



---

**FINANZ-TEAM GMBH**

Sicherheit durch Kompetenz



---

**FINANZ-TEAM GMBH**

Vertrauen durch Transparenz





# HLS Finanz-Team

## *Experten für Vermögenszuwachs*

Willkommen bei HLS, dem persönlichen Beratungsteam für Ihre Geldangelegenheiten. Als Fachleute mit langjähriger Erfahrung im Bankgeschäft konzentrieren wir uns ganz auf die Vermittlung von Kapitalanlagen und die Vermögensverwaltung für private Kunden.

Wir arbeiten ausschließlich im Interesse unseren Klienten, denn wir wissen, daß Vermarktungsziele der Finanzbranche und Erfolgswünsche der Anleger selten in Einklang zu bringen sind - und die Beratung deshalb in neutralen, kritischen Händen besser aufgehoben ist.

Besonders wichtig sind uns Solidität und ein Höchstmaß an Sicherheit für unsere Kunden. Wir verpflichten uns zu höchster Sorgfalt im Umgang mit den uns anvertrauten Vermögen und Informationen. Im Interesse unserer Kunden arbeiten wir ausschließlich mit ausgewählten, erstklassigen Geschäftspartnern zusammen.

Seit 1993, dem Jahr unserer Gründung, steht HLS für Sicherheit, Leistung und Diskretion. Daß wir diesem Anspruch auch in der Zukunft jederzeit gerecht werden, ist selbstverständliches Ziel unserer täglichen Arbeit.



# Unsere Philosophie

*Sicherheit, Verantwortung, Erfolg*

## **K** **K** **O** **O** **M** **M** **P** **E** **E** **T** **E** **T** **N** **Z** **E** **N** **Z**

Wir sind uns bewußt, daß die uns anvertrauten Werte durch besondere Leistungen unserer Kunden entstanden sind. Für uns als Berater ist es daher erste Priorität, dieses Vermögen professionell und kompetent im Interesse unserer Kunden zu mehren.

Die gutausgebildeten und motivierten Mitarbeiter von HLS gewährleisten eine effiziente Beratung und das Erreichen des angestrebten Anlageerfolges der Kunden. Unterstützt werden sie in ihrer Arbeit durch eine leistungsfähige und professionelle Infrastruktur.

## **E** **E** **R** **R** **F** **A** **A** **H** **H** **R** **U** **N** **G**

Ein langfristiges Vertrauensverhältnis ist unsere Geschäftsgrundlage. Deshalb legen wir großen Wert auf den persönlichen Kundenkontakt. Im aktiven Dialog analysieren wir individuelle Ansprüche und Bedürfnisse, zu deren Erfüllung wir wesentlich beitragen wollen.

Unsere Beratungstätigkeit erfolgt im Rahmen höchster Vertraulichkeit; unsere erfahrenen, langjährigen Mitarbeiter bieten dafür Gewähr. Denn Sicherheit, Erfolg, persönliche Betreuung und Diskretion sind die wichtigsten Grundsätze, auf welchen wir eine langfristige Vertrauensbasis mit unseren Kunden aufbauen möchten.

## **D** **i** **s** **k** **r** **e** **t** **i** **o** **n**



# Unsere Dienstleistungen -

*Anlagenberatung, Anlagenvermittlung,  
Vermögensverwaltung*

**S**o**r**g**f**alt

Am Anfang unserer Beratungstätigkeit analysieren wir gemeinsam mit Ihnen Ihre aktuellen und zukünftigen Anlageziele. Mit all unserer Erfahrung, Fachkompetenz und Sorgfalt unterstützen wir Sie bei der Definition kurz-, mittel- und langfristiger Strategien zur Vermögensmehrung. In der Umsetzung vermitteln wir Ihnen die bestmöglichen, verfügbaren Produkte seriöser Geschäftspartner.

Dank langjähriger, persönlicher Beziehungen zu Banken verfügen wir über eine große Markttransparenz. Unsere effiziente Infrastruktur und technische Ausstattung ermöglicht uns den ständigen, aktuellen Überblick über nationale und internationale Anlagemärkte und deren Entwicklung.

**E**ffizien**z**

Die Depot- beziehungsweise Vermögensverwaltung erfolgt grundsätzlich auf der Basis eines individuellen Verwaltungsauftrages, der uns erlaubt, innerhalb der gemeinsam mit Ihnen definierten Anlagestrategie, Entscheidungen und Dispositionen in Ihrem Auftrag und auf Ihre Rechnung vorzunehmen. Es versteht sich von selbst, daß wir diese treuhänderischen Aufgaben mit der größten Sorgfalt und Transparenz erfüllen.



Priorität haben die Interessen unserer Kunden - immer und jederzeit. Für Ihren Erfolg arbeiten wir - denn Ihr Erfolg ist unser Erfolg. Und deshalb ist bei der Beurteilung der Qualität unserer Leistung für uns auch lediglich ein Maßstab wirklich relevant: der Grad Ihrer Zufriedenheit.

**Sicsi**hch**e**r**h**eit

# Unsere Arbeitsweise -

*persönlich, effizient, diskret*

## Service

Unsere Kundenbetreuung ist zugleich persönlich und systematisch. Wir wollen genau verstehen, was Sie von uns erwarten, um Ihnen den besten, ihren individuellen Wünschen entsprechenden Service bieten zu können.

Im persönlichen Gespräch stellen wir fest, in welchem Umfang Sie Ihr Vermögen selbst verwalten und sich dabei auf unsere effiziente Infrastruktur abstützen und gegebenenfalls von unseren Kenntnissen als Berater profitieren möchten. Gerne erläutern wir Ihnen Chancen und Risiken ausgewählter Anlagen und assistieren bei der Abwicklung von Investitionen. Genauso gerne übernehmen wir natürlich die umfassende Betreuung von Teilen Ihres Kapitals, und sichern Ihnen im Rahmen vereinbarter Strategien und Ziele soliden Vermögenszuwachs, ohne daß Sie sich selbst mit Detailarbeit aufhalten müssen.

## Anlageziele

Im Prinzip geht alles – aber Investitionsentscheidungen sollten qualifizierte Überlegungen vorausgehen. Wir halten nichts von kurzatmigen Spontanentschlüssen, die aus euphorischen Stimmungslagen geboren sind. Deshalb steht bei uns am Anfang jeder erfolgreichen Zusammenarbeit eine möglichst genaue Klärung der Bedürfnisse des Kunden. Im vertrauensvollen Zusammenwirken analysieren wir auch die finanziellen und steuerlichen Verhältnisse und optimieren Risikoneigung und Zielvorstellungen auf die persönliche Vermögens- und Einkommenssituation.

# Anlagestrategien

## Anlagestrategien



Im Zentrum der Strategiempfehlung von HLS steht stets die Streuung der Risiken. Besonders wichtig ist uns die Verteilung (Diversifikation) der Geldanlagen nach verschiedenen Gesichtspunkten. So berücksichtigen wir in unseren Empfehlungen für Sie die wirtschaftliche und politische Stabilität ebenso wie Zins-, Währungs- und Konjunkturüberlegungen, sowie Ihre Kapitalrückflußwünsche und persönliche Risikobereitschaft.

Wir arbeiten für Sie ein ausgewogenes Mischungsverhältnis der Einzelanlagen und –investments aus. Klassisch wird dabei nach dem Ländermix, der Währungsbindung und den Anlagentypen getrennt, obschon es natürlich noch eine Menge anderer Mischungskriterien gibt.

Eine große Bedeutung messen wir auch der Flexibilität des Portefeuilles und der Verfügbarkeit (Liquidität) des Investments bei. Dies ist ein wichtiges Kriterium, um schnell auf sich ändernde Marktverhältnisse reagieren zu können.

Sind die Anlageziele erst einmal gefunden, formulieren wir mit Ihnen gemeinsam Ihre ganz persönliche Strategie. Rationell soll sie sein, das heißt vom Sachverstand bestimmt. Darunter verstehen wir die optimale Antwort auf Ihre Ertragsziele in Verbindung mit Ihren wirtschaftlichen Möglichkeiten. Unser Expertenwissen bringen wir mit der Anwendung anerkannt qualifizierter Methoden der ertrags-, sicherheits- sowie liquiditätsorientierten Depotgestaltung und -steuerung ein. Mit anderen Worten: Wir sorgen dafür, daß Sie das Beste aus ihrem Geld machen, ohne zuviel Risiken einzugehen.



# *Erfolgskontrolle*

## Erfolgskontrolle

Selbstverständlich lassen wir uns jederzeit an der Leistung messen. Um über das Ergebnis unserer Arbeit Rechenschaft abzulegen, überprüfen wir periodisch die Anlageziele, sowie den materiellen Erfolg der getroffenen Investitionsentscheidungen anhand eines Vergleiches mit geeigneten Referenzgrößen in den Märkten. Die Erfolgskontrolle analysieren wir im persönlichen Kontakt mit Ihnen gemeinsam. Dies ist auch deshalb sinnvoll, um Anlageziele zu bestätigen oder gegebenenfalls anzupassen, wenn sich Bedürfnisse oder Marktverhältnisse verändert haben.

# Unsere Mitarbeiter -

*kompetent, professionell, zuverlässig*

Mit Recht sollen Sie von uns viel erwarten. Deshalb verlangen wir viel von uns und unseren Mitarbeitern.

Qualifikation, Erfahrung, Motivation und Leistungsfähigkeit sind im HLS Finanz-Team von größter Bedeutung. Unsere ausgewählten Mitarbeiter verfügen deshalb über einen breiten Schatz an spezifischem Wissen, Erfahrungen mit den verschiedenen Märkten und Anlageinstrumenten sowie ein breitgefächertes Beziehungsnetz zu den Teilnehmern der verschiedensten Kapitalmärkte. Geradlinig, verbindlich und jederzeit kooperativ erkennen sie die Bedürfnisse unserer Kunden schnell, um sie kompetent, rasch und erfolgreich zu erfüllen.

Um unsere Dienstleistungen möglichst rationell zu erbringen, setzen wir auf neueste Technologie- und Informationssysteme. So gewinnen wir die Freiräume, die wir für den persönlichen Kontakt mit Ihnen verwenden.

**Le**<sub>L</sub>**i**<sub>e</sub>**sist**<sub>t</sub>**u****ng**

**E**<sub>E</sub>**r**<sub>r</sub>**f**<sub>r</sub>**o****o****l****g**







---

**FINANZ-TEAM GMBH**

Rosenauer Str. 37

96450 Coburg

Tel: (09561) 51095

Fax: (09561) 68861

**Geschäftsführer:**

Norbert Sterzer

# HLS Finanz-Team

*Un sere Pa rtn er- Un tern eh m en*



ADIG Allgemeine Deutsche Investment-Gesellschaft mbH, München-Haar  
Investment Fonds



Bankhaus Wölbern & Co.  
Hamburg



Innovative Kapitalanlagen im In- und Ausland  
BBV Immobilien- Fonds GmbH  
München



Steuerbegünstigte Kapitalanlagen  
Commerzbank AG  
Frankfurt



Kreditinstitut  
Dr. Peters GmbH & Co. KG, Emissionshaus,  
Dortmund



Steuerbegünstigte Kapitalanlagen (Immobilien und Schiffsbereich)  
DSL Deutsche Siedlungs- und Landes-  
rentenbank, Bonn  
Kreditinstitut



Fidelity Investments,  
Frankfurt  
Investment Fonds



IKB Industrie Kredit Bank,  
Dü sseldorf



Spezialinstitut für langfristige, gewerbliche Kredite  
IKB Leasing GmbH,  
Hamburg



Leasinggesellschaft für private und gewerbliche Betriebe  
KanAM Grundbesitz GmbH,  
München



Innovative Kapitalanlagen in Amerika  
Nürnberger Lebensversicherung AG,  
Nürnberg



Steuerbegünstigte Kapitalanlagen  
P&R Container Vertriebs- und Verwaltungs-  
GmbH, München-Grünwald  
Containerle asing-Fonds



Rheinboden Hypothekenbank AG,  
Köln  
Kreditinstitut für Baufinanzierung



Unternehmensgruppe Falk & Partner,  
München



Steuerbegünstigte Kapitalanlagen  
Wert-Konzept Beratungs- und Vermittlungs-  
gesellschaft mbH, Köln  
Steuerbegünstigte Kapitalanlagen im Immobilienbereich

# HLS Finanz-Team

*Experten für Vermögenszuwachs*



**N o r b e r t S t e r z e r** Jahrgang 57, lernte sein Fach von der Pike auf. Der gebürtige Kronacher absolvierte während seiner Dienstjahre als Zeitsoldat bei der Bundeswehr eine Lehre als Bürokaufmann und qualifizierte sich weiter zum Verwaltungsfachwirt. Während seines Studiums an der Fachhochschule in Nürnberg, das er mit dem Diplom in Betriebswirtschaft abschloß, beschäftigte er sich im Schwerpunkt mit der Finanz- und Investitionswirtschaft und dem Bankenwesen. Der Theorie folgten ab 1989 intensive Jahre der Praxis als Kundenberater und Wertpapierspezialist der Commerzbank AG. Seine Arbeit in Coburg führte Norbert Sterzer mit Peter Löhner zusammen, mit dem er 1993 gemeinsam die HLS-Finanz-Team GmbH gründete. Seit Anfang 1994 führt er die Geschäfte der Gesellschaft. In Coburg hat der Familienvater im Terrassenweg inzwischen auch seine Wahlheimat gefunden.

# HLS Finanz-Team

*Experten für Vermögenszuwachs*



**Peter Löhner** hat über Jahrzehnte die Wirtschaftsentwicklung in der Region Coburg mitgeprägt. Seit Anfang der 70er Jahre bis zur Gründung von HLS lenkte er die Geschicke der Coburger Niederlassung der Commerzbank AG, zunächst als stellvertretender Leiter, ab 1978 als Direktor bis zu seinem selbstgewünschten Ausstieg 1993. Der gebürtige Lichtenfelser mit Wohnsitz in Marktzeuln wurde bei einer Genossenschaftsbank in Bamberg ausgebildet. Während seiner Lehrzeit erwarb er sich die Grundlagen der Finanzwirtschaft. Später gründete er die Raiffeisenbank Lichtenfels. Seinen persönlichen Erfahrungshorizont erweiterte der Pragmatiker in zwei intensiven Jahren als Geschäftsführer eines mittelständischen Industriebetriebes, bevor er 1970 dem Ruf der Commerzbank zurück in die Welt der Bänker folgte. Daß seine beiden Kinder inzwischen erwachsen sind, gibt dem Gründungsmitglied des Rotary Clubs Obermain den Freiraum für seine große Passion: den Golf-Sport. Seit 1992 ist Peter Löhner Präsident des Golf-Clubs Coburg, den er zehn Jahre zuvor mit gegründet und als ehrenamtliches Vorstandsmitglied mit geleitet hatte.