Aktive Depotbetreuung

Einfach mehr – mit der Aktiven Depotbetreuung

Förde Sparkasse

Weil's um mehr als Geld geht.

Sie verdienen mehr.

Unsere Arbeit beginnt da, wo deutlich mehr als eine herkömmliche Wertpapierberatung gefragt ist.

Sie wünschen sich einen erfahrenen Partner, der Sie in allen Wertpapierfragen kontinuierlich und professionell berät? Ein Expertenteam, dem Sie vertrauen können und das Ihre Anlageideen und Vorstellungen versteht und für Sie umsetzt?

Vielleicht sind Sie bereits mit den Entwicklungen an den Kapitalmärkten gut vertraut, es fehlt Ihnen aber die Zeit, Ihre Entscheidungen sofort zu realisieren? Möglicherweise sind Sie auch in Ihrer Anlageentscheidung unsicher, weil Sie keinen vollumfänglichen Zugang auf wichtige Informationen haben?

Für Kunden wie Sie hat die Förde Sparkasse eine Gruppe von besonders erfahrenen Wertpapierspezialistinnen und -spezialisten zusammengezogen, die **Aktive Depotbetreuung (ADB).** Das Fundament einer vertrauensvollen Depotbetreuung besteht aus einer überzeugenden Beratungsqualität, einem stetigen Engagement und einer maximalen Serviceorientierung. Diesem Anspruch wird unsere Depotbetreuung gerecht.

Als Ihre Impulsgeberin und Orientierungshilfe sorgt die ADB für eine kontinuierliche Optimierung Ihres Wertpapier-Depots, damit Sie mehr aus Ihrem Wertpapier-Depot herausholen können.

„Seit 2015 bauen wir im Private Banking unsere Aktive Depotbetreuung sukzessive aus. Der Erfolg gibt uns recht: Immer mehr Kundinnen und Kunden vertrauen unserem Leistungsangebot. Allein in den letzten zwei Jahren stieg das durch die ADB verwaltete Kundenvermögen um 65 % (Stand 2022) auf über 300 Mio. Euro. Unsere Kunden schätzen vor allem die intensive, individuelle und fachkompetente Beratung, die bei uns im Vordergrund steht.“

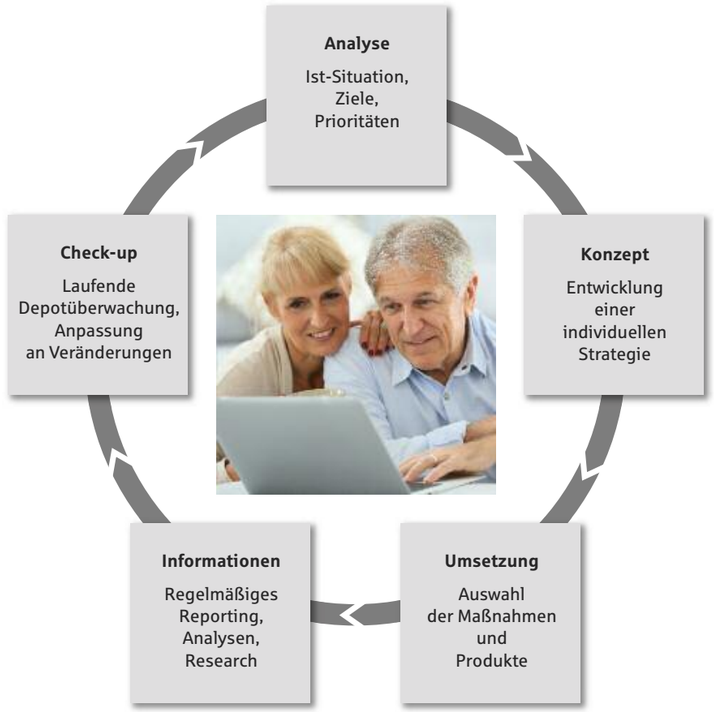
Stefan Klos, Direktor Private Banking

Mehr Leistung.

Wir analysieren mit Ihnen gemeinsam Ihre persönlichen Zielsetzungen und Anlageprioritäten

Auf dieser Basis entwickeln wir Ihre individuelle Anlagestrategie.

- Die Anlagestrategie berücksichtigt grundsätzliche Optimierungsansätze unter Betrachtung Ihres persönlichen Risikoprofils.
- Sie können mit einer unabhängigen und strategiekonformen Anlageempfehlung – ganz ohne Kostenüberlegungen – rechnen.
- Sie erhalten regelmäßig und zeitnah aussagekräftige Berichterstattungen über Ihre Depotstruktur und Vermögensentwicklung.
- Die Entscheidungsfreiheit über Ihr Depot verbleibt dabei ganz bei Ihnen.
- Proaktiv besprechen wir mit Ihnen gemeinsam Tendenzen, Entwicklungen an den Kapitalmärkten und tauschen uns mit Ihnen über neue Investmentideen und Wertpapierprodukte aus.
- Wir überwachen kontinuierlich Ihre Depotwerte mit durchdachten Absicherungsstrategien.
- Regelmäßig versorgen wir Sie mit ausgesuchten Hintergrundinformationen und Research-Unterlagen zur qualifizierten Meinungsbildung.
- Selbstverständlich für uns: Sie können auf verbindliche vertragliche Regelungen vertrauen, die täglich kündbar sind.



Mehr Kontrolle.

Die ADB-Preismodelle sind zeitgemäß, fair und transparent.

Genießen Sie absolute Planungssicherheit und Kostenkontrolle:

- **keine** Transaktionskosten für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren
- **keine** Depotgebühren
- **keine** Ausgabeaufschläge
- **keine** Bestandsvergütungen und Vertriebsprovisionen (sog. Kickbacks). Diese behalten wir nicht für uns, sondern zahlen sie einmal jährlich an Sie aus.

Sie haben die Wahl zwischen zwei Preismodellen:

Beim **Pauschalpreismodell** betragen die Kosten 1,5 % pro Jahr zuzüglich der Hälfte der gesetzlichen Mehrwertsteuer für das betreute Vermögen.

Alternativ wählen Sie ein **performanceabhängiges Preismodell**. Bis zum Ultimo eines jeden Kalenderjahres bzw. zum Ende des Auftragsverhältnisses wird ein erfolgsabhängiges Beratungsentgelt von 25 % des Nettovermögenszuwaches vor Steuern zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer erhoben.

Mehr Erfahrung.

Weil Sie nach oben wollen.

Ihr ADB-Team besteht aus echten Wertpapier-Profis mit langjähriger Erfahrung in der Wertpapierberatung, die ihre Leidenschaft zum Beruf gemacht haben und stets mehr für Ihr Depot herausholen wollen.

Stefan Klos
Direktor Private Banking
Telefon: 0431 592-2280
stefan.klos@foerde-sparkasse.de

Sparkassenbetriebswirt und zertifizierter Financial Consultant – seit 30 Jahren in der Vermögensberatung

Florian Unrau
Leiter Aktive Depotbetreuung
Telefon: 0431 592-1364
florian.unrau@foerde-sparkasse.de

Bachelor of Science und zertifizierter Portfolioberater– seit 10 Jahren in der Wertpapierberatung

Udo Sörensen
Portfolioberater im Private Banking
Telefon: 0431 592-2380
udo.soerensen@foerde-sparkasse.de

Diplom-Kaufmann und zertifizierter Portfolioberater – seit 22 Jahren in der Wertpapierberatung

Jacqueline Dröge
Portfolioberaterin im Private Banking
Telefon: 0431 592-2378
jacqueline.droege@foerde-sparkasse.de

Betriebswirtin – seit 15 Jahren in der Wertpapierberatung

Malte Stahl
Portfolioberater im Private Banking
Telefon: 0431 592-2382
malte.stahl@foerde-sparkasse.de

Sparkassenbetriebswirt und zertifizierter Portfolioberater – seit 15 Jahren in der Wertpapierberatung

Marius Kreische
Portfolioberater im Private Banking
Telefon: 0431 592-2383
marius.kreische@foerde-sparkasse.de

Bachelor of Arts – seit 7 Jahren in der Wertpapierberatung

Simone Lütje
Referentin im Private Banking
Telefon: 0431 592-2295
simone.luetje@foerde-sparkasse.de

Sparkassenfachwirtin – seit Jahren Spezialistin in der Wertpapier-Abwicklung

TÜVRheinland ZERTIFIZIERT

Beratungs-qualität

www.tuv.com
ID 9108642745

Mehr Leidenschaft.

Weil der Beruf zur Passion wird, profitieren Sie!

„Faktorbasiertes Investieren bringt den Erfolg bei einer langfristigen Geldanlage. Dafür gilt es Faktoren zu identifizieren, die einen historisch kontinuierlichen Beitrag zur Rendite liefern, um langfristig ein besseres Ergebnis als ein Aktienindex zu erzielen. Spannende Zukunftsthemen wie Künstliche Intelligenz oder Cloud-Computing runden das Portfolio ab.“

Florian Unrau, Leiter Aktive Depotbetreuung

„Ich suche die Stars von morgen! Meine Expertise liegt im technologischen Aktienbereich und dabei in der Identifizierung von zukünftigen Global Playern in allen Technologiebereichen mit extrem disruptivem Geschäftsmodell. Sowohl im Einzelaktien- als auch im Fondsbereich fokussiere ich mich auf die Frage, welche Unternehmen und Branchen in 10 Jahren eine deutlich höhere Relevanz als heute haben können und wie könnte der Kunde an der Wertentwicklung der Stars von morgen teilhaben.“

Marius Kreische, ADB-Portfolioberater

„Der digitale Wandel verändert nicht nur unseren Alltag, sondern bietet auch für die Kapitalanlage ganz neue Möglichkeiten. Die Transformation zu Open-Banking-Plattformen, sowie die Automatisierung von Handelsprozessen durch Künstliche Intelligenz hat längst Einzug gehalten. Allerdings birgt diese Entwicklung auch Risiken, wodurch der Bereich der Cybersicherheit enorm an Bedeutung gewinnt. Ich beobachte diese dynamische Entwicklung mit großen Interesse um hieraus mögliche Anlageopportunitäten für unsere Kunden zu sondieren.“

Jacqueline Dröge, ADB-Portfolioberaterin

„Einzelwerte mit guten qualitativen Kennzahlen wie langfristiger Gewinn- und Cash-Flow-Entwicklung, angemessener Verschuldung, skalierbarer Wachstumsdynamik und einer dazu passenden Dividende bzw. Ausschüttungsquote sind meine Vorliebe. Hierbei stelle ich mir bei jedem Investment grundsätzlich die Frage, ob es dem Unternehmen in 5 Jahren tendenziell wirtschaftlich besser geht als heute. Diese Kernfrage führt dazu, dass ich Aktien sehr selten verkaufe und meiner grundsätzlichen Strategie sehr lange treu bleibe – Buy and hold and check!“

Malte Stahl, ADB-Portfolioberater

„Mein besonderes Interesse liegt in nachhaltigen Investments mit entsprechenden Zielsetzungen hinsichtlich deren Wirkungsweise und an Überlegungen, welche Trends sich zukünftig als Beschleuniger eines gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Wandels herauskristallisieren. Wir leben in spannenden Zeiten.“

Udo Sörensen, ADB-Portfolioberater

Weil wir in Ihrer Nähe sind.

Mehr Informationen:

Förde Sparkasse
Aktive Depotbetreuung
Lorentzendamm 28-30
24103 Kiel

www.foerde-sparkasse.de

Förde Sparkasse