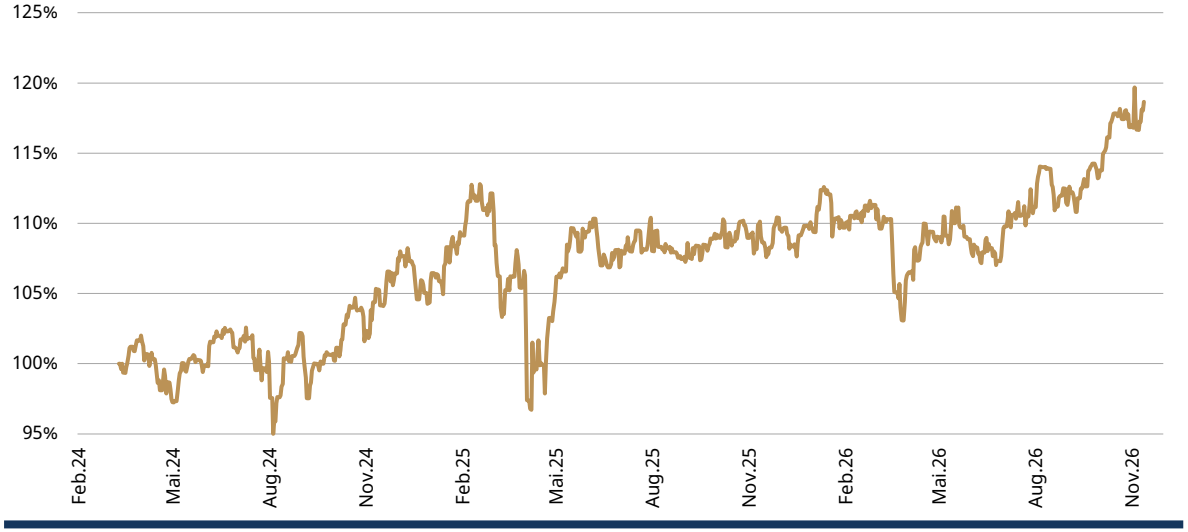
KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2024 kumuliert*	**18,65%**
Rendite p.a. seit 2024 nach Kosten	**6,60%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**8,19%**
Duration	**–**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 42,5% Euro Stoxx 50; 42,5% MSCI World; 7,5% iBoxx Corp. OV. 3-5 RE; 7,5% iBoxx E Germany 5-7 TR

Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten berechnet; der jährliche Honorarsatz (ohne MwSt.) wird als tägliche Belastung taggenau abgezogen (keine halbjährliche Berücksichtigung). Berücksichtigt sind VV-Honorar, fremde Spesen und evtl. Produktkosten. Die Inflation kann negative Auswirkungen auf den Wert und die nominale Rendite Ihres Anlagevermögens haben. So kann insbesondere bei risikofreien Anlagen ein Wertverlust dadurch eintreten, dass die negative Auswirkung der Inflation die nominale Rendite übersteigt. Auch eine geringe Anlagedauer und die Gesamtkosten und Gebühren können negativ das Risiko-Rendite-Verhältnis beeinflussen. Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 16.11.2026

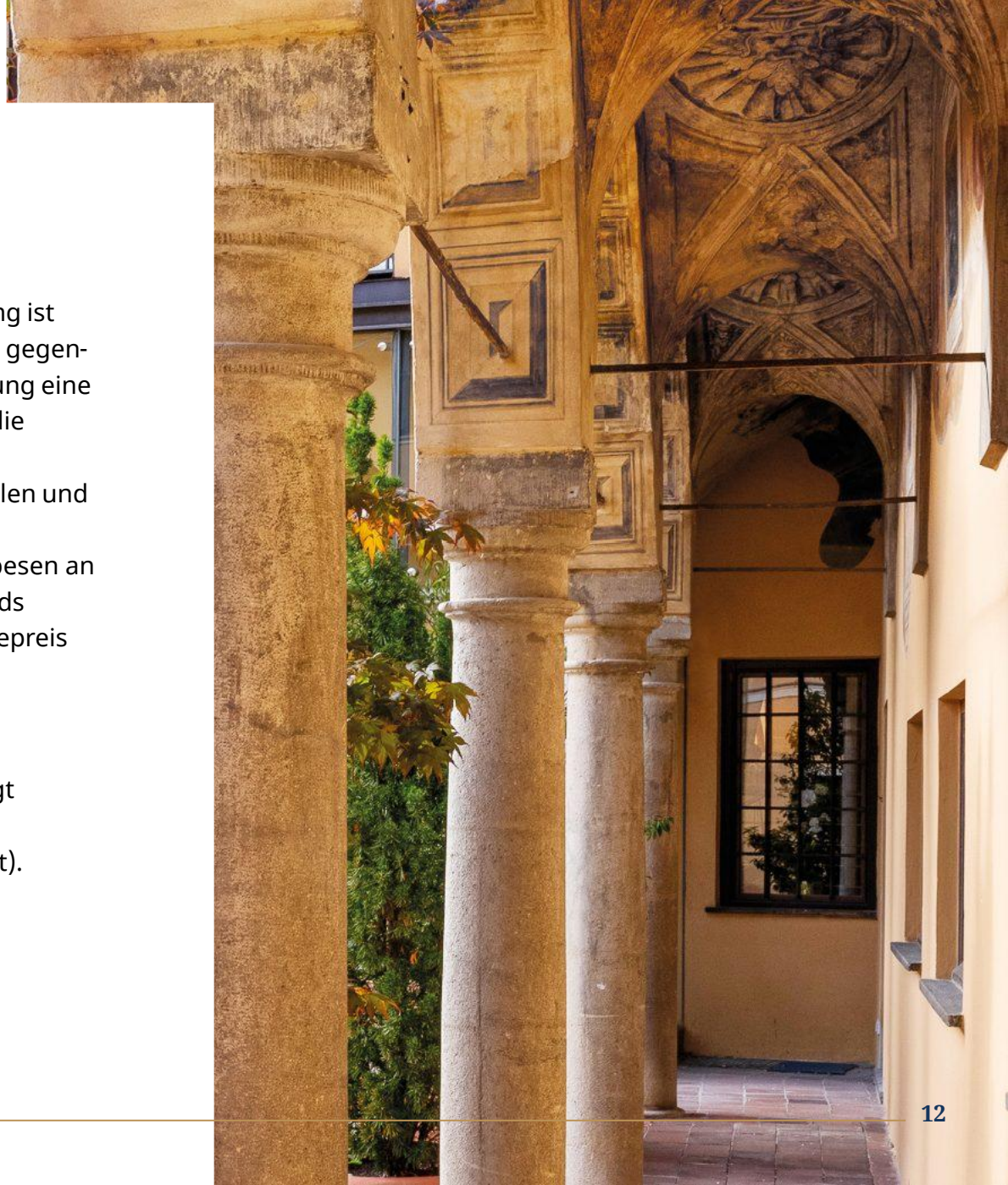
Unser Honorar

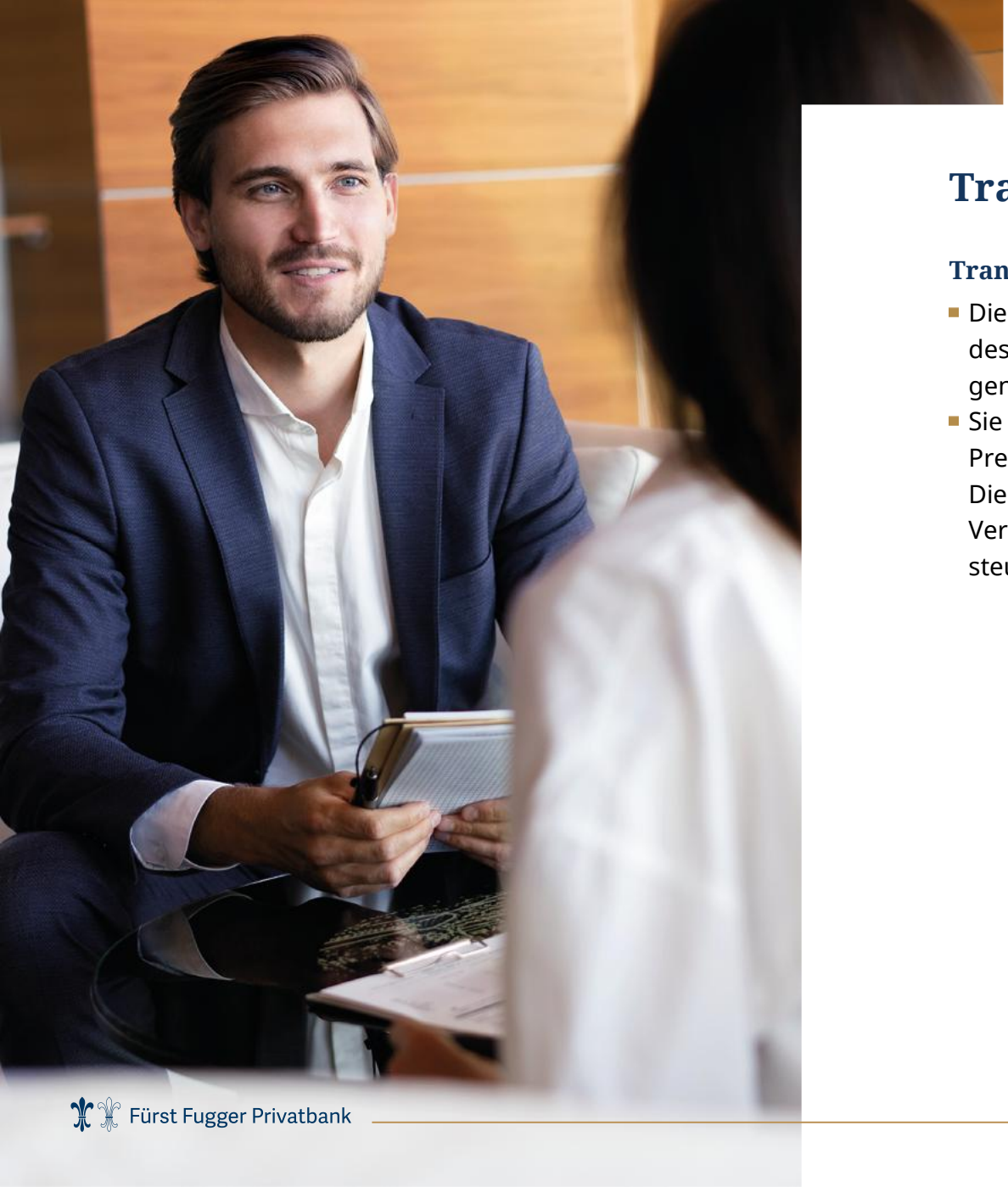
Verwaltungsvergütung

- Die Honorargestaltung unserer Vermögensverwaltung ist fair, transparent und nachvollziehbar. Wir berechnen gegenüber unseren Kunden in unserer Vermögensverwaltung eine Verwaltungsvergütung, die sämtliche Gebühren für die Verwaltung umfasst. Ausgenommen davon sind die Transaktionskosten, die bei unserer Depotbank anfallen und fremde Spesen wie eventuell anfallende Courtagen, Transaktionssteuern (z. B. Frankreich) und fremde Spesen an in- und ausländischen Börsenplätzen. Investmentfonds werden ohne Ausgabeaufschläge zum Netto-Ausgabepreis abgerechnet.

Halbjährliche Abrechnung

- Die Abrechnung für die Verwaltungsvergütung erfolgt halbjährlich. Als Berechnungsgrundlage dient das durchschnittlich verfügbare Kapital (Konto und Depot).





Transaktionskosten

Transaktionskosten

- Die depotführende Bank vereinbart ihre Preise im Rahmen des Depotvertrages direkt mit Ihnen und stellt sie Ihnen genauso selbst in Rechnung.
- Sie haben dabei die Wahl zwischen zwei transparenten Preismodellen, die Ihnen Ihr Berater gerne erläutern wird. Die anfallenden Transaktionskosten werden in den Verlustverrechnungstopf eingestellt und sind somit steuerlich anrechenbar.

Unser Honorar

Unsere Verwaltungsvergütung	Portfolioverwaltung 30	Portfolioverwaltung 70	Portfolioverwaltung 100
Die Belastung unseres Honorars erfolgt halbjährlich	**Jährlich** 1,20 % netto des verwalteten Vermögens = 1,43 %* brutto	**Jährlich** 1,40 % netto des verwalteten Vermögens = 1,67 %* brutto	**Jährlich** 1,60 % netto des verwalteten Vermögens = 1,90 %* brutto
Transaktionsgebühren Depotbank	0,25% pro Einzelordervolumen (mindestens 10 Euro max. 90 Euro) - bei einem Depot-Volumen unter 280.000 Euro Alternativ: 0,10% pro Einzelordervolumen (mindestens 35 Euro max. 90 Euro) - bei einem Depot-Volumen über 280.000 Euro	0,25% pro Einzelordervolumen (mindestens 10 Euro max. 90 Euro) - bei einem Depot-Volumen unter 280.000 Euro Alternativ: 0,10% pro Einzelordervolumen (mindestens 35 Euro max. 90 Euro) - bei einem Depot-Volumen über 280.000 Euro	0,25% pro Einzelordervolumen (mindestens 10 Euro max. 90 Euro) - bei einem Depot-Volumen unter 280.000 Euro Alternativ: 0,10% pro Einzelordervolumen (mindestens 35 Euro max. 90 Euro) - bei einem Depot-Volumen über 280.000 Euro

*inklusive 19 % gesetzliche Umsatzsteuer

Steuerlicher Hinweis zum Honorar

- Mit der Einführung der Abgeltungssteuer zum 1.Januar 2009 sind Werbungskosten bei der Ermittlung von Einkünften aus Kapitalvermögen grundsätzlich nicht mehr abzugsfähig. Hingegen wirken sich Anschaffungsnebenkosten und Veräußerungskosten steuermindernd aus.

- Die anfallenden Transaktionskosten im Rahmen der Vermögensverwaltung werden in den allgemeinen Verlustverrechnungstopf eingestellt, damit erfolgt automatisch die Verrechnung mit Ihren abgeltungssteuerpflichtigen Erträgen und damit eine Steuerminderung.



Unsere Investmentphilosophie

Langfristiger Vermögenserhalt

- Langfristiger Vermögenserhalt durch ein realistisches Rendite-Risiko-Verhältnis mit einem konservativen Investmentansatz und dem Verzicht auf Aktionismus.

Regelmäßiger Kundendialog

- Transparenz durch weitgehende Fokussierung auf Einzeltitel, aussagekräftige Portfolioberichte und den regelmäßigen partnerschaftlichen Dialog mit unseren Kunden.

Unabhängiges Investment

- Unabhängigkeit durch den Verzicht auf den Einsatz eigener Produkte.

Breite Risikostreuung

- Risikostreuung durch Diversifizierung von Anlageklassen, Branchen, Regionen und Währungen.

Zusammenspiel aus Erfahrung und geprüften Analyseinstrumenten

- Professionalität durch den Einsatz moderner fundamentaler und quantitativer Analyseinstrumente und erfahrener Mitarbeiter als Entscheidungsträger.

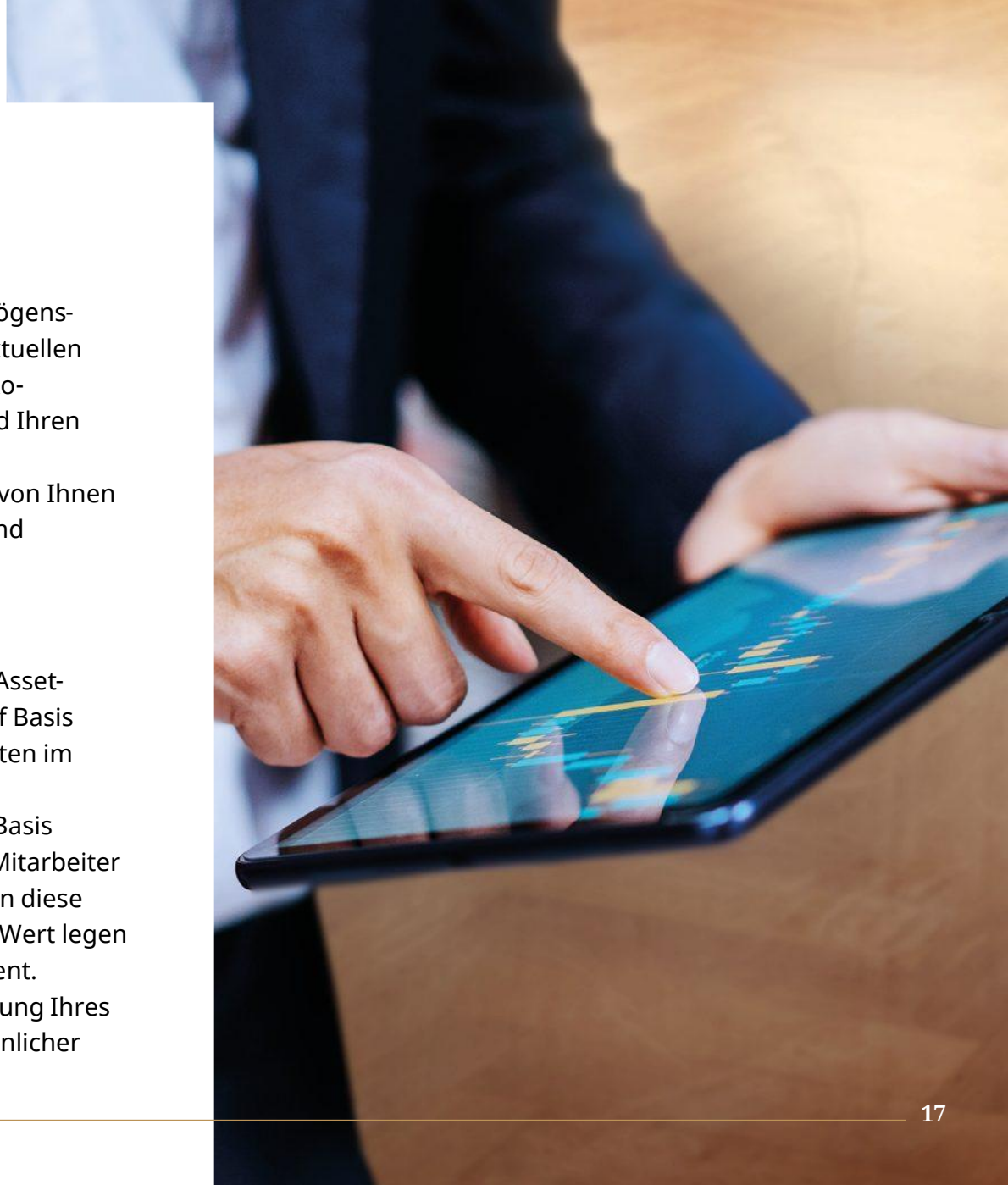
Unser Investmentprozess

Die optimale Vermögensverwaltungsstrategie

- Gemeinsame Festlegung der für Sie optimalen Vermögensverwaltungsstrategie auf Basis einer Analyse Ihrer aktuellen Vermögensstruktur, Ihren individuellen Rendite-Risiko-präferenzen, Ihrem angestrebten Anlagehorizont und Ihren Anlagezielen.
- Allokation Ihres gewünschten Anlagebetrages in die von Ihnen gewählte Anlagestrategie und laufende Steuerung und Überwachung.

Ganzheitliches Risikomanagement

- Laufende strategische und taktische Anpassung der Asset-Allokation Ihres Vermögensverwaltungsportfolios auf Basis makroökonomischer und betriebswirtschaftlicher Daten im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinien. Unsere Anlageentscheidungen treffen wir vor allem auf der Basis fundamentaler Einschätzungen unserer erfahrenen Mitarbeiter in den Vermögensverwaltungsgremien und flankieren diese durch quantitative Analyseinstrumente. Besonderen Wert legen wir hierbei auf unser ganzheitliches Risikomanagement.
- Kontinuierliche Informationen über die Wertentwicklung Ihres Portfolios auf Basis regelmäßiger Berichte und persönlicher Gespräche.



Unser Risikomanagement

Kursänderungsrisiko

Wertschwankungen eines Portfolios können niemals ausgeschlossen werden, weil Wertpapiermärkte typischerweise durch ihre Volatilität geprägt sind. Die Schwankungen können aber gemildert werden durch eine sorgfältige Einzeltitelauswahl und eine breite Streuung. In turbulenten Marktphasen ist es wichtig, einen kühlen Kopf zu bewahren. Absicherungsmaßnahmen und vor allem eine aktive Steuerung der Investitionsquoten können Schwankungen reduzieren, Chancen können aber nur wahrgenommen werden, wenn man in einer Erholungsphase entsprechend investiert ist. Für eine sorgfältige Steuerung sind weder übertriebene Furcht noch Gier hilfreich, vielmehr braucht es Augenmaß und vor allem sehr viel Erfahrung und die professionelle Anwendung einer breiten Palette moderner Risikomanagementinstrumente.

Bonitäts-/Emittentenrisiko

Bei Anleihen guter Bonität kann mit hoher Wahrscheinlichkeit davon ausgegangen werden, dass diese bei Laufzeitende vollständig zurückgezahlt werden. Daher achten wir auf gute Ratingeinstufungen der Anleiheemittenten. Weil es aber immer wieder vorkommt, dass die Bonität eines Emittenten sich verschlechtert, ohne dass dies rechtzeitig von den Ratingagenturen erkannt und bekanntgegeben wird, bilden wir uns auch ein eigenes Urteil im Rahmen einer kontinuierlichen Überwachung der Emittenten durch unsere Anleihespezialisten.

Währungsrisiko

Das Einzelwährungsrisiko reduzieren wir durch eine breite und global orientierte Diversifizierung.

Zinsänderungsrisiko

Stark steigende Zinsen können den Wert eines bestehenden Anleiheportfolios temporär stark reduzieren. Durch ein professionelles und aktives Laufzeitenmanagement streben wir eine deutliche Verringerung dieses Risikos an.

Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko schließen wir aus, indem wir ausschließlich in liquide Anlagen investieren. Geschlossene oder beschränkt verfügbare Produkte werden nicht erworben.

Anlageklassen und Ausgestaltung

→Die Kombination verschiedener Anlageklassen – je nach individueller Risikobereitschaft – ermöglicht eine valide Portfoliodiversifikation, mit dem Ziel, auftretenden Marktvolatilitäten entgegenzuwirken. Dies kann durch unterschiedliche Finanzinstrumente erfolgen.

ANLAGEKLASSE	ANLAGELÖSUNGEN
Liquidität	▪ Kontoguthaben
Anleihen	▪ Staatsanleihen ▪ Pfandbriefe ▪ Unternehmensanleihen/ Bankenanleihen ▪ Strukturierte Anleihen ▪ Investmentfonds ▪ ETFs
Aktien	▪ Einzeltitel ▪ ETFs ▪ Investmentfonds
Risikoadjustierte Produkte	▪ Discountzertifikate ▪ Aktienanleihen
Edelmetalle	▪ ETCs auf Edelmetalle

Unser Service und der Service unseres Depotführers der comdirect*

Vermögensverwaltungsbericht

Wir stellen Ihnen gemäß den gesetzlichen Anforderungen quartalsweise einen detaillierten Bericht zur Verfügung. Folgende Bestandteile sind in diesem Bericht enthalten:

- Wertentwicklung
- Vermögensübersicht
- Transaktionsliste
- Risikokennzahlen, fortlaufende Geeignetheitserklärung

ExPostReporting

Einmal pro Jahr erhalten Sie von unserer Depotbank, der comdirect*, eine Übersicht, wo neben unserem Vermögensverwaltungshonorar zusätzliche fremde Produktkosten aufgeführt sind.

Steuerservice

Die Erstellung aller steuerlich relevanten und benötigten Unterlagen erfolgt automatisch und zeitnah durch unseren Dienstleister, die comdirect*, mit dem Ablauf des Kalenderjahres.

Laufende Unterlagen

Nach jeder Wertpapiertransaktion und Ertragsausschüttung erhalten Sie eine entsprechende Dokumentation in Ihr Postfach. Somit ist für Sie ein hohes Maß an Transparenz gewährleistet.

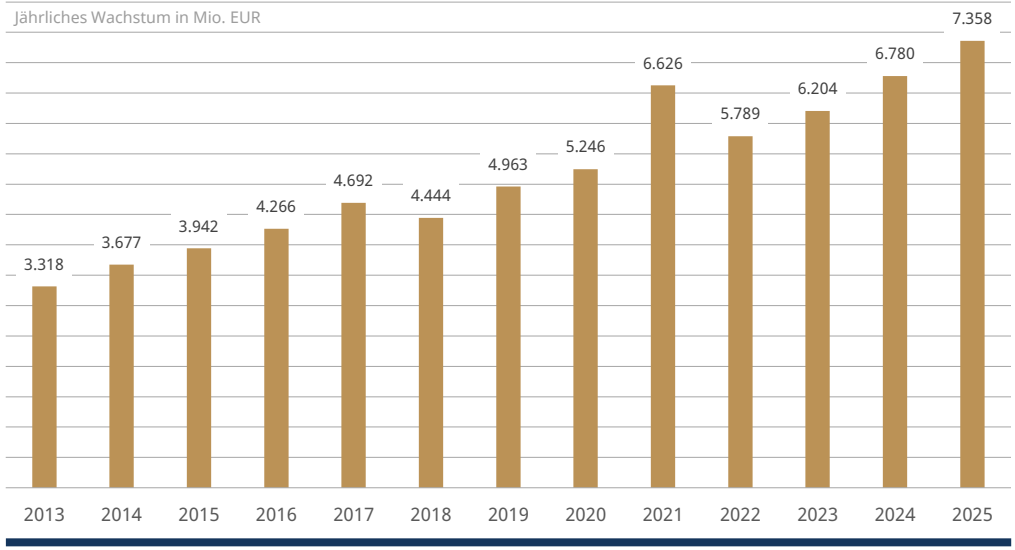
→ **Gerne stellen wir Ihnen in regelmäßigen Abständen oder auf Wunsch einen aktuellen Bericht zur Verfügung.**

* comdirect - eine Marke der Commerzbank AG



Unsere Bank in Zahlen

ASSETS UNDER CONTROL DEZEMBER 2025 (OHNE INSTITUTIONELLES GESCHÄFT)



Wesentliche Finanzkennzahlen auf einen Blick (Dezember 2025)

Bilanzsumme	**623,0 Mio. EUR**
Assets under Control	**7.358 Mio. EUR**
EK-Rendite (vor Steuern)	**34,1 %**
Mitarbeiter	**146**

Unsere Tradition

INDIVIDUELL. UNABHÄNGIG. VERTRAUENSVOLL.





Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

wir freuen uns, dass Sie auf unsere Vermögensverwaltung aufmerksam geworden sind. Unser Haus trägt einen geschichtsträchtigen Namen, der uns mit Stolz erfüllt und dem wir uns verpflichtet fühlen.

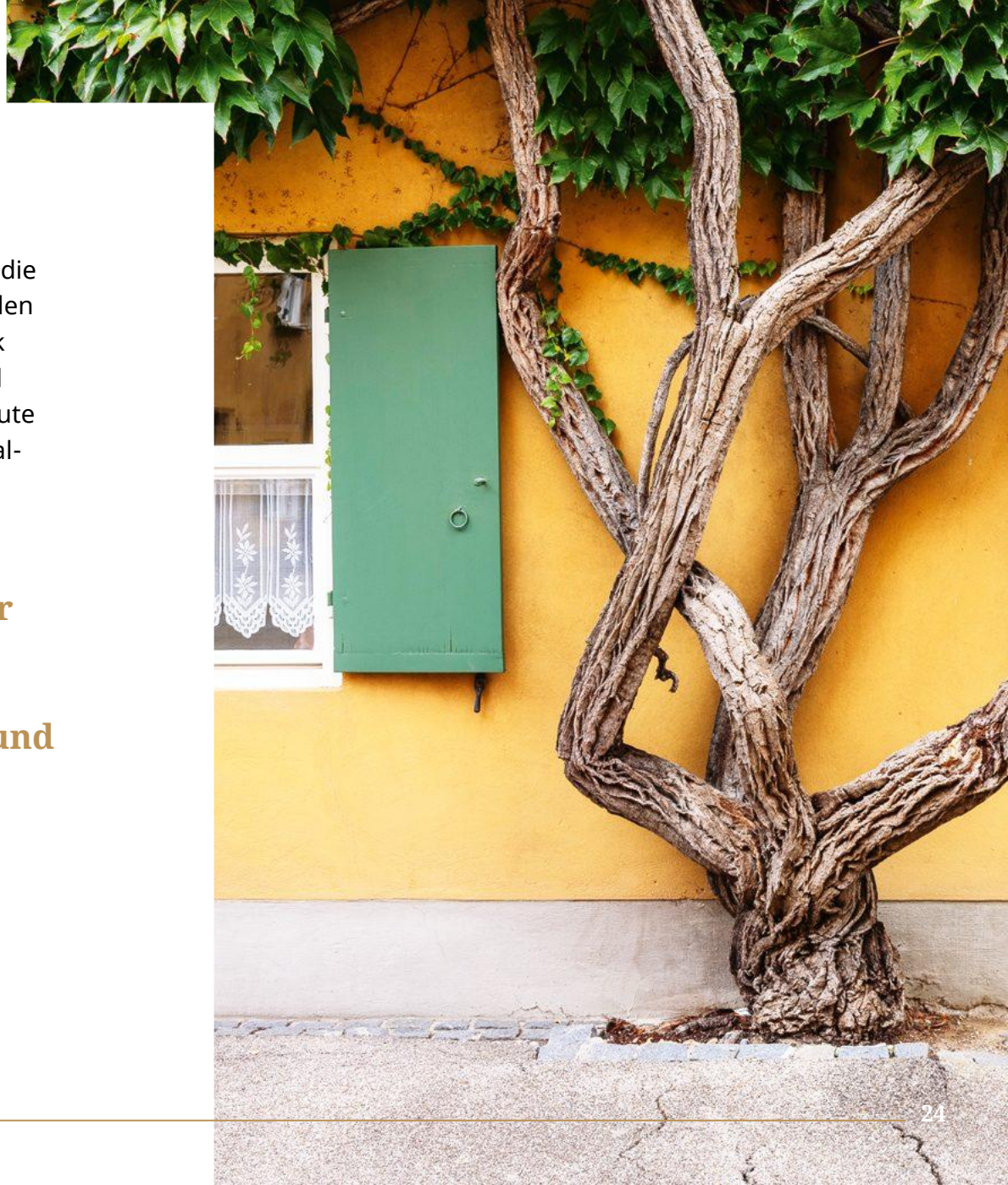
Jakob Fugger gilt als der erfolgreichste Bankier seiner Zeit. Zu Beginn des 16. Jahrhunderts entwickelte er das Familienunternehmen der Gebrüder Fugger vom Textilhandel zum führenden Finanzierer europäischer Adelsdynastien. Schürfrechte für Silber und Kupfer als Gegenleistung für Darlehen an die Habsburger legten den Grundstein für enormen Reichtum, der noch höhere Kreditvergaben ermöglichte. Seine Rolle als Kreditgeber der maßgeblichen politischen Akteure machten ihn zu einer der einflussreichsten Persönlichkeiten seiner Epoche.

Die Fugger

Kluge Investitionen in ländlichen Grundbesitz bildeten die Basis für den Kapitalerhalt des Familienvermögens in den kommenden schwierigen Zeiten. Als gläubiger Katholik fühlte sich Jakob Fugger immer auch dem Gemeinwohl verpflichtet und gründete mit der Fuggerei eine bis heute existierende Stiftung, die als die älteste erhaltene Sozialsiedlung der Welt gilt. Sie feierte 2021 ihr 500-jähriges Jubiläum.

Auch wir investieren aus langjähriger Tradition heraus breit aufgestellt am Kapitalmarkt, um mit Sorgfalt und Weitsicht Ihr Vermögen zu erhalten und zu vermehren.

Wir freuen uns auf eine erfolgreiche Zusammenarbeit.



Risikohinweise

- **Markt- und Kursrisiken**: Anlagen an den Kapitalmärkten sind mit Risiken verbunden. Die Kurse, Erträge und Werte einer Investmentanlage, auch der beschriebenen Investitionsmöglichkeiten können schwanken. Ein Kapitalverlust ist nicht auszuschließen.

- **Frühere Entwicklungen**, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist insbesondere keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung.

- Insbesondere bei Anlagen mit geringer Nominalverzinsung kann die **Inflation** zu einem realen Wertverlust führen.

- Eine kurze Anlagedauer sowie anfallende **Kosten** und Gebühren können das Risiko-Rendite-Verhältnis sowie die tatsächliche Netto-Rendite erheblich beeinträchtigen.

- **Währungsrisiko:** Bei Anlagen in Fremdwährungen hängt die Rendite nicht nur von der Kursentwicklung des Wertpapiers ab, sondern auch von der Entwicklung des Wechselkurses zum Euro. Ungünstige Wechselkursänderungen können Gewinne schmälern oder zu Verlusten führen.

- **Meinungsvorbehalt**: Die dargestellten Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung des Erstellers wieder und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

- **Steuerliche Hinweise:** Die steuerliche Behandlung der Erträge hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Diese Information ersetzt keine individuelle Steuerberatung.

Rechtliche Hinweise und Impressum

Die vorliegenden Inhalte sind als reine Kundeninformation der Fürst Fugger Privatbank zu verstehen. Sie stellen weder ein verbindliches Angebot noch eine Anlageberatung dar. Da jeder Anlageerfolg eine individuelle Analyse Ihrer Ziele und Vermögensverhältnisse voraussetzt, ersetzt dieses Dokument kein persönliches Beratungsgespräch.

Wir haben die Informationen mit gebotener Sorgfalt zusammengestellt. Bitte haben Sie Verständnis, dass wir für die Richtigkeit der genutzten Quellen keine Gewähr übernehmen können und unsere Haftung auf Vorsatz sowie grobe Fahrlässigkeit beschränkt ist. Die Vertraulichkeit bleibt gewahrt: Eine Weitergabe an Dritte oder eine Vervielfältigung ist nur nach unserer ausdrücklichen Zustimmung zulässig.

Verantwortlich für die Inhalte

Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft
Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
Telefon 0821 3201-0
Telefax 0821 3201-271

E-Mail info@fuggerbank.de

Homepage www.fuggerbank.de

Vorstand Dr. Martin Fritz (Vorsitzender)
Jochen Hagen

Vorsitzender des Aufsichtsrats Dr. Jürgen Voß

BLZ 720 300 14 BIC FUBKDE71

USt.-IdNr. DE127460248 St.-Nr. 103/120/20616

Handelsregister Amtsgericht Augsburg HRB 30002

Zuständige Aufsichtsbehörden

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Europäische Zentralbank https://www.ecb.europa.eu/

Vielen Dank für Ihr Interesse

www.fuggerbank.de

Herausgeber: Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft
Stand: 16.11.2026

Fürst Fugger Privatbank