

# Deka-Vermögensverwaltung Premium.

Beratungsunterlage mit Informationen zur exklusiven Vermögensverwaltung für höchste Ansprüche.

Die Fortsetzung Ihrer Erfolgsgeschichte.

 Stadtparkasse  
Düsseldorf

Deka Vermögensmanagement GmbH  
DekaBank Deutsche Girozentrale

In Kooperation mit

 **Deka**  
Private Banking

# Inhalt.

## Entdecken Sie Deko-Vermögensverwaltung Premium.

- Verantwortung
- Kompetenz
- Exklusivität
- Transparenz
- Fairness
- Kooperation
- Premium-Qualität

# Alles auf einen Blick.



## Gute Gründe für Deko-Vermögensverwaltung Premium.

- Exklusive Vermögensverwaltung für höchste Ansprüche
- Hohe Wertpapierkompetenz der Deko als Vermögensverwalter
- Umsetzung individueller Anlagestrategien überwiegend mit Einzeltiteln
- Breite Streuung in traditionelle und alternative Anlageklassen
- Transparentes digitales Reporting
- Nutzung der Beratungskompetenz der Sparkasse Düsseldorf
- Höchste Qualität für Ihr Vermögen

Sie haben Erfolgsgeschichte geschrieben.  
Gemeinsam setzen wir diese fort.

Verantwortung

**Ihre Vorteile einer Vermögensverwaltung in unseren Händen.**

- Sie können sich auf Ihre persönlichen Ziele konzentrieren.
- Wir übernehmen die Verantwortung für Ihr Anlagevermögen.
- Unsere erfahrenen Portfoliomanager kümmern sich täglich mit ihrer jahrelangen Kapitalmarktexpertise um Ihre Vermögensanlage.
- Wir setzen Ihre individuelle Anlagestrategie gemäß Ihren persönlichen Präferenzen und Vorgaben um.
- Wir machen Ihre Vermögensanlage für Sie durch ein transparentes Reporting erlebbar – auch online.
- Durch die Kooperation von Stadtparkasse Düsseldorf und Deka profitieren Sie weiter von der Beratungskompetenz direkt vor Ort.
- Wir bieten höchste Qualität für Ihr Vermögen.



**Was zeichnet Erfolgsgeschichten aus?  
Zukunftsweisende Ideen, Leidenschaft, Verantwortung.**



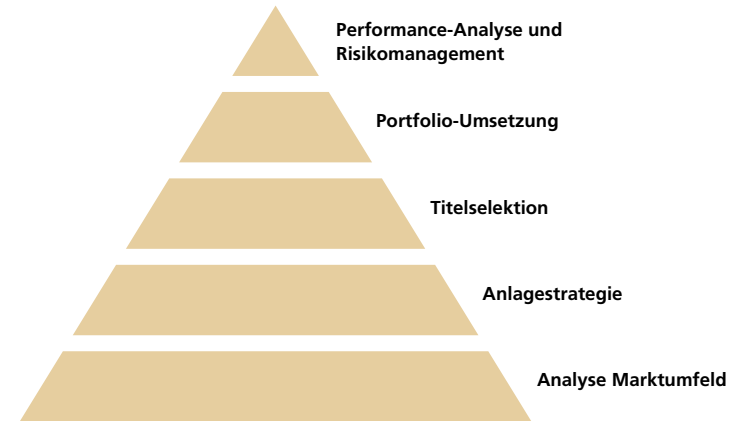
**Breite Kompetenzen der Deka vom Bankgeschäft bis hin zum Vermögensmanagement. Immer geleitet von den individuellen Bedürfnissen der Kunden.**

# Vermögen muss man sich erarbeiten. Vertrauen auch. Wertpapierkompetenz der Deka.

## Die Kompetenz der Deka in der Vermögensverwaltung.

- Mehr als 25 erfolgreiche Jahre Erfahrung beim Bewahren und Vermehren von Vermögen.
- Einer der größten Asset-Manager Deutschlands mit globaler Kapitalmarkt-kompetenz.
- Professionelles aktives Portfoliomanagement: Experten kümmern sich um Ihr Kapital und optimieren Ihre Investments fortlaufend.
- Professionelles Risikomanagement als essentieller Bestandteil des Invest-mentprozesses.

## Der mehrstufige Investmentprozess.



**Von der Marktanalyse bis zum Risikomanagement:  
Mit unserem Investmentprozess nutzen Sie einen  
fundierten, systematischen Ansatz.**

# Wenn höchste Ansprüche auf beste Leistung treffen.

Exklusivität

## Individuelle Anlagestrategie auf Basis Ihrer Präferenzen und Vorgaben.

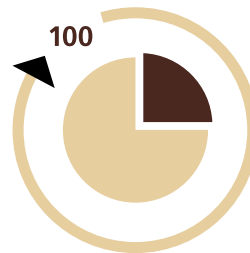
- Ermittlung eines von fünf Anlageprofilen entsprechend Ihrer Anlegermentalität zur Bestimmung des entsprechenden Portfoliorisikos.
- Erhöhung bzw. Reduzierung der maximalen Aktienquote in 10 %-Schritten zur Adjustierung des Portfoliorisikos.
- Auswahl aus den vier möglichen Portfolio-Ausrichtungen: Global, Global nachhaltig, Überwiegend Europa, Überwiegend Europa nachhaltig zur Festlegung des Anlageuniversums.

- Umsetzung der individuellen Anlagestrategie überwiegend mit Einzeltiteln, ergänzt um z. B. ETFs, Fonds und Zertifikate vor allem zur Diversifikation und Risikosteuerung.
- Neben den traditionellen Anlageklassen Aktien, Renten, Liquidität werden wenn möglich zur Portfolio-Optimierung auch die alternativen Anlageklassen Rohstoffe, Alternative Investments und Listed Private Equity genutzt.

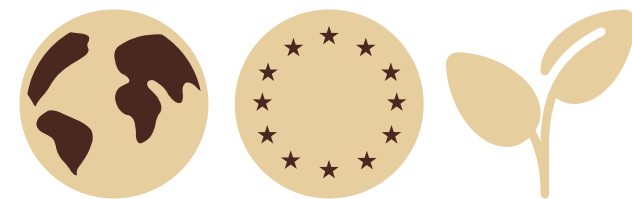
Gemeinsam ermitteln wir das zu Ihrer Anlegermentalität passende Anlageprofil.



Passen Sie die maximale Aktienquote Ihren Präferenzen an.



Wählen Sie die Ausrichtung Ihrer Anlagestrategie aus.



## Deka-Vermögensverwaltung Premium. Wie könnte Ihre persönliche Vermögensverwaltung aussehen?



### Kriterien der Nachhaltigkeit.

Wenn Sie sich für eine nachhaltige Ausrichtung Ihrer Anlagestrategie entscheiden, berücksichtigen die Vermögensmanager der Deka nur Wertpapiere von Emittenten, die nach Kriterien für Umweltmanagement, soziale Verantwortung und nachhaltig ausgerichtete Unternehmensführung („ESG“) bewertet worden sind.



**Unser Ziel: Ihre optimale Anlagestrategie.  
Ab hohem Anlagevolumen individuellste Wünsche  
realisierbar.**



**Persönlich oder digital? Sie finden jederzeit alle wesentlichen Informationen in übersichtlicher Form vor.**



## Monatliches Reporting online.

- Klare Übersicht über Wert- und Bestandsentwicklung.
- Darstellung von Erträgen, Kosten und Portfoliokennzahlen.
- Strukturiert nach Anlageklassen, Wertpapiergattungen, Ländern, Branchen, Währungen sowie Top-Positionen des Portfolios.
- Portfolio-Auszug mit Einzelpositionen.
- Bericht des Vermögensmanagements.

## Online-Zugang zum Vermögensverwaltungsmandat.

- Per PC oder Tablet möglich.
- Vergleichbarer Detailgrad mit dem Monatsreporting.
- Abfrage historischer Daten möglich.
- Täglich aktualisierte Fassung des Monatsreports abrufbar (ohne Bericht des Vermögensmanagements).



**Monatliches Kundenreporting  
(über E-Postfach/Briefzustellung)**



**Online-Zugang  
für Kunden**



**Auch bei den Konditionen wird flexibel  
auf Ihre Kundenwünsche eingegangen.**

- Wahlweise gibt es bei Deka-Vermögensverwaltung Premium zwei Vergütungsmodelle.
- Wählen Sie zwischen einem Vergütungsmodell ohne oder mit variabler erfolgsabhängiger Komponente.
- Möchten Sie im Vorfeld genau wissen, was Sie die Vermögensverwaltung kostet, bieten wir ein Modell mit fixer Vergütung an.
- Sind Sie bereit, bei geringeren Fixkosten für die Vermögensverwaltung im Erfolgsfall zusätzliche Kosten zu akzeptieren, bieten wir ein Modell mit variabler erfolgsabhängiger Vergütung an.



## Faire Ausgestaltung der erfolgsabhängigen Vergütung<sup>1</sup>.

- Reduzierte Vermögensverwaltungsvergütung.
- 20 %, erst wenn der profilabhängige Schwellenwert im Kalenderjahr übertroffen wurde (Floor).
- Erfolgsabhängige Komponente auf maximal 2 % p. a. begrenzt (Cap).
- Bisheriger Höchststand zum Abrechnungszeitpunkt wurde überschritten (High Watermark).

<sup>1</sup> Diese Kostendarstellung erfüllt nicht die Anforderungen an einen aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Kostenausweis, den Sie rechtzeitig vor Auftragsausführung erhalten werden. Bei Fragen zu den Kosten wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater / Ihre Kundenberaterin.



**Entscheiden Sie sich für ein Modell, das zu Ihren individuellen Zielen und Bedürfnissen passt.**

## Wesentliche Chancen<sup>1</sup>

- Wahrnehmung von Ertragschancen innerhalb des Anlageuniversums.
- Unabhängigkeit bei der Wahl der Märkte und Instrumente mit dem Ziel, einen Mehrwert durch aktives Management zu erzielen.
- Professionelles Risikomanagement mittels moderner finanzmathematischer Methoden und jahrelanger Erfahrung.

## Wesentliche Risiken<sup>1</sup>

- Die Anlagen erfolgen in Finanzinstrumente, welche kapitalmarktbedingten Wertschwankungen unterliegen und deren Wert steigen und fallen kann.
- Je höher der gewählte Aktienanteil ist, desto größer sind die Wahrscheinlichkeit und die Höhe von Wertschwankungen.
- Bei Anlagen in Fremdwährungen können Währungsverluste gegenüber der Referenzwährung Euro auftreten.
- Es besteht keine Garantie oder Zusicherung für das Erreichen eines angestrebten Anlageziels.

<sup>1</sup> Diese Aufzählung ist nicht vollständig. Es handelt sich um die wesentlichen Chancen und Risiken.



**Deka und Stadtparkasse Düsseldorf sorgen für Premium-Qualität.  
Verbinden Sie einzelne mit gemeinsamer Stärke.**

# Einzel stark. Gemeinsam stärker: Vertragsbeziehungen mit DekaBank und Stadtparkasse Düsseldorf.

## **Deka bietet globale Kapitalmarktkompetenz und ausgezeichnetes Leistungsangebot.**

Deka Vermögensmanagement GmbH und DekaBank Deutsche Girozentrale nehmen gemeinsam die Rolle des Vermögensverwalters ein und schließen den Vermögensverwaltungsvertrag mit dem Kunden nach deutschem Recht. Das Assetmanagement erfolgt durch Deka Vermögensmanagement GmbH Niederlassung Luxemburg.

## **Stadtparkasse Düsseldorf bietet persönliche Nähe, individuelle Beratung.**

Die Stadtparkasse Düsseldorf ist juristischer Depot- und Kontoführer (Verwahrung in Deutschland über dwpbank) sowie Vermittler der Vermögensverwaltung. Die Kundenberatung verbleibt bei der Stadtparkasse Düsseldorf.



**Vertrauen Sie auf eine starke Partnerschaft.**

Erfolg ist eine Kombination kluger Entscheidungen.  
Genau wie Ihre Vermögensverwaltung.

Premium-Qualität

**Was wir unter „Premium-Qualität“ verstehen.**

- Ihr Vermögen wird in ein maßgeschneidertes Portfolio investiert.
- Sie profitieren von der außergewöhnlichen Wertpapierkompetenz der Experten der Deka.
- Und gleichzeitig von der besonderen Beratungskompetenz Ihrer Sparkasse Düsseldorf.





**Nicht nur das Beste.  
Sondern für Sie das Richtige.**



**Stadtparkasse Düsseldorf**  
**Private Banking**  
Berliner Allee 33  
40212 Düsseldorf  
Telefon: 0211 878-6998  
private.banking@sskduesseldorf.de


**Deka Vermögens-**  
**management GmbH**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt  
Postfach 11 05 23  
60040 Frankfurt  
www.deka.de

In Kooperation mit  
**.Deka**  
**Private Banking**

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt  
Postfach 11 05 23  
60040 Frankfurt  
www.deka.de

Allein verbindliche Grundlage für den Abschluss einer Vermögensverwaltung sind die jeweiligen Sonderbedingungen, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder Landesbank, der DekaBank Deutsche Girozentrale Niederlassung Luxemburg oder von der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60325 Frankfurt erhalten.

[www.deka-privatebanking.de](http://www.deka-privatebanking.de)

 **Finanzgruppe**