

Unsere Beratungskultur

Persönliche Werte brauchen individuelle Perspektiven.

Jeder Mensch strebt nach Sicherheit, selbst der risikofreudige.

Für die Vermögensanlage ist es daher wichtig, die bestmögliche Anlagestrategie für das eigene Vermögen zu entwickeln und jederzeit den Überblick über die Kapitalmärkte zu behalten. Viele Anleger wünschen sich hierbei professionelle Begleitung.

Für uns bedeutet Verantwortung übernehmen auch, Antworten zu geben – deshalb sagen wir Ihnen nicht schon vorab, wo es langgeht, sondern hören erst einmal zu, wohin Sie möchten. Dabei nehmen wir uns Zeit für Ihre Wünsche, fragen nach Ihren Zielen und legen den Fokus auf Ihr individuelles Anlegerprofil, bevor wir konkrete Lösungen definieren.

Mit unserer Aktiven Depotbetreuung können Sie sicher sein, die richtige Entscheidung bereits getroffen zu haben.

Im Rahmen Ihres Depotbetreuungsvertrags begleiten wir Sie mit unserem fundierten Wissen und persönlichem Engagement langfristig und treffen mit Ihnen gemeinsam die passenden Entscheidungen entsprechend der jeweiligen Marktsituation.

Denn Vermögensanlage ist immer auch eine Frage von Vertrauen und Integrität.

Ihre Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert



Beate Händeler
Vorstandsmitglied



Matthias Gotschika
Direktor Private Banking/VermögensCenter

Unsere Maxime

Eigeninitiative Beratung – verlässlich und kompetent.

Verantwortung, Professionalität, Vertrauen und Service verbinden sich zu einem soliden Fundament für Ihre Vermögensanlage.

Diese Bausteine werden von der Philosophie flankiert, Ihre persönlichen Interessen und Bedürfnisse in den Mittelpunkt unserer Aktivitäten zu stellen. Als verlässlicher Partner bieten wir Ihnen gleichzeitig die unverzichtbare Sicherheit nachhaltigen Handelns und einer vorausschauenden Denkweise.

Wir wissen, was inspirierende Ideen im verantwortungsvollen Umgang mit dem Kapital unserer Kunden bewirken können. Mit diesem Bewusstsein werden wir uns Ihr Vertrauen nachhaltig erarbeiten.

Für die erforderliche Transparenz sorgen der schriftliche Halbjahresbericht, bestehend aus Vermögensübersicht und Performanceausweis, sowie der regelmäßige persönliche und aktive Austausch mit den Depotbetreuern.



Unsere Philosophie

Kapitalanlage ist einfach – mit den richtigen Depotbetreuern.

Die steigende Komplexität der Finanzmärkte, internationale Verknüpfungen und die wachsende Vielfalt der Investitionsmöglichkeiten im Blick zu behalten ist bereits zeitlich eine große Herausforderung. Zudem braucht es eine umfassende Auseinandersetzung mit allen Wirtschaftsthemen und den globalen Marktbewegungen, nicht zuletzt wegen der Frage des richtigen Investitionszeitpunkts.

Mit der Aktiven Depotbetreuung bieten wir Ihnen die passende Begleitung und Unterstützung bei der Auswahl der für Sie richtigen und nachhaltigen Anlageentscheidungen:

- Identifizierung und Vorstellung neuer und attraktiver Anlageideen
- Permanenter Abgleich bestehender Investments mit der aktuellen Marktsituation und Überprüfung des zukünftigen Potenzials
- Kompetente Wertpapierberatung unabhängig von Transaktionskosten
- Offene Anbieter- und Produktpalette
- Ständige Marktbeobachtung und Überwachung Ihres gesamten Wertpapierdepots
- Regelmäßiger Austausch zu aktuellen Entwicklungen – auch und besonders in schwierigen Märkten
- Erstellung detaillierter und übersichtlicher Halbjahresreportings – ganz einfach abrufbar in Ihrem Elektronischen Postfach





v.l.n.r.: Ramon Kimmel, Erdal Baysan, Christof Schmidt

Unsere Depotvarianten

Unterschiedliche Lösungen für unterschiedliche Ziele.

Substanz: Die Depotvariante Substanz kennzeichnet ein hoher Rentenanteil. Dieser kann ebenso durch Einzeltitel wie über Investmentfonds abgebildet werden. Bis zu 30 % der Anlage erfolgen in Aktien, Aktienfonds, Zertifikaten oder Exchange Traded Funds (ETF). Anleger dieser Variante sind eher sicherheitsorientiert und richten ihre Renditeerwartung am Zinsmarkt aus.

Balance: Die Depotvariante Balance ist mit einem Aktienanteil zwischen 30 % und 70 % unsere ausgewogene Depotvariante. Die Anlagevorschläge erfolgen in Einzeltiteln ebenso wie in Fonds und weiteren geeigneten Investments. Anleger dieser Variante sind eher renditeorientiert und richten ihre Renditeerwartung oberhalb des Zinsmarktes aus. Dabei nutzen sie die Chancen der Aktienmärkte und wissen um die marktüblichen Schwankungen.

Dynamik: Die Depotvariante Dynamik sieht eine maximale Aktienquote von bis zu 100 % vor. Anlagevorschläge erfolgen z. B. in Einzeltiteln, Zertifikaten, aktiv gemanagten Fonds oder indexabbildenden Fonds (ETF). Anleger dieser Variante sind chancenorientiert und richten ihre Renditeerwartung an den internationalen Aktienmärkten aus.

Den bei steigendem Aktienanteil langfristig höheren Wertzuwächsen stehen immer die ebenfalls höheren marktüblichen Schwankungen und Verlustrisiken gegenüber.

Variante	Mindestvolumen	Max. Aktienquote	Konditionen (All-In-Fee)*
Substanz	250.000 €	30 %	1,00 %
Balance	250.000 €	70 %	1,50 %
Dynamik	250.000 €	100 %	1,80 %

* 50 % der All-In-Fee werden mit gesetzlicher MwSt. belegt

Investieren statt spekulieren – mit unserer Strategie zu Ihrem Erfolg.

Damit sich Ihr Kapital langfristig mehrt, braucht es eine erfolgreiche Vermögensbetreuung, basierend auf den Werten Sorgfalt, Nachhaltigkeit und Stabilität. Langfristiger Kapitalerhalt bei marktüblichen Schwankungen und Vermögensoptimierung stehen im Vordergrund, nicht kurzfristige Gewinnmaximierung. Unsere Depotbetreuer unterstützen Sie aktiv bei der Strukturierung, Entwicklung und Optimierung Ihres Wertpapiervermögens.

Der strukturierte nachhaltige Investmentprozess.

Basierend auf den Prognosen unserer ausgezeichneten Researchpartner sowie ausgewählter Konjunkturindikatoren, formuliert der Anlageausschuss der Sparkasse die Hausmeinung und legt strategische Investitionsquoten fest. Unter Berücksichtigung der aktuellen Rahmenbedingungen beschließt der Produktausschuss die taktische Ausrichtung und die optimalen Anlageprodukte. Die Auswahl der zu Ihrem Anlegerprofil passenden Werte inklusive Timingüberlegungen gehört zu den Kernkompetenzen unserer proaktiven Depotbetreuer. Hierbei gilt: Wir entwickeln Ideen – Sie treffen die Entscheidungen.



*„Im Private Banking
sollten die Strategien
wechseln – aber
nicht die Partner.“*



Eine sicherheitsorientierte Vermögensplanung mit nachhaltigen Gewinnaussichten erfordert Zeit, Erfahrung und Kompetenz. Voraussetzungen, die unsere Experten im Private Banking in hohem Maß besitzen.



Erdal Baysan

Depotbetreuer
Telefon 02051 315-1545
erdal.baysan@sparkasse-hrv.de



Ramon Kimmel

Depotbetreuer
Telefon 02051 315-1546
ramon.kimmel@sparkasse-hrv.de



Christof Schmidt

Depotbetreuer
Telefon 02051 315-1547
christof.schmidt@sparkasse-hrv.de

Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert

Hauptfiliale Ratingen

Düsseldorfer Str. 28

40878 Ratingen

www.sparkasse-hrv.de

Individuell dynamisch aktiv. Vor Ort bestens beraten.

Sein Vermögen dauerhaft zu sichern und zu mehren, ist für viele Anleger schwierig und mit hohem Engagement verbunden. Die Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Wertpapiervermögen durch proaktive Beratung professionell betreuen zu lassen. Hierbei gilt: Wir beraten – Sie entscheiden!

Machen Sie jetzt den nächsten Schritt in Richtung Erfolg und nehmen Sie Kontakt mit uns auf – wir freuen uns auf Sie!