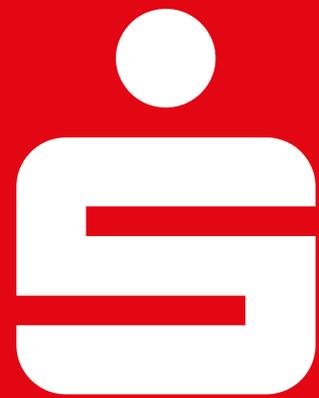




Aktive Depotbetreuung

Einfach mehr – mit der Aktiven Depotbetreuung

Weil's um mehr als Geld geht.



Förde Sparkasse

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. Das durch die ADB verwaltete Kundenvermögen beträgt aktuell über 325 Mio. EUR. (Stand 2024) 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 Nettovermögenszuwachses 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 32 Jahren in der
Vermögensberatung



Florian Unrau
Leiter Aktive Depotbetreuung
Telefon: 0431 592-1364
florian.unrau@foerde-sparkasse.de
Bachelor of Science und zertifizierter
Portfoliobereiter – seit 12 Jahren in der
Wertpapierberatung



Udo Sörensen
Portfoliobereiter im Private Banking
Telefon: 0431 592-2380
udo.soerensen@foerde-sparkasse.de
Diplom-Kaufmann und zertifizierter
Portfoliobereiter – seit 24 Jahren in der
Wertpapierberatung



Jacqueline Dröge
Portfoliobereiterin im Private Banking
Telefon: 0431 592-2378
jacqueline.droege@foerde-sparkasse.de
Betriebswirtin und zertifizierte
Portfoliobereiterin – seit 17 Jahren in der
Wertpapierberatung



Malte Stahl
Portfoliobereiter im Private Banking
Telefon: 0431 592-2382
malte.stahl@foerde-sparkasse.de
Sparkassenbetriebswirt und zertifizierter
Portfoliobereiter – seit 17 Jahren in der
Wertpapierberatung



Dirk Marko
Portfoliobereiter im Private Banking
Telefon: 0431 592-2389
dirk.marko@foerde-sparkasse.de
Zertifizierter Vermögensberater –
seit 24 Jahren in der Wertpapierberatung



Matthias Grunert
Portfoliobereiter im Private Banking
Telefon: 0431 592-2383
matthias.grunert@foerde-sparkasse.de
Bankfachwirt und zertifizierter
Portfoliobereiter – seit 11 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



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

„Wir leben in herausfordernden Zeiten. Weltweite politische Krisen wirken sich auf die Entwicklung der Kapitalmärkte und die Konjunktur aus. Mein Fokus liegt darum auf der Analyse der daraus resultierenden Konsequenzen auf die einzelnen Anlageklassen. Das Identifizieren von Anlagelösungen, die auch in schwierigen Marktphasen profitieren, steht dabei für mich im Vordergrund.“

Dirk Marko, ADB-Portfoliobereiter



„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 großer Interesse um hieraus mögliche Anlageopportunitäten für unsere Kunden zu sondieren.“

Jacqueline Dröge, ADB-Portfoliobereiterin

„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 Vorlieben. 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-Portfoliobereiter



„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-Portfoliobereiter

„Die besten Aktien sind nicht börsennotiert – so haben Sie nicht die Möglichkeit, auf die täglichen Kurschwankungen emotional zu reagieren. Leider gibt es diese Aktien nicht. Daher bin ich für Sie auf der Suche nach Unternehmen, die langfristig wachsen, eine gute Kapitalstruktur aufweisen und in ihre eigene Zukunft investieren. Kurzum: Ich suche Unternehmen mit einem kompetenten Management – denn die besten Unternehmen sind die, bei denen die Kurse und Gewinne kontinuierlich steigen! Auf dem Weg zu Ihrem Anlageerfolg aber bin ich mir sicher: „Aktien werden schwanken!“ (Zitat von John Pierpont Morgan)“

Matthias Grunert, ADB-Portfoliobereiter





Weil wir in Ihrer Nähe sind.

Mehr Informationen:

Förde Sparkasse
Aktive Depotbetreuung
Lorentzendam 28-30
24103 Kiel

www.foerde-sparkasse.de

