



Oldenburgische
Landesbank

Jedes Vermögen ist einzigartig. So wie Sie.
OLB Private Banking & Freie Berufe.



Hier zu Hause. Ihre OLB.

VORWORT	3
UNSERE PHILOSOPHIE	4
FINANZPLANUNG	6
RISIKOMANAGEMENT	6
LIQUIDES VERMÖGEN	8
VERMÖGENSVERWALTUNG UND -BERATUNG	10
IMMOBILIENVERMÖGEN	12
FINANZIERUNGEN	13
GENERATIONEN- UND STIFTUNGSMANAGEMENT	14
FREIE BERUFE	16
DIE GESCHICHTE	18
LERNEN WIR UNS KENNEN	19

Sehr geehrte Damen und Herren,

es freut mich, Ihnen mit dieser Broschüre kurz das Private Banking der OLB vorstellen zu dürfen. Die Aufgabe des OLB Private Banking ist es, durch intensive und persönliche Betreuung Vermögen über viele Generationen zu erhalten und zu vermehren. Vermögen können komplex aufgebaut sein und sowohl Freude als auch Sorge bereiten. Eine Vielzahl an Fragen ergibt sich dabei aus dem engen Zusammenspiel von privaten und beruflichen Themenfeldern unserer Kunden. Diesem Zusammenspiel verschiedener privater und beruflicher Faktoren tragen wir mit unseren Experten im OLB Private Banking & Freie Berufe Rechnung. Mit unserer Expertengemeinschaft und einem ganzheitlich und individuell abgestimmten Paket kümmern wir uns um die Bedürfnisse und Wünsche unserer Kunden und deren Vermögen. So schaffen wir Werte, die Bestand haben.

Die zertifizierten Financial Consultants des OLB Private Banking sind dabei Ihre erfahrenen Begleiter durch die komplexe Welt der Finanzen. Fachlich unterstützt von unseren Betreuern Freie Berufe und basierend auf Ihren in persönlichen Gesprächen ermittelten Anliegen und Erfordernissen, erstellen sie persönliche strategische Finanzplanungen, in denen alle Teilaspekte Ihres Vermögens zusammengeführt sind.

Von unabhängiger Seite ist das OLB Private Banking als einer der besten deutschen Vermögensverwalter mit der Höchstnote von fünf Sternen ausgezeichnet worden. Ein Erfolg, der unseren Anspruch bestätigt und die Grundlage der Zufriedenheit unserer Kunden ist.

Während wir uns um Ihr Vermögen kümmern, gewinnen Sie Zeit für das, was Ihnen wichtig ist und Ihnen Freude macht. Unsere Betreuer und ich freuen uns auf das persönliche Gespräch mit Ihnen.



Ihr Steffen Opitz

Steffen Opitz
Leiter Private Banking & Freie Berufe Gesamtbank

UNSERE PHILOSOPHIE

Aller guten Dinge. Sind drei.

Um effektiv und konsequent zu handeln, braucht man einen Plan, eine klare Grundlage und eine Philosophie. Unsere Philosophie ruht auf drei Säulen.

VERANTWORTLICH. Die Verantwortung für unsere Kunden und deren Lebenswerk ist seit Generationen das Fundament unserer Arbeit. Wir sind gemeinsam mit unseren Kunden über die Jahre gewachsen und können heute als größte private Regionalbank Deutschlands stolz auf das gemeinsam Erreichte zurückblicken. Auch für die Zukunft nehmen wir unsere Verantwortung ernst, um die Ansprüche unserer Kunden und derer Familien auf höchstem Niveau zufrieden zu stellen.

VERLÄSSLICH. Aus verlässlichem Handeln, in dem sich die Belange und Interessen unserer Kunden widerspiegeln, besteht das Fundament für eine langfristig vertrauensvolle Zusammenarbeit. Unser Handeln ist dabei geprägt durch Vorsicht, Rücksicht und Voraussicht. Es ist darauf ausgelegt, unsere Kunden umfangreich in allen finanziellen Fragen zeitlich zu entlasten. Zur verlässlichen Betreuung unserer Kunden zählt für uns selbstverständlich das frühzeitige Erkennen

wichtiger Themenfelder sowie deren konsequente Lösung. Die Grundlage bilden dabei erfahrene und in unserem Hause langjährig tätige Betreuer. Denn Vertrauen braucht immer auch Zeit. Wir betreuen Sie fachlich fundiert, menschlich und gewissenhaft. Darauf können Sie sich verlassen.

NACHHALTIG. Wir kennen die Familien unserer Kunden oft bereits seit Generationen. Diese Verbundenheit und das Wissen über die Eigenheiten unserer Region sind Erfolgsfaktoren, die seit Jahrzehnten für uns sprechen. Die Verantwortung für ein Vermögen zu tragen, ist für uns eine Aufgabe, die wir gern langfristig übernehmen. So ist es uns möglich, nachhaltige Strategien für Ihr Vermögen auch unter dem Einfluss vorübergehender kurzfristiger Ereignisse zu pflegen und zu verfolgen. Denn erst zum Ende zeigt sich die Weisheit in den getroffenen Entscheidungen.

Machen Sie das Spiel mit dem OLB Private Banking.

Heute alles wissen. Morgen alles haben.

Den Überblick behalten – ein klares Ziel verfolgen. Aus dem Wissen ums Heute und der Planung fürs Morgen die notwendige Kraft, Zeit und Ruhe schöpfen für die wirklich wichtigen Dinge im Leben.

Als informierter Kunde sind Sie sich bewusst: Dinge sind ständig in Bewegung, Gewissheiten werden in Frage gestellt, Chancen und Risiken unterliegen steten Veränderungen. Nie war es komplizierter und aufwendiger, die nachhaltig richtigen Entscheidungen zu treffen. Gemeinsam mit Ihnen ermitteln wir mit Hilfe unserer systematischen Finanzplanung einen detaillierten Einblick in Ihre ganz individuelle Vermögens- und Vorsorgesituation und berücksichtigen dabei auch Aspekte, die über klassische Finanzthemen hinausgehen.

Hierauf aufbauend und mit Ihren persönlichen Lebenszielen im Fokus erhalten Sie von unseren Experten verständlich klare und fachlich fundierte Handlungsempfehlungen, die die Erreichung Ihrer kurz- und langfristigen Ziele sichern. Im gesamten Prozess ist eine enge Zusammenarbeit mit Ihrem Steuerberater und weiteren Finanzexperten für uns selbstverständlich. Im regelmäßigen Gespräch mit Ihrem persönlichen Private-Banking-Betreuer wird die gemeinsam erarbeitete Planung erörtert, die Umsetzung der Empfehlungen unterstützt und an zukünftige Veränderungen angepasst. Damit Ziel und Kurs gesichert sind und Zeit für die wirklich wichtigen Dinge im Leben bleibt.

Wir prüfen, analysieren und planen – mit Ihnen gemeinsam. Damit selbst das Unberechenbare im Leben kalkulierbar wird.


Gesichert. Nicht nur versichert.

Sicherheit ist ein essentielles menschliches Bedürfnis, dessen Bedeutung sich im Laufe eines Lebens verändern kann. Zum Leben selbst gehört aber immer auch das Risiko, und der Verlauf von bewusst oder unbewusst eingegangenen Wagnissen kann das persönliche Glück prägen. Die Kunst liegt dabei im frühzeitigen Erkennen und Bewerten dieser Wagnisse. Hier unterstützt eine fundierte, regelmäßige Analyse Ihrer Risiken und gewährleistet ausreichend Schutz und Sicherheit. Für Sie und alle, die Ihnen wichtig sind.

Beim Risikomanagement besprechen Sie mit Ihrem persönlichen Private-Banking-Betreuer, welchen Risiken Sie und Ihre Familie ausgesetzt sind. Fragen und Antworten sind hier die Basis einer ausführlichen Analyse, dazu muss man sich auch ein wenig näher kennen lernen. Denn jeder Mensch hat ganz spezielle Sorgen, die es hier zu analysieren gilt, um sie dann bestmöglich zu verringern. Das können künftige Liquiditätsengpässe sein, ein unzureichender Versicherungsschutz für echte Lebensrisiken oder auch ein zu geringes Vermögen für einen entspannten Lebensabend. Man kann Risiken vermeiden, sich gegen finanzielle Folgen schützen oder sichergehen, dass man alles, was kommt, auch bezahlen kann. Versicherungen sind hier die bekanntesten Produkte zur Risikosteuerung, wir sprechen mit Ihnen aber auch über andere Möglichkeiten. Neben unserer eigenen Expertise zur aktiven Risikosteuerung können wir hierbei auf außergewöhnliches Know-how zurückgreifen, das im Allianz-Konzern gebündelt ist – einem der größten und erfahrensten Risikosteuerer der Welt.



Wir bringen Sie in die beste Position für einen optimalen Überblick.

A man in a brown sweater and blue jeans stands in the center of a large, white gallery space. The ceiling is high and vaulted, with a complex network of metal beams and numerous small spotlights. A long, continuous row of framed pictures is mounted on the walls, receding into the distance. The floor is a light, reflective surface.

Ein Vermögen optimal zu strukturieren, ist die hohe Kunst des Private Banking.

LIQUIDES VERMÖGEN

Zeit für Sie. Und Ihr Vermögen.

Gerade das bewegliche Vermögen – Termingelder, Sparverträge, Depotwerte – erfordert angesichts der schnellen und tiefgreifenden Veränderungen viel Aufmerksamkeit.

Auf Basis der Analyse Ihres Vermögensaufbaus und Ihrer persönlichen Zielsetzung erarbeiten wir konkrete Vorschläge zur Optimierung Ihrer Vermögensstruktur und schaffen so gemeinsam neue Perspektiven für Ihr Vermögen. Ein globaler Investmentansatz ist entscheidend dafür, eine zielgerichtete internationale Risikostreuung mit überdurchschnittlichen Ergebnissen zu erreichen.

Dabei gehen wir von Ihren persönlichen Verhältnissen aus, beziehen Ihre steuerliche Situation ein und tragen Ihren Vorstellungen von Sicherheit, Wachstum und Rendite Rechnung. Mit einer einmaligen Festlegung ist es nicht vorbei, sondern die Struktur wird immer wieder überprüft und gegebenenfalls angepasst.



Solides Wachstum braucht eine stabile Basis und gute Pflege.

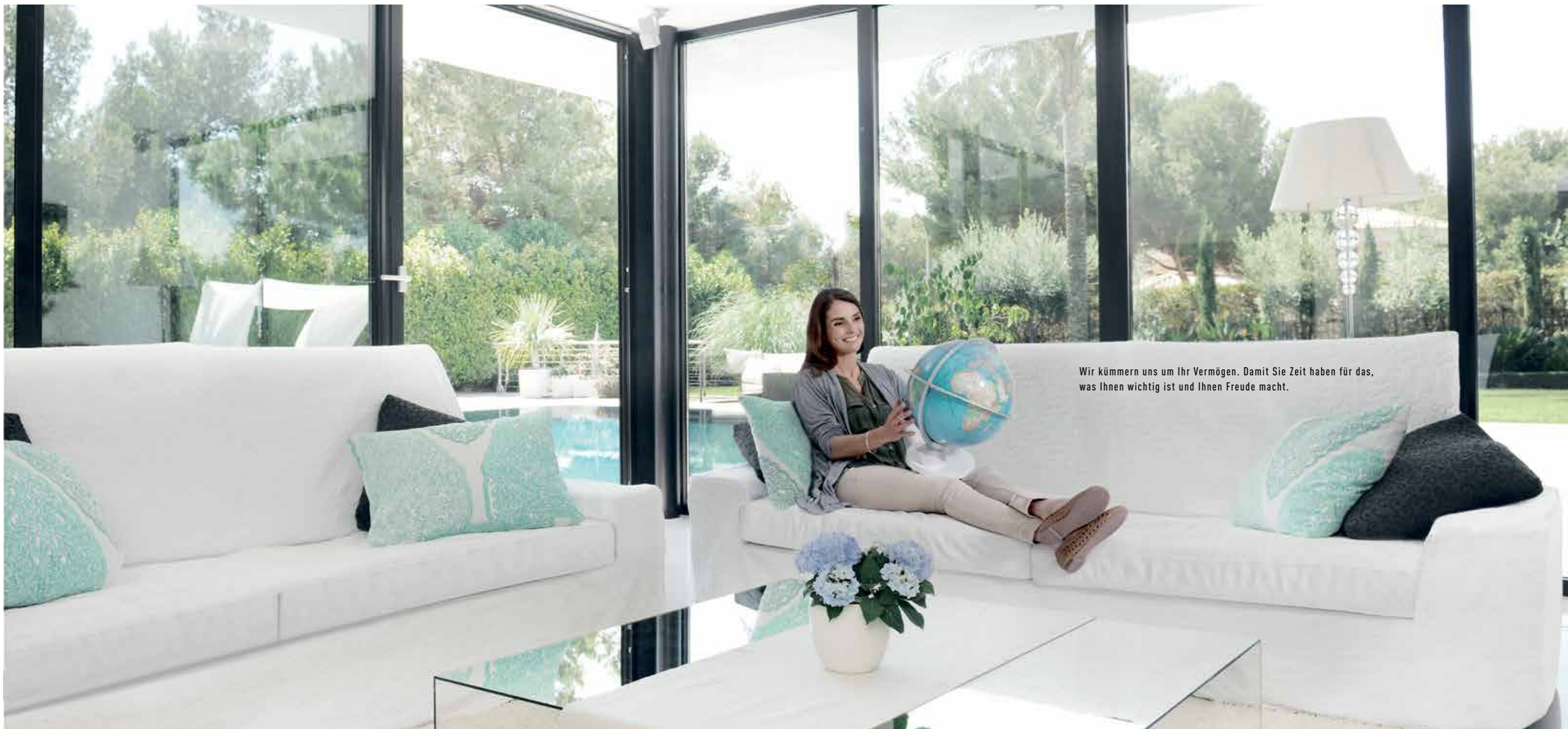
VERMÖGENSVERWALTUNG UND -BERATUNG

Wir für Sie. Sie für sich.

Unsere Vermögensverwaltung übernimmt gern die Arbeit für Sie und eröffnet neue Perspektiven für die Entwicklung Ihres Vermögens. Wenn Sie die Entscheidungen über Kauf und Verkauf Ihrer Wertpapiere selbst treffen wollen, zählen Sie dabei auf unsere versierten Anlageempfehlungen.

Unsere Vermögensverwaltung ist ideal für alle Anleger, die nicht selbst laufend die Aktienmärkte verfolgen wollen. Vertrauen Sie Ihr Vermögen unseren Experten an und Sie können sich um die Dinge kümmern, die Ihnen am Herzen liegen. Wenn wir Ihre Vermögenssituation und Ihre persönlichen Ziele mit Ihnen analysiert haben, besprechen wir, welche Chancen Sie nutzen wollen und welche Risiken Sie bereit sind einzugehen. Daraus ergibt sich dann Ihre persönliche Anlagestrategie, die wir schriftlich vereinbaren. Sie delegieren die Einzelentscheidungen an uns und erfahrene Experten, die ganz eng an den Kapitalmärkten sind, passen Ihr Depot immer wieder den aktuellen Entwicklungen an. Wir informieren Sie regelmäßig über die Entwicklung Ihres Vermögens. Der Quartalsbericht gibt Ihnen ein klares Bild über Ergebnisse, aktuelle Renditen und die Entwicklung der Vermögenswerte.

Ihr Private-Banking-Betreuer steht Ihnen natürlich auch zur Seite, wenn Sie selbst die Entscheidungen über Kauf und Verkauf Ihrer Wertpapiere treffen wollen. Für seine Anlageempfehlungen greift er auf die Erfahrung des kompetenten OLB-Anlageausschusses ebenso zurück wie auf die speziell ausgewählten Anlageinstrumente unserer eigenen Produktexperten und kombiniert beides mit Ihren Erwartungen. So haben Sie alle Entscheidungen in der Hand und können bestens beraten den Erfolg Ihres Vermögens steuern. Oft wandeln sich die Rahmenbedingungen des Marktes. Auch Ihre Anlageziele und Bedürfnisse können sich ändern. Deshalb setzen wir uns regelmäßig mit Ihnen zusammen, um zu prüfen, ob die gewählte Strategie für Ihre erfolgreiche Vermögensstruktur noch immer die richtige ist.



Wir kümmern uns um Ihr Vermögen. Damit Sie Zeit haben für das, was Ihnen wichtig ist und Ihnen Freude macht.

IMMOBILIENVERMÖGEN

Bleibende Werte. Vermögen mit Stabilität.

Immobilieninvestments sind im Mix der Anlageformen ein wichtiger Bestandteil im Portfolio, um die Substanz Ihres Vermögens zu erhalten und zu mehren.

Wenn Sie eine Immobilie als Geldanlage in Betracht ziehen, sollten Sie diese sinnvolle Erweiterung strategisch angehen. Entscheidend für den Anlageerfolg und die Rendite ist stets die Immobilie selbst. Daher sollte sie Ihren persönlichen Anforderungen an Liquidität, Rentabilität und Sicherheit entsprechen. Steuervorteile, besondere Konditionen bei der Finanzierung bestimmter Objekte und andere Verkaufshilfen sind sicher reizvoll, sollten aber nicht das entscheidende Kriterium

beim Erwerb sein, denn steuerliche Anreize und andere finanzielle Erleichterungen können mit der Zeit wegfallen. Bei der Suche und professionellen Beurteilung von Immobilien und der dazugehörigen Investitionsentscheidung stehen wir Ihnen beratend zur Seite. Wenn für einzelne Objekte oder ein ganzes Immobilienportfolio eine besondere Expertise gefragt ist, binden wir gern unsere Tochtergesellschaft, die OLB Immobiliendienst GmbH, für Ihre erfolgreiche Investition mit ein.

FINANZIERUNGEN

Die richtigen Mittel. Zur richtigen Zeit.

Bei jeder Investition stellt sich die Frage, ob man die vorhandene Liquidität einsetzt oder finanziert. Das lässt sich nicht allgemeingültig beantworten, denn die Antwort ist von vielen Faktoren abhängig.

Zunächst spielt Ihre eigene Risikoneigung eine wesentliche Rolle. Aber auch finanzstrategische und steuerliche Überlegungen sind zu berücksichtigen. Wenn eine Finanzierung sinnvoll ist, dann wird sie genauso maßgeschneidert realisiert wie Ihre Anlagestrategie. Dazu bindet Ihr Private-Banking-Betreuer erfahrene Kreditexperten aus

seinem Team vor Ort ein. Experten, die über weitreichende Erfahrungen der Finanzierungswünsche im Private Banking verfügen, insbesondere auch für Wünsche, die weit über Bau- und Immobilienfinanzierungen hinausgehen. Dass wir dabei Möglichkeiten der öffentlichen Förderungen in Ihr Finanzierungspaket mit einplanen, ist selbstverständlich.

GENERATIONEN- UND STIFTUNGSMANAGEMENT

Werte für die Familie. Werte mit Bestand.

Die Frage nach einem sicheren Vermögensübergang bzw. einer geregelten Unternehmensübergabe sollte frühzeitig geklärt werden. Oder ist eine Stiftung in Ihrem Sinne? Wir wägen gemeinsam die besten Varianten für Sie ab.

Für Vermögende – und nicht nur für Unternehmer und für Selbständige – kann es sinnvoll sein, Teile des Vermögens schon zu Lebzeiten zu übertragen. Dies kann steuerliche Vorteile haben oder man will einem Kind den Erwerb einer Immobilie erleichtern. Jede Situation ist individuell zu behandeln und zu bewerten. Hier kann ein Finanzplan Übersicht schaffen. Dieser klärt Fragen wie die Rendite des Vermögens, die Berücksichtigung steuerlicher Aspekte oder die Gestaltung der optimalen Altersversorgung. Um für Sie und für die Menschen, die Ihnen wichtig sind, die passende Strategie zu entwickeln, arbeiten wir auch gern mit anderen Experten zusammen, die Ihnen vertraut sind, wie Ihrem Steuer- oder Rechtsberater. Für welchen Weg Sie sich auch entscheiden, wichtig ist, alle Generationen Ihrer Familie einzubeziehen und Entscheidungen frühzeitig in die Wege zu leiten.

Eine Stiftung zu gründen, ist ein Herzenswunsch. Am Anfang einer Stiftungsinitiative steht das vertrauensvolle persönliche Gespräch mit dem OLB-Stiftungsmanagement: Was hat der Stifter vor, was will er schaffen, wo kann die Bank ihm zur Seite stehen und ihn begleiten? Es gibt sehr unterschiedliche Formen von Stiftungen. Die Kunst liegt darin, die richtige Form des Stiftens zu finden, ob als Spende, Zustiftung, treuhänderische Stiftung oder selbstständige Stiftung. Unsere Experten finden gemeinsam mit Ihnen eine bedarfsgerechte Lösung für Ihr Vermögen oder Teile davon.



Ein Vermögen lebt und wächst mit den Generationen.



Wir begleiten Sie, wo immer Sie gehen.

FREIE BERUFE

Für Ihr Leben. Für Ihr Vermögen.

Privatleben, Familie und Beruf unter einen Hut zu bekommen, ist für Freiberufler ein erheblicher Erfolgsfaktor. Deshalb ist ein ganzheitliches Verständnis für die Wünsche und Ziele unserer Kunden die Grundlage unserer Beratung und Betreuung.

Mit überdurchschnittlichem Fachwissen und hohem persönlichen Engagement erarbeiten wir innovative, integrierte und vor allem individuelle Lösungen. So unterstützen wir Sie bei Ihrer persönlichen Work-Life-Balance. Diese Balance findet sich auch in der Zusammenstellung Ihres persönlichen Beraterteams wieder. Neben umfangreich spezialisierten Betreuern Freie Berufe stellen wir Ihnen auch hervorragend ausgebildete Private-Banking-Betreuer zur Seite. Eine ausgeglichene Begleitung, die mit der Analyse Ihrer Finanz- und Vermögenssituation beginnt und im Ergebnis nicht Standardlösungen bereitstellt, sondern ein umfassendes individuelles Gesamtkonzept für Ihre Finanz- und Vermögensplanung rund um Ihre Selbständigkeit.

Auch Ihr Steuerberater profitiert davon, private und berufliche Themen mit einem einzigen Ansprechpartner zu verfolgen. Durch das enge Zusammenspiel mit Ihrem OLB-Betreuer-Team ergeben sich positive Synergieeffekte, die Ihnen das Erreichen Ihrer persönlichen Ziele erleichtert und mit Kostenvorteilen Ihren finanziellen Spielraum erweitern.

Tradition und Moderne. Ihre OLB.

Am 15. Januar 1869 in Oldenburg gegründet, entwickelte sich die Oldenburgische Landesbank AG im Laufe der Jahrzehnte zur führenden privaten Regionalbank Deutschlands.

Ursprünglich als privates Aktienunternehmen mit dem Privileg der Banknotenausgabe gegründet, entschied man sich 1875 für das allgemeine Bankgeschäft. So behielt sich die OLB auch im Kaiserreich das Recht vor, Niederlassungen zu eröffnen und ihren Einzugsbereich zu erweitern. Viele der damals gegründeten Niederlassungen bestehen noch heute und die OLB überzeugt weiter mit ihrem stabilen regionalen Geschäftsmodell und steht ihrer in Generationen gewachsenen Kundenschaft als verlässlicher Partner zur Seite.

Die Oldenburgische Landesbank AG ist mittlerweile die größte private Regionalbank Deutschlands – gemessen an Bilanzsumme, Mitarbeiter-

zahl und Filialnetz. Das Geschäftsgebiet mit fast 180 Niederlassungen erstreckt sich zwischen Weser, Ems und Nordsee. Mit Experten für Privatkunden, Firmenkunden sowie Freiberufler und zahlreichen Financial Consultants im Private Banking ist die OLB für die Menschen in dieser Region und die Region selbst da. Die Einbindung in den Allianz-Konzern sichert gerade in diesen bewegten Zeiten Unabhängigkeit und finanzielle Stärke. Gleichzeitig profitieren wir vom besonderen Know-how, zum Beispiel auf den weltweiten Kapitalmärkten und im Risikomanagement.



Das Beste zum Schluss. Wir sind gleich in Ihrer Nähe.



Gemeinsam sind wir für die Zukunft bestens gerüstet – ob vor unserer Tür oder international.

In Ihrer unmittelbaren Nähe zu sein, ist für uns ein Ausdruck unserer Verantwortung für die Region. Diese Nähe zu unseren Kunden schafft Vertrauen, baut langjährige Beziehungen auf und lässt uns aktiv am Leben im Nordwesten teilhaben. Unser seit Generationen gewachsener Kundenstamm kann sich auf uns als verlässlichen Partner stützen, der die Verantwortung für die Region ebenso ernst nimmt wie eine zukunftsorientierte und vorausschauende Geschäftspolitik. Zugegeben: Unser Ehrgeiz besteht auch darin, Ihr Vertrauen zu erwerben

und dieses Vertrauen durch unsere Leistungen zu rechtfertigen. Diese Zeilen geben Ihnen nur einen kleinen Einblick in die umfassenden Möglichkeiten des Private Banking der OLB. Ihr Private-Banking-Betreuer zeigt Ihnen im persönlichen Gespräch, was das OLB Private Banking ganz konkret für Sie leisten kann.

Damit Sie Zeit gewinnen für die Dinge im Leben, die Ihnen wichtig sind und Spaß machen.

Wir freuen uns auf Sie!



Oldenburgische
Landesbank