

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 können oder möchten sich nicht selbst damit beschäftigen.

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 Individuellen Vermögensverwaltung können Sie sicher sein, die richtige Entscheidung bereits getroffen zu haben.

Im Rahmen Ihres Vermögensverwaltungsvertrags begleiten wir Sie mit unserem fundierten Wissen und persönlichem Engagement langfristig und treffen souverän verantwortungsvolle Entscheidungen – welche Situationen sich an den Märkten auch ergeben.

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

Kapitalanlage ist einfach – mit den richtigen Vermögensverwaltern.

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 sowie 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.

Dabei bleibt die Tätigkeit der Vermögensverwalter stets transparent: Sowohl der schriftliche Quartalsbericht, bestehend aus Vermögensübersicht, Ertragsaufstellung und Wertentwicklung, als auch das persönliche Reportinggespräch bieten Ihnen beste Übersicht zur Entwicklung Ihrer Kapitalanlage.



Vielfältige Verwaltungsvarianten

Langfristiger Vermögenserhalt – individuell und professionell.

Wie auch immer Sie sich entscheiden, wir sind für Sie auf den internationalen Kapitalmärkten aktiv. Neben marktbreiten Indexprodukten bilden Investments in substanzstarke Unternehmen den Schwerpunkt unserer Investitionen in Aktien und Anleihen. Weitere Anlageklassen wie Rohstoffe, Edelmetalle und Immobilienfonds spielen bei unseren Investmententscheidungen ebenso eine Rolle wie die Berücksichtigung von Währungsquoten.

Klassische Varianten:

Unsere seit Jahren bewährten Depotvarianten Substanz, Balance und Dynamik unterscheiden sich im Wesentlichen durch die unterschiedliche Höhe der maximalen Aktienquote. Wir achten auf eine optimierte und ausgewogene Depotstruktur und passen sowohl Investitionsquoten als auch Anlageklassen gemäß unserer Marktmeinung an.

Klassische Varianten	Mindestsumme	Maximale Aktienquote	Aktien Bandbreite	Konditionen*
Substanz	250.000 €	30 %	15 - 30 %	1,00 %
Balance	250.000 €	60 %	30 - 60 %	1,50 %
Dynamik	250.000 €	100 %	50 - 100 %	1,80 %

*All-In-Fee p. a. zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer





Vermögensverwalter
Jürgen Bittner und
Michael Alipaß

Sonderstrategie:

Die Depotvariante Dividendenstrategie setzt auf Dividendenzahlungen substanzstarker Unternehmen, die sich durch eine kontinuierliche Ausschüttungspolitik auszeichnen. Ziel dieser Variante ist die Erreichung nachhaltiger Dividendenerträge, wobei die Zahlung und die Höhe der Dividende nicht garantiert sind. Das verwaltete Anlagevermögen unterliegt marktüblichen Schwankungen, sodass ein mittel- bis langfristiger Anlagehorizont empfehlenswert ist.

Sondervariante	Mindestsumme	Maximale Aktienquote	Konditionen*	Bemerkung
Dividendenstrategie	250.000 €	100 %	1,25 %	Aktieninvestment

*All-In-Fee p. a. zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer



Investieren statt spekulieren – mit unserer Strategie zu Ihrem Erfolg.

Damit sich Ihr Kapital langfristig mehrt, braucht es eine erfolgreiche Vermögensverwaltung, basierend auf den Werten Sorgfalt, Nachhaltigkeit und Stabilität. Langfristiger Kapitalerhalt bei marktüblichen Schwankungen und Vermögensoptimierung stehen im Vordergrund, nicht kurzfristige Gewinnmaximierung. Unsere Vermögensverwalter kümmern sich verantwortungsvoll um die 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 Wertpapierdepot passenden Werte sowie Timingentscheidungen sind Teil des Portfoliomanagements und werden von unseren Vermögensverwaltern für Sie übernommen. Die regelmäßige Überprüfung und die dazugehörige Performanceüberwachung runden unseren Investmentprozess ab.



*„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.



Michael Alipaß
Vermögensverwalter
Telefon 02051 315-1526
michael.alipass@sparkasse-hrv.de



Jürgen Bittner
Vermögensverwalter
Telefon 02051 315-1525
juergen.bittner@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 professionell und verantwortungsvoll verwalten zu lassen. Hierbei sind Ihre Wünsche und Ziele für uns maßgebend.

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