



Erfolgreich anlegen

Wir beraten, Sie entscheiden.

Depot Premium

Professionelle Beratung und Preistransparenz im Private Banking

Unsere Lösung für alle, die **aktiv handeln** und ein einfaches **Pauschalpreismodell** mit erstklassiger Anlageberatung suchen.

Dabei müssen Sie nicht auf einen kontinuierlichen und gründlichen Austausch zu den aktuellen Marktentwicklungen sowie Ihrer Vermögensstruktur mit unseren Wertpapierexperten verzichten. Sie legen fest, wie intensiv die Unterstützung durch die Berliner Sparkasse bei der Optimierung Ihres Vermögens sein soll.

Die vier Säulen des Depot Premium

Aktive Beratung

Ihr Wertpapierexperte versorgt Sie mit Kauf- und Verkaufsempfehlungen. Grundlage hierfür sind Ihre persönliche Risiko-Rendite-Neigung und Ihre individuellen Präferenzen. Dabei sind wir in der Produktauswahl objektiv und unabhängig.

Strategische Begleitung

Mindestens einmal jährlich überprüfen wir mit Ihnen die strategische Ausrichtung Ihres Vermögens. Dabei fließen die Entwicklungen an den Kapitalmärkten, Ihre finanziellen Rahmenbedingungen und Ihre eventuell geänderten Präferenzen mit ein. So können Sie aktiv und flexibel auf die sich verändernden Bedingungen reagieren.

Aktuelle Informationen

Wir stellen Ihnen aktuelle Informationen und Prognosen zu den relevanten Aktien-, Renten-, Devisen- und Rohstoffmärkten sowie zu einzelnen Branchen zur Verfügung. Das Reporting über die Struktur und Zusammensetzung Ihres Vermögens sowie die Wertentwicklung, Umsätze und Erträge erfolgt einmal pro Quartal.

Konstante Marktnähe

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

Wenn's um Geld geht

 **Berliner
Sparkasse**

Transparente Preisgestaltung

Mit unserem Pauschalpreismodell (All-in-Fee) bieten wir Ihnen ein faires und transparentes Depotmodell mit bis zu 75 Transaktionen inklusive*. Je Depot zahlen Sie 1,50 % p. a. vom Kurswert auf Ihr verwahrtes Volumen, mindestens 750 Euro pro Quartal. Die Berechnung der Verwahrpreise erfolgt vierteljährlich auf Basis des einfachen Durchschnitts der Monatsendbestände.

Leistungen, die überzeugen

- Zur Optimierung Ihres Portfolios beraten wir Sie auf der Basis Ihres individuellen Risiko-profils – ganz nach Ihren Wünschen.
- Wir beraten – Sie entscheiden: Sie behalten die volle Kontrolle und Entscheidungsfreiheit über Ihre Vermögenswerte.
- Sie stehen in einem kontinuierlichen Gedankenaustausch mit Ihrem persönlichen Wertpapierexperten.
- Sie profitieren von sorgfältig recherchierten hochwertigen Marktberichten, die Sie über aktuelle Entwicklungen und Tendenzen an Kapitalmärkten auf dem Laufenden halten.
- Gutschrift sämtlicher uns von Vertriebspartnern vergüteter Bestandsprovisionen sowie weiterer Zuwendungen.
- Ein einfaches Pauschalpreismodell bietet Ihnen volle Kostenkontrolle.
- Bei der Abrechnung des Pauschalentgelts wird der steuerlich ansetzbare Transaktionskostenanteil von uns gesondert ausgewiesen. Dies kann sich für Sie bei künftigen Erträgen steuermindernd auswirken.
- Im Pauschalpreis ist die gesamte Depotverwahrung enthalten.
- 75 Transaktionen sind inklusive*.
- Keine Anrechnung von Fondssparplänen auf die 75 Transaktionen*.
- Reportings informieren Sie regelmäßig über den Stand Ihres Portfolios.
- Bei negativer Entwicklung Ihres Depots informieren wir Sie im Rahmen der vereinbarten Verlustgrenzen.
- Mit dem Depot Premium handeln Sie über 35.000 Fonds ohne bzw. mit reduziertem Ausgabeaufschlag.

Wir sind für Sie da

Dieses Informationsblatt soll Ihnen einen ersten Eindruck unserer Finanzdienstleistungen im Rahmen des Depot Premium vermitteln.

Ein persönliches Gespräch mit Ihrem Berater kann dieses Informationsblatt nicht ersetzen. Er wird Sie vollständig über die Leistungen und Preisgestaltung des Depot Premium informieren. Lassen Sie sich individuell beraten.

Jede Art von Vermögensanlage birgt Risiken, die von der gewählten Strategie, den eingesetzten Finanzinstrumenten und den konkreten Anlageentscheidungen abhängen. Einen wirtschaftlichen Erfolg im Rahmen des Depot Premium schuldet die Berliner Sparkasse nicht.

** Die ersten 75 Wertpapiertransaktionen im Vertragsjahr (ausgenommen börsengehandelte Finanztermingeschäfte und offene Immobilienfonds bei außerbörslichem Erwerb über die Kapitalverwaltungsgesellschaft) werden ohne die Berechnung eigener Gebühren durchgeführt. Gebühren, Provisionen und Steuern, die der Berliner Sparkasse für den An- und Verkauf von Wertpapieren von dritter Seite berechnet werden, stellen wir Ihnen in Rechnung. Ab der 76. Transaktion gilt das Preisverzeichnis der Berliner Sparkasse für Transaktionen im Depot Classic. Alle Preisangaben gelten inkl. Mehrwertsteuer.*

Wenn's um Geld geht