

DepotMandat

Erfolgreich anlegen – wir beraten, Sie entscheiden

 **Stadtparkasse
Düsseldorf**
Private Banking
Vermögensmanagement





**Sie treffen
Entscheidungen.
Wir stehen Ihnen
mit Rat und Tat
zur Seite.**

Ganz nach Ihren Vorstellungen – unser Dienstleistungsangebot für eine aktive Depotberatung

Sie legen die Intensität der Unterstützung durch das Vermögensmanagement der Stadtsparkasse Düsseldorf bei der Optimierung Ihres Vermögens fest. Wenn Sie einen kontinuierlichen, gründlichen Austausch zu den aktuellen Marktentwicklungen suchen, ist das DepotMandat für Sie die richtige Lösung. Dabei sorgen die fundierte Fachkompetenz und das Expertenwissen Ihres persönlichen Beraters für Lösungen, die Ihren individuellen Anlagezielen entsprechen. Da der DepotMandat-Manager Ihr alleiniger Ansprechpartner bei der Betreuung Ihres Depots ist, haben Sie die Sicherheit, dass Sie die Lösungen erhalten, die auf Ihre persönlichen Wünsche und Pläne abgestimmt sind. Hinter seinem hohen Engagement steht die persönliche Verantwortung, auf die mit Ihnen abgestimmten Ziele hinzuarbeiten. Darauf können Sie sich verlassen.

Basierend auf den gemeinsam mit Ihnen herausgearbeiteten Zielen, die Ihren langfristigen Plänen entsprechen und die für Sie optimalen Anlagebausteine entsprechend gewichtet wurden, bietet Ihnen unser DepotMandat eine kostentransparente und professionelle Lösung zur Umsetzung Ihrer individuellen Strategie. Dabei treffen Sie allein die finalen Anlageentscheidungen in Verbindung mit einer nach Ihren Vorstellungen ausgerichteten Intensität der Begleitung durch Ihren DepotMandat-Manager. Da unsere Empfehlungen auf einer offenen Produktpalette basieren, können wir Ihnen gegenüber aus objektiver Sicht genau die Empfehlungen aussprechen, die Ihren strategischen Zielen am nächsten kommen.

Investieren mit intensiver Expertenunterstützung

- Sie werden auf Basis Ihrer Anlagebedürfnisse durch Ihren persönlichen DepotMandat-Manager umfassend unterstützt. Er informiert Sie fortlaufend über die aktuellen Entwicklungen an den Kapitalmärkten und präsentiert Ihnen regelmäßig am aktuellen Marktgeschehen ausgerichtete Anlagevorschläge.
- Ab einem Volumen von 250.000 € können Sie mit uns einen Beratungsvertrag auf Basis eines Pauschalentgelts abschließen. Individuelle Provisionen im Zusammenhang mit Wertpapierkäufen und -verkäufen und der Führung Ihres Depots fallen dann nicht mehr an.



Die vier Säulen des DepotMandats



Aktive Beratung

Vor dem Hintergrund Ihrer persönlichen Risiko-Rendite-Neigung und unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Präferenzen versorgen wir Sie mit aktuellen Kauf- und Verkaufsempfehlungen aus dem von uns beobachteten Anlageuniversum. Da wir in der Produktauswahl unabhängig sind, bereitet Ihr DepotMandat-Manager Ihre Anlageentscheidungen umfassend und objektiv vor und spricht Ihnen Empfehlungen aus. Den Turnus der Handlungsempfehlungen und den Kommunikationsweg bestimmen Sie. Unsere Beratungsstandards zeichnen sich durch Dynamik, Exklusivität, Kreativität sowie ein Höchstmaß an Professionalität aus.

Strategische Begleitung

Zu Beginn des DepotMandats überprüfen wir mit Ihnen gemeinsam die strategische Ausrichtung Ihres Vermögens – danach in regelmäßigen Abständen. Dabei fließen die jüngsten Entwicklungen an den Kapitalmärkten, Ihre finanziellen Rahmenbedingungen und Ihre gegebenenfalls geänderten Präferenzen konstruktiv mit ein. So können Sie schnell, aktiv und flexibel auf die sich verändernden Bedingungen reagieren.

Aktuelle Informationen

Auf Basis der von uns genutzten Researchquellen stellen wir Ihnen kontinuierlich aktuelle Informationen und Prognosen zu den relevanten Aktien-, Renten-, Devisen- und Rohstoffmärkten sowie zu einzelnen Branchen zur Verfügung. Um auch auf makroökonomische Entwicklungen schnell reagieren zu können, arbeiten wir mit renommierten externen Researchpartnern zusammen. So besitzt Ihr persönlicher DepotMandat-Manager das notwendige Werkzeug, um Sie bestmöglich zu beraten. Das Reporting über die Struktur und Zusammensetzung Ihres Vermögens sowie der Wertentwicklung, Umsätze und Erträge erfolgt einmal pro Quartal – auf Wunsch auch direkt in Ihr elektronisches Postfach. Unser Ziel ist es, Ihnen die größtmögliche Transparenz zu bieten.

Transparente Investmentprozesse

Auf Grundlage der von uns genutzten Quellen überprüfen wir regelmäßig oder bei unmittelbarem Bedarf unsere strategische Asset Allocation, entscheiden über taktisch sinnvolle Anpassungen und bauen darauf unsere Beratung auf.

Leistungen, die überzeugen

DepotMandat bedeutet professionelles Anlegen mit intensiver Expertenunterstützung. Im Detail:

- Zur Optimierung Ihres Portfolios schließen wir mit Ihnen einen Beratungsvertrag auf der Basis Ihres individuellen Risikoprofils ab.
- Wir beraten – Sie entscheiden: Sie behalten die volle Kontrolle und Entscheidungsfreiheit über Ihre im Rahmen des DepotMandats betreuten Vermögenswerte.
- Sie erhalten aktiv Analysen und darauf aufbauende Handlungsempfehlungen zu Kauf- und Verkaufsentscheidungen – persönlich, flexibel und Ihren individuellen Anlagepräferenzen entsprechend.
- Sie stehen in einem kontinuierlichen Gedankenaustausch mit Ihrem persönlichen DepotMandat-Manager.
- Sie profitieren von den sorgfältig recherchierten hochwertigen Marktberichten, die Sie über aktuelle Entwicklungen und Tendenzen an den Kapitalmärkten auf dem Laufenden halten. So erhalten Sie stets qualifizierte Anlageinformationen.
- Unsere Beratung ist unabhängig. Wir haben keine Anbieter- oder Produktpräferenz.
- Sie haben eine freie Produktauswahl über alle Anlageklassen hinweg.
- Dank eines pauschalen Beratungs- und Transaktionsentgelts haben Sie stets die volle Kostenkontrolle.
- Die der Stadtparkasse Düsseldorf zustehenden Ausgabeaufschläge und Bestandsprovisionen bei Wertpapierfonds und Zertifikaten leiten wir an Sie weiter.
- Sie zahlen der Stadtparkasse Düsseldorf keine Gebühren bei klassischen Einzeltransaktionen.
- Sie zahlen keine individuellen Depot- oder sonstige Gebühren – all das ist bereits in unserem Pauschalentgelt enthalten.
- Detaillierte und übersichtliche Reportings informieren Sie bei Bedarf auch digital regelmäßig über den Stand Ihres Portfolios. Sie haben zudem die Möglichkeit, eine individuelle Benchmark zur Beurteilung Ihres Anlageerfolgs festzulegen. So können Sie stets überprüfen, ob Ihre Ziele tatsächlich erreicht wurden.

Eine faire und transparente Preisgestaltung

Sie wünschen sich eine faire und transparente Kostengestaltung und Gebührenstruktur. Diesem Wunsch kommen wir mit unserem Pauschalpreismodell (All-in-Fee) für das DepotMandat nach:

Wir berechnen Ihnen bei einem Portfoliovolumen bis zu einer Million € ein Pauschalentgelt in Höhe von 1,7 Prozent auf Aktien und aktienähnliche sowie 0,8 Prozent pro Jahr auf Anleihen und anleihenähnliche Produkte – oder pauschal 1,2 Prozent.

Bei Portfoliovolumina über einer Million € reduziert sich das Pauschalentgelt auf 1,5 Prozent auf Aktien und aktienähnliche bzw. 0,7 Prozent pro Jahr auf Anleihen und anleihenähnliche Produkte – oder pauschal 1,0 Prozent. Transaktionsgebühren fallen für Sie grundsätzlich nicht an. Die Depotgebühren sind in den Pauschalgebühren ebenfalls enthalten.

Darüber hinaus schreiben wir Ihnen sämtliche uns von Vertriebspartnern vergüteten Bestandsprovisionen gut.

Als DepotMandat-Kunde kaufen Sie Investmentanteile zum Erwerbspreis der Stadtparkasse Düsseldorf. In der Regel heißt das, Sie kaufen zum Net-Asset-Value (NAV), also zum Nettoinventarwert. Dieser Wert ist der börsentäglich berechnete Wert des gesamten Fondsvermögens.

Die gesetzlich vorgeschriebene Umsatzsteuer ist allerdings nicht im Pauschalentgelt enthalten und wird gemäß der aktuellen Rechtsprechung auf die Hälfte des Pauschalentgelt erhoben.

Nur Gebühren, Provisionen und Steuern, die der Stadtparkasse Düsseldorf für den An- und Verkauf von Wertpapieren von dritter Seite berechnet werden, stellen wir Ihnen als Depotinhaber in Rechnung.



Wir sind für Sie da

Diese Informationsbroschüre soll Ihnen einen ersten Eindruck unserer Finanzdienstleistungen im Rahmen des DepotMandats vermitteln. Wir hoffen, dass wir Sie damit neugierig auf dieses Angebot gemacht haben. Ein persönliches Gespräch mit Ihrem Berater kann diese Broschüre allerdings nicht ersetzen. Er wird Sie vollständig über die Leistungen und die Preisgestaltung des DepotMandats informieren.

Jede Art von Vermögensanlagen birgt Risiken, die von der gewählten Strategie, den eingesetzten Finanzinstrumenten und den konkreten Anlageentscheidungen abhängen. Diese Risiken werden im Rahmen der Strategiefestlegung und den konkreten Beratungsgesprächen erläutert. Wir unterstützen Sie dabei, die für Ihre Präferenzen optimale Strategie zu finden und umzusetzen. Einen wirtschaftlichen Erfolg im Rahmen des DepotMandats schuldet die Stadtparkasse Düsseldorf jedoch nicht.

Stadtparkasse Düsseldorf

Private Banking
DepotMandat
Berliner Allee 33
40212 Düsseldorf

Jan Müller-Schlösser
Telefon 0211 878-6922
jan.mueller-schloesser@sskduesseldorf.de