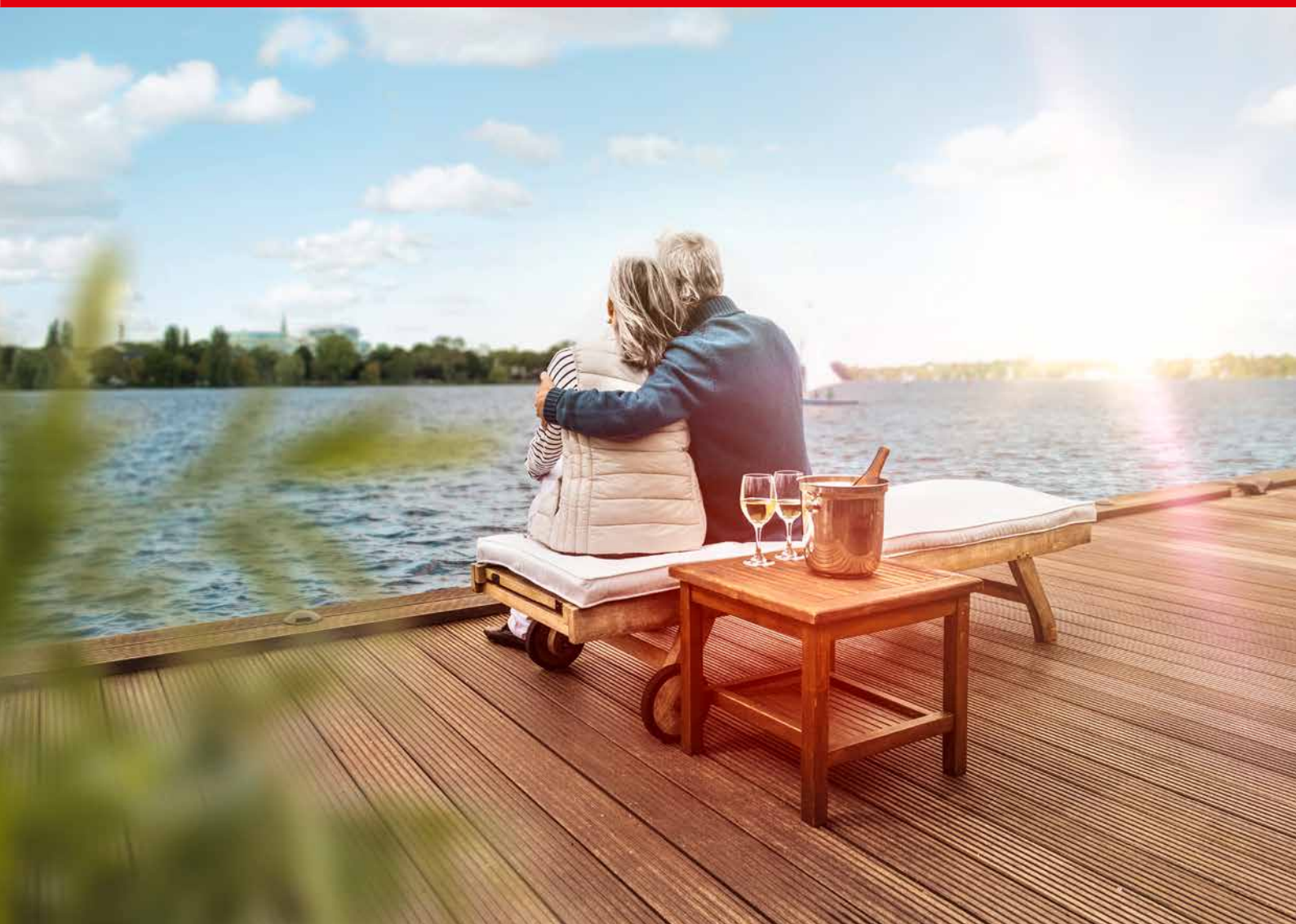
Das Sparkassen-Komfortdepot

Komfortabel ist einfach.

Wenn's um Geld geht

Sparkasse KölnBonn



Ein Qualitätsmerkmal exzellenter Depotbetreuung: Komfort.

Eine überzeugende Beratungsqualität, stetiges Engagement und eine maximale Serviceorientierung bilden das Fundament einer vertrauensvollen Depotbetreuung.

Unser Komfortdepot wird diesem Anspruch gerecht – und mehr: Mit seinen komfortablen Zusatzleistungen eröffnen Sie sich als Anleger neue Freiräume bei Ihrer Vermögensoptimierung.

Das Komfortdepot empfiehlt sich für interessierte Anleger, die ihre Investments gerne selbst in die Hand nehmen – und sich dabei eine versierte, dauerhafte Begleitung durch einen persönlichen Berater und einem Wertpapierexperten und ein umfangreiches Informations- und Servicepaket rund um das Depot wünschen. Mit seinem transparenten Pauschalpreis bietet es einen maximalen Handlungsspielraum bei absoluter Planungssicherheit.

Analyse Ihrer Depotwerte, Definition Ihrer Anlagestrategie

Im Zuge einer intensiven Depotanalyse gibt Ihnen Ihr Berater einen Überblick über das Zusammenspiel der einzelnen Anlageklassen und identifiziert Chancen und Risiken.

Sie sprechen mit ihm über Ihre Präferenzen und Erwartungen und definieren gemeinsam Ihre Anlagestrategie und Ihr persönliches Risikoprofil. Die Weichen für eine gezielte Vermögensentwicklung – ganz in Ihrem Sinne – sind gestellt.

Aktive und objektive Begleitung

Transparenz und Fairness sind die Werte, an denen wir unser Handeln ausrichten. Das gilt insbesondere für unsere Beratung – absolute Objektivität ist uns hier wichtig. So unterbreitet Ihnen Ihr Berater regelmäßig konkrete und vor allen Dingen unabhängige Produktempfehlungen und Optimierungsvorschläge, die Ihrer Anlagestrategie entsprechen. Er behält Ihr Depot im Blick und macht Sie auf Fälligkeiten, auf für Sie interessante Kapitalmarktentwicklungen und neue Investmentideen aufmerksam. Zudem meldet er, sobald Ihr Depot eine von Ihnen definierte Verlustgrenze überschreitet.

Mithilfe seiner Expertise sind Sie für Ihre Anlageentscheidungen bestens gerüstet.

Mehr Beratung, mehr Service, mehr Komfort – für Ihre Anlageentscheidung

Hochwertige Marktberichte

Professionelles Anlegen erfordert professionelles Hintergrundwissen. Das garantiert Ihnen das Komfortdepot: Zeitnah halten wir Sie über aktuelle Entwicklungen und Tendenzen an den Märkten auf dem Laufenden – mit sorgfältig ausgewählten Kapitalmarkt- und Researchberichten zu von Ihnen gewünschten Themen.

- → Quartalsweise Kapitalmarktberichte
- → Monatliche / wöchentliche Detailanalysen zur volkswirtschaftlichen Entwicklung sowie zu Aktien-, Renten-, Rohstoff- und Währungsmärkten
- → Publikationen zu Sonderthemen
- → Einzeltiteleinschätzungen
- → Informationen über Anlageentscheidungen der sparkasseneigenen Vermögensverwaltung

Zudem heißen wir Sie bei exklusiven Fachveranstaltungen willkommen.

Aussagekräftige Reportings

Einen detaillierten Einblick in die Entwicklung Ihres Depots gibt Ihnen unser vierteljährliches Performancereporting.

Sie erhalten einen verständlich aufbereiteten, aussagekräftigen Bericht zu Struktur und Wertentwicklung Ihres Depots:

- → Aktuelle Depotzusammenstellung
- → Transaktionsübersicht des letzten Quartals
- → Wertentwicklung Ihres Depots und der einzelnen Depotwerte

So können Sie Ihren Anlageerfolg bestens nachvollziehen, behalten den Überblick über Ihre Vermögensentwicklung und erhalten eine fundierte Grundlage für Ihre nächsten Anlageentscheidungen.

Transparenz und Stabilität – unsere Maxime bei Beratungsqualität und Vergütung

Transparent, fair, zeitgemäß

Das Komfortdepot bietet Ihnen maximale Transparenz: Sie profitieren von einem umfassenden Beratungs- und Serviceangebot zum fairen Pauschalpreis (All-in-Fee) – ohne Transaktionskosten und Ausgabeaufschläge sowie ohne Depotgebühren.

Ihre Vorteile? Sie können dynamisch* oft kaufen, verkaufen, umschichten, flexibel auf Marktschwankungen reagieren und genießen dabei absolute Planungssicherheit und Kostenkontrolle. Zudem treffen Sie Ihre Anlageentscheidungen flexibler – ohne Transaktionskosten werden neue Investmentideen für Ihr Portfolio interessant.

Ein weiteres Plus: Zuwendungen geben wir an Sie weiter.

Pauschalentgelt p. a.**
in Prozent vom Depotvolumen (mindestens 500 € im Quartal)

	Renteninvestment	Aktieninvestments
bis 500 T €	0,80 %	1,60 %
bis 1 Mio. €	0,76 %	1,52 %
bis 2,5 Mio. €	0,68 %	1,36 %
ab 2,5 Mio. €	0,60 %	1,20 %

* max. 75 Transaktionen pro Kalenderjahr, ** zzgl. anteiliger MwSt.

Das Maximum an Komfort auch im Alltag: Kreditkarte Platinum Mastercard®

Mit ihrem grenzenlosen Service ist die Kreditkarte Platinum Mastercard® die perfekte Ergänzung Ihres Komfortdepots. Mit dieser Karte steht Ihnen – neben den klassischen Leistungen einer Kreditkarte – mit dem Platinum Concierge-Service ein Team zur Seite, das Unmögliches möglich macht: ob unvergessliche Reisen, Tickets für ausgesuchte Events, die es so ohne Weiteres am Markt nicht gibt, oder ein ganz besonderes Geschenk für Ihren Partner. Rund um die Uhr, 365 Tage im Jahr, weltweit. Zudem profitieren Sie von attraktiven Bonusprogrammen, Sonderkonditionen, exklusiven Golf-Angeboten und einem hochwertigen Reise- und Versicherungspaket.

Die Kreditkarte Platinum Mastercard® ist bei Ihrem Komfortdepot inklusive.

Leistungen, die überzeugen: das Komfortdepot der Sparkasse KölnBonn

Eine ausgezeichnete, verantwortungsvolle Beratung gepaart mit ausgesuchten, aktuellen Informationen ist die Grundlage jeder fundierten Anlageentscheidung. Das Komfortdepot bietet Ihnen Komfort auf allen Ebenen – für ein erfolgreiches Investment.

Im Überblick:

- → Aktive und dauerhafte Begleitung durch Ihren persönlichen Berater und einen Wertpapierexperten
- → Gemeinsame Definition Ihres individuellen Risikoprofils und der daraus resultierenden Anlagestrategie mit grundsätzlichen Optimierungsansätzen
- → Ausführliche Analyse Ihrer aktuellen Depotwerte
- → Unabhängige, strategiekonforme Anlageempfehlungen
- → Kostenkontrolle und -transparenz durch Pauschalpreis:
  – keine Transaktionskosten
  – keine Ausgabeaufschläge
  – keine Depotgebühren
- → Anlageentscheidungen – mit größter Flexibilität, unbelastet von Gebührenüberlegungen
- → Aktuelle Kapitalmarktinformationen und Prognosen
- → Quartalsweiser, aussagekräftiger Bericht zu Struktur und Wertentwicklung Ihres Depots
- → Mehr Sicherheit durch Verlustwarnung
- → die Premium-Kreditkarte Platinum Mastercard®, für Top-Kunden, inklusive

Anlegen mit Service und Komfort

www.sparkasse-koelnbonn.de/komfortdepot

Noch Fragen? Dann wenden Sie sich jederzeit gerne an uns!

Sparkasse KölnBonn
Hahnenstraße 57
50667 Köln

XXX 08/2018 EK

DEUTSCHLAND TEST
EXZELLENTE KUNDEN-BERATUNG
VERBRAUCHERURTEIL
TEST (FOCUS 06/18)
www.deutschlandtest.de
FOCUS MONEY

DIE WELT
Januar 2018
SIEGER BANKENTEST
– Beratung Private Banking –
Sparkasse KölnBonn
7 Banken in Köln
Internationales Institut für Bankentests GmbH
www.iifb.ch