BANKHAUS Herzogpark

Vermögen in der DNA

Werte bewahren Zukunft gestalten

Private Banking für Generationen

Für vermögende Privatkunden, Unternehmer, Stiftungen und NPOs

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Agenda

- Gründungsgeschichte & Team
- Unser Versprechen – Ihre Vorteile
- Banking für Generationen
- Investmentprozess & -methoden
- Leistungen
  - Vermögensverwaltung
  - Edelmetalle
  - Lombardkredit für Unternehmer
  - Stiftungsgründung und -management
  - Strategisches Netzwerk
  - Exklusive Veranstaltungen
- Persönlicher Ansprechpartner
- Impressum

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Unsere Geschichte

Das Bankhaus Herzogpark wurde 2009 vor dem Hintergrund der Finanzkrise ins Leben gerufen, als erfahrene Bankmanager, vermögende Kunden und eine renommierte Münchner Wirtschaftsprüfungs-, Steuerberatungs- und Anwaltskanzlei ihre Kräfte bündelten.

Heute ist das Bankhaus Herzogpark ein führender unabhängiger Vermögensverwalter mit Vollbanklizenz und Sitz in München. Die Bank berät vermögende Privatkunden, Unternehmer und Stiftungen in ganz Deutschland.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Unser 34-köpfiges Team arbeitet mit Herzblut an dem Erhalt und der Wertsteigerung Ihres Vermögens. Hier finden Sie Ihre Ansprechpartner.

Vorstand

Volker Rützel

Christian Seidl

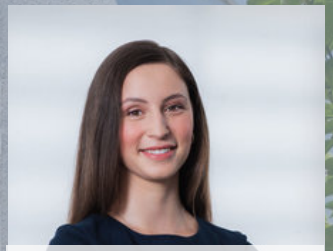
Bereichsleiter

Christian Kriwitz

Michael Titz

Berater

Renate Lutz


Elwine Schmucker

Manfred Seibold

Heino Meyer

Patrick Blanco

Constantin Fischer

Markus Zischka

Christian Opelt

Michael Germer

Elke Kuschel

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Unser Versprechen – Ihre Vorteile

- **Unser Versprechen**
  - Wir begleiten vermögende Privatanleger über Generationen hinweg.
  - Wir helfen Unternehmern und Stiftungen beim Erhalt und gezielten Ausbau ihres Vermögens.
  - Wir managen die Komplexität der Finanzwelt und schaffen Freiraum für das Wesentliche: Zeit, Sicherheit und eine klare Perspektive.
  - Wir bieten echten Mehrwert mit maßgeschneiderten Lösungen ohne Konzernbindung, fundierter Kapitalmarktanalyse und persönlichen Ansprechpartnern.

- **Ihre Vorteile**
  - Maximale Individualität ohne Konzern- und Produktzwang
  - In München vor Ort im Herzogpark
  - Erfahrene und kompetente Ansprechpartner
  - Maßgeschneiderte Lösungen
  - Schnelle Abwicklung und flache Hierarchien
  - Transparente Preiskommunikation ohne versteckte Kosten

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

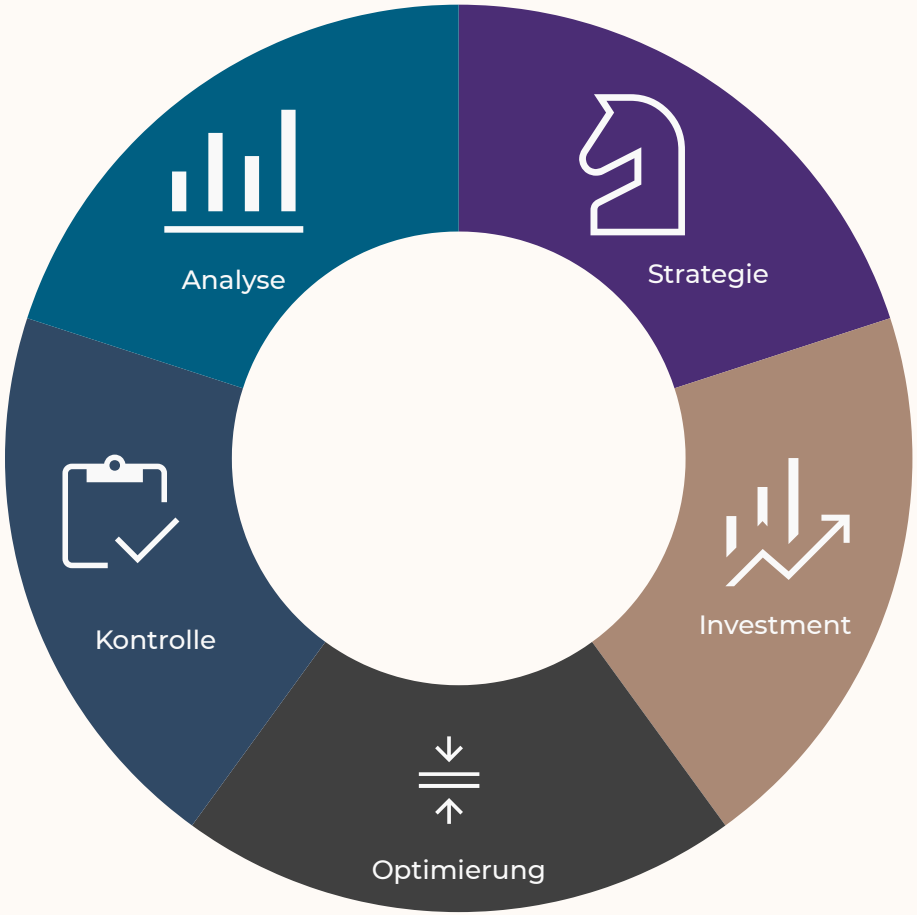
Banking für Generationen

Vermögen ist mehr als Kapital. Es ist die Summe aus Erfahrung, konsequenter Arbeit und Vision.

Wir beim Bankhaus Herzogpark glauben, dass wahrer Erfolg darin liegt, das Bewährte zu schützen, ohne den Blick für das Neue zu verlieren.

Wir sind die Brücke zwischen dem, was frühere Generationen aufgebaut haben, und dem, was Ihre Kinder daraus machen.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA



Investmentprozess

- Unsere Spezialisten navigieren Sie mit viel Erfahrung durch die sich ständig ändernden Rahmenbedingungen.
- Der Investmentprozess des Bankhauses Herzogpark basiert auf einer sorgfältig konzipierten Methode, die darauf abzielt, Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.
- Mit höchster Fachkompetenz, Leidenschaft, exzellentem Kundenservice und strengen ethischen Standards arbeiten wir für Sie.
- Unser Investmentprozess stellt sicher, dass Ihre Vermögenswerte optimal verwaltet werden und Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Erstklassige Kapitalmarktkompetenz durch ausgewählte Partnerschaften

- **Datenbasis & Marktinformation**
  Bloomberg und FactSet liefern die zentrale Datenbasis für unsere Kapitalmarkt-, Unternehmens- und Portfolioanalysen.

- **Aktienanalyse**
  LeanVal erweitert unsere fundamentale Aktienanalyse durch digitale Research-Tools und den direkten Zugang zu spezialisierten Analysten

- **ESG-Daten &-Analyse**
  Soweit Nachhaltigkeitsaspekte relevant sind, nutzt das Bankhaus Daten und Analysen von ISS ESG.

- **Portfolio Management**
  Für die professionelle Steuerung und Überwachung der Kundenportfolios nutzen wir AM-One.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Exzellente Vermögensverwaltung

Individuelle Vermögensverwaltung ab 1 Mio. EUR
Wir bieten Ihnen maßgeschneiderte Mandate mit individuellen Anlagerichtlinien, Direktinvestments in Aktien und Anleihen sowie ausgewählten Spezialbausteinen an. Ergänzt werden diese durch konsequente Risikosteuerung und volle Transparenz bei Kosten und Leistung.

“Family & Friends”-Vermögensverwaltung
Mit unserer Albatros Familie investieren Sie effizient: klare Risikoprofile, aktives Rebalancing, hohe Liquidität und volle Kostentransparenz.

Vermögensreporting
Bei uns erhalten Sie einen regelmäßigen Gesamtüberblick über Ihr Anlagevermögen: gebündelt, transparent ausgewertet und klar auf Performance, Risiko und Liquidität ausgerichtet.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

„Family & Friends"-Lösungen

Für ein Anlagevolumen unter einer Million Euro bieten wir drei Varianten der Albatros-Familie an.

Je nach Bedarf offerieren wir eine werterhaltende, ausgewogene oder offensive Lösung mit Aktienanteilen von maximal 30 %, 60 % bzw. 100 %. Das entspricht dem Albatros Defensiv, Albatros Ausgewogen und Albatros Dynamic.

Alle unsere „Family & Friends"-Lösungen zeichnen sich durch eine aktive und flexible Strategie losgelöst von Benchmarks aus. Sie investieren kostengünstig überwiegend in Einzelwerte. Indexfonds (ETFs) und Fonds kommen dort zum Einsatz, wo Streuung oder aktives Management einen Mehrwert bietet. So entsteht ein exzellentes und breit diversifiziertes Portfolio für langfristiges Wachstum bei kontrolliertem Risiko.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Leistungsnachweis

Gesamt-Wertentwicklung einer ausgewogenen Strategie

seit 3.10.2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026 YTD
2,77%	**5,41%**	**-5,97%**	**13,84%**	**3,02%**	**16,60%**	**-16,58%**	**13,45%**	**10,78%**	**6,27%**	**7,78%**

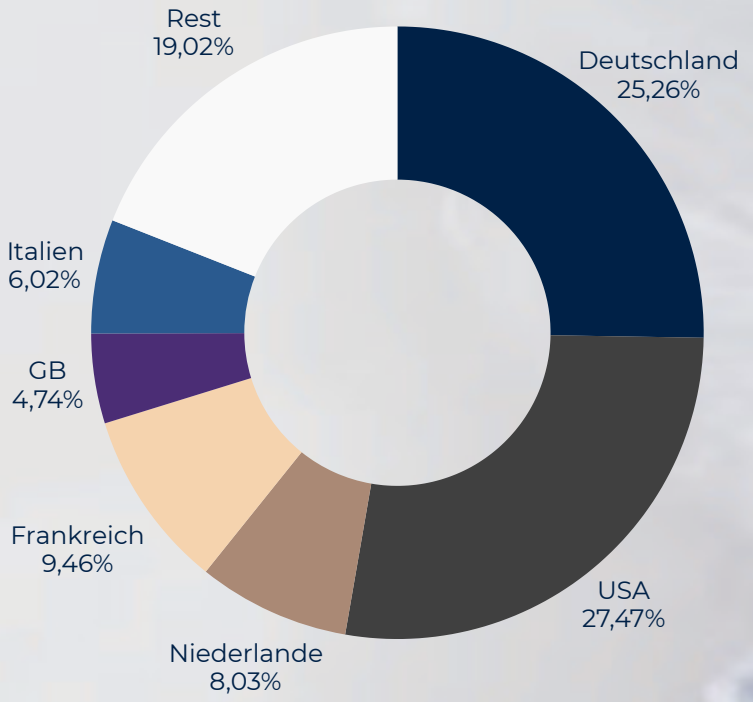
Quelle: Bloomberg, ÖKB, AmOne, Zeitraum 03.10.2016 (Auflage) bis 30.09.2026 nach Kosten, aber ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags. Anstelle eines rückblickend besten Einzelmandats zeigen wir den bei unseren Anlegern beliebten „Albatros“ in der ausgewogenen Variante (ISIN AT0000A1P0L3). Der Albatros verfolgt seit Gründung eine ausgewogene Strategie mit einer typischen Aktienquote von etwa 50% (maximal 60% zulässig). Der restliche Teil wird überwiegend in die Anlageklassen Anleihen und Liquidität investiert. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bitte beachten Sie die Hinweise auf der letzten Seite.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

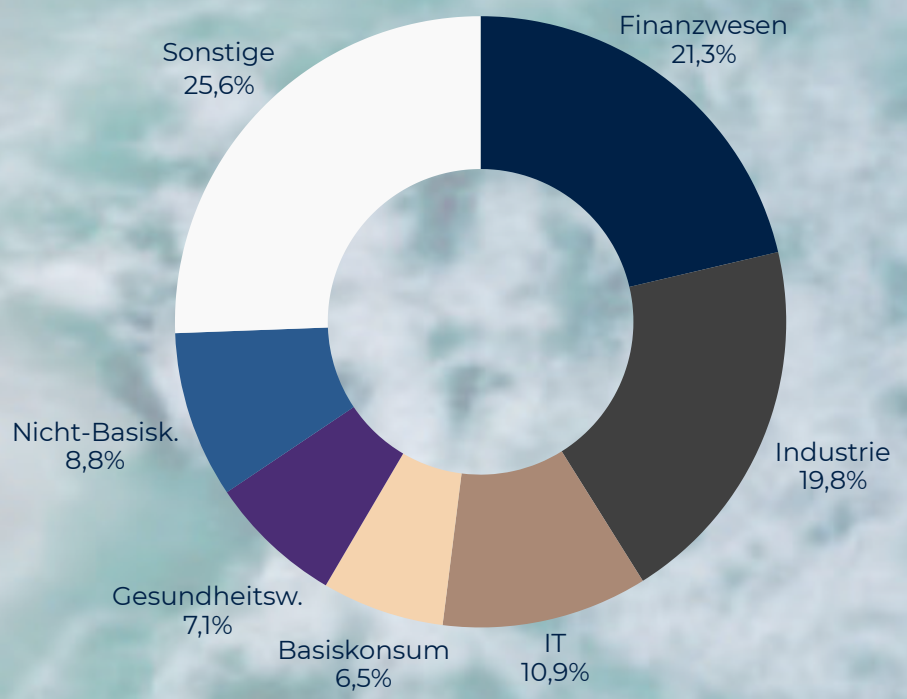
Portfolio Albatros Ausgewogen (Aktiensegment)

„Family & Friends”-Lösung

Länderverteilung (Aktienanteil)



Branchenverteilung (Aktienanteil)



Quelle: Bloomberg, ÖKB, AmOne, eigene Darstellung per 30.09.2026 - die Struktur kann sich im Zeitablauf ändern. Aktienquote: 50,20 %, Renten: 45,27 %, Cash: 4,53 %.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Physisches Gold

- **Edelmetalle im Fokus**
  Physische Edelmetalle gehören als Beimischung jederzeit in Ihr Portfolio.

- **Gute Konditionen durch starke Partnerschaft**
  Mit Pro Aurum bieten wir Ihnen die Möglichkeit, physische Edelmetalle zu Vorzugskonditionen zu erwerben.

- **Lagerung mit Versicherungsschutz**
  Ihr Gold wird in unserem Edelmetalldepot bei Pro Aurum verwahrt und ist vollständig versichert.

- **Diversifizierung durch Gold und Edelmetalle**
  Durch die Beimischung erhöhen Sie langfristig die Stabilität Ihres Portfolios. Wir empfehlen eine Portfolioallokation von 5–20 % in Edelmetalle.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Lombardkredit für Unternehmer

- **Schnelle Verfügbarkeit**
  Da der Wert der Sicherheiten schnell ermittelt werden kann, ist der Lombardkredit kurzfristig für Sie verfügbar.

- **Flexible Rückzahlung**
  Die Kreditlaufzeit und die Rückzahlungs-modalitäten sind bei uns absolut flexibel.

- **Keine Bonitätsprüfung**
  Da der Kredit durch Sicherheiten vollständig abgesichert ist, entfällt bei uns die umfangreiche Bonitätsprüfung.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Stiftungsgründung

- **Verantwortung & Werte**
  Ob aus Überzeugung oder als Vermächtnis – Stiftungen schaffen eine bleibende Wirkung. Und alles beginnt mit einer Herzensangelegenheit.

- **Ideen für die Ewigkeit**
  Stiftungen und Non-Profit-Organisationen (NPOs) haben viele Gesichter: Ob rechtsfähige Stiftung, Treuhandstiftung oder Stiftungsfonds – gesellschaftliches Engagement kennt zahlreiche Formen.

- **Professionelle Begleitung**
  Wir unterstützen Sie von ersten Überlegungen bis zur Organisation der Stiftung. Dabei begleiten wir Behördenabstimmungen, Gremienbesetzungen sowie die laufende Verwaltung.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Stiftungsmanagement

- **So individuell wie das Leben**
  Jede Stiftung und NPO hat eigene Ziele und Herausforderungen. Wir begleiten Sie dabei und behalten gemeinsam Ziele, Wirkung und Rahmenbedingungen im Blick.

- **Langfristige Wirkung**
  Zukunftsorienterte Vermögensanlage im Fokus: Wir richten Ihr Vermögen so aus, dass Ertrag, Sicherheit und Verantwortung im Einklang stehen.

- **Beratung mit Weitblick**
  In regelmäßigen Dialogen überprüfen wir die Vermögensentwicklung, passen Strukturen an und begleiten Sie bei wichtigen Entscheidungen - fachlich kompetent und menschlich zugewandt.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Ein starkes Netzwerk

**„Wer schnell gehen will, geht allein.
Wer weit gehen will, geht gemeinsam"**

(Ratan Tata)

- **Immobilienexperten**
  Viele unserer Kunden sind Immobilienbesitzer oder streben einen Kauf an. Profitieren Sie von dem Wissensvorsprung der Spezialisten.

- **Steuerberater**
  Zu unserem Verbund gehören renommierte Steuerberater, die Sie in steuerlichen Themen beraten.

- **Rechtsanwälte**
  Für rechtliche Fragen rund um Ihr Vermögen, stehen Ihnen Anwälte mit Rat und Tat zur Seite.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Exklusive Veranstaltungen

- **Finanzmarktthemen**
  Welche politischen, gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Faktoren prägen die Kapitalmärkte – und was bedeutet das für den Aktienmarkt? Unsere regelmäßigen Erkenntnisse teilen wir auf exklusiven Events und über Social Media.

- **Business-Dialoge**
  Tauschen Sie sich regelmäßig mit ausgewählten Gleichgesinnten aus und profitieren Sie von einem persönlichen Dialog mit unseren Experten.

- **Ganzjährige Events**
  Über das Jahr hinweg planen wir weitere Veranstaltungen für einen vertrauensvollen und exklusiven Dialog.

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Christian Kriwitz

Ihr persönlicher Berater

- **Persönliche Beratung**
  Sie werden von einem persönlichen Berater individuell und partnerschaftlich betreut. Egal, wo auf der Welt Sie sich befinden – er ist jederzeit persönlich für Sie da.

- **Adresse**
  Bankhaus Herzogpark AG, Pienzenauerstraße 27, 81679 München

- **Festnetznummer** 089 540 42 42 37
- **Handynummer** 01577 75 92 786

- **E-Mail** christian.kriwitz@herzogpark.eu

- **Website** www.bankhaus-herzogpark.de

- **Social Media** LinkedIn

BANKHAUS Herzogpark
Vermögen in der DNA

Impressum

Herausgeber
Bankhaus Herzogpark AG Pienzenauerstr. 27 81679 München
Vorstand
Volker Rützel, Christian Seidl
Registergericht und USt- ID
München – HRB 178033
USt. – ID: DE 259198438
Zuständige Aufsichtsbehörde
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Marie-Curie-Str. 24-28 60439 Frankfurt

Hinweise

Alle Inhalte dieser Publikation, insbesondere Texte, Zitate und Grafiken, sind urheberrechtlich geschützt. Das Urheberrecht liegt, soweit nicht ausdrücklich anders gekennzeichnet, bei der Bankhaus Herzogpark AG. Die Verwendung von Zitaten oder Grafiken ist nur bei ausdrücklichem Hinweis auf die fremde Urheberschaft rechtlich zulässig (§63 UrhG). Diese Unterlage ist eine Werbung im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes. Die Bank erhält für den Vertrieb genannter Wertpapiere den Ausgabeaufschlag und/oder Vertriebs-/ Vertriebsfolgeprovisionen von der Fondsgesellschaft bzw. erzielt als Anlageberaterin eigene Erträge, die jeweils vollständig oder teilweise bei der Bank verbleiben. Einzelheiten hierzu erläutert Ihnen gerne Ihr Berater. Den aktuellen Verkaufsprospekt erhalten Sie bei Ihrem Berater oder ggf. kostenfrei bei der Verwahrstelle oder der Verwaltungsgesellschaft. Abgestellt wird – sofern nicht abweichend angegeben - auf die Bruttowertentwicklung ohne Berücksichtigung etwaiger Kosten, die - je nach Haltedauer - zu einer geringeren Nettorendite führen. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine verlässliche Prognose für die Zukunft. Die Wertentwicklung kann durch Währungsschwankungen beeinflusst werden, wenn die Basiswährung des Wertpapiers vom Euro abweicht. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängig und kann Änderungen unterworfen sein. Diese Unterlage richtet sich in Bezug auf das Verbreitungsgebiet nicht an natürliche oder juristische Personen, die aufgrund ihres Wohn- bzw. Geschäftssitzes einer ausländischen Rechtsordnung unterliegen, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Insbesondere enthält diese Unterlage weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren, z.B. an Staatsbürger der USA, Großbritanniens oder der Länder im Europäischen Wirtschaftsraum, in denen die Voraussetzungen für ein derartiges Angebot nicht erfüllt sind. Die Gültigkeit der Informationen und Empfehlungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Unterlagen beschränkt und kann sich je nach Marktentwicklung jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Wir empfehlen Ihnen, vor einer Investition Ihren Anlage-, Steuer- oder Rechtsberater zu konsultieren. Zu beachten ist ferner, dass die hier angesprochenen Produkte unter Umständen im Hinblick auf die individuellen Anlageziele, die Portfolio- und Risikostruktur des jeweiligen Anlegers nicht angemessen sind. Die in diesen Unterlagen enthaltenen Informationen und Meinungen stammen aus Quellen, die wir als zuverlässig ansehen. Eine Gewähr für die Richtigkeit können wir allerdings nicht übernehmen.