

# BERLINER SPARKASSE

10178 Berlin, Alexanderplatz 2  
[www.berliner-sparkasse.de/de/home/ihre-sparkasse/stiftungen.htm-l?n=true&stref=hnav](http://www.berliner-sparkasse.de/de/home/ihre-sparkasse/stiftungen.htm-l?n=true&stref=hnav)

*Die Berliner Sparkasse schafft es mühelos in die Endauswahl, den »Beauty Contest«. Sie hat sich dieses Privileg mit einer ansprechenden Leistung verdient. Damit stellt sie so manchen privaten Vermögensverwalter in den Schatten.*

■ Die Berliner Sparkasse versteht sich in der Betreuung von Stiftungen als Vollanbieter. Seit der Gründung des Teams im Jahr 1998 hat es sich mit großer Konstanz entwickelt. Die meisten Mitarbeiter sind von Beginn an dabei.

■ Wie die meisten Wettbewerber übernimmt die Sparkasse die Begleitung bei der Umsetzung der Stiftungs-idee, unterstützt die Gründung und übernimmt ggf. die Stiftungsverwaltung inklusive der Kommunikation mit den Aufsichtsbehörden. Besonderheit ist die Abwicklung von Testamentsvollstreckungen und Nachlässen.

■ Die Berliner Sparkasse fasst die Ausgangssituation der Kreuzberger Kinderstiftung übersichtlich und richtig zusammen. Top: Sie geht auch bereits im Rahmen einer Management Summary auf offene Fragestellungen hinsichtlich der genauen Funktionsweise der Verbrauchsreserve oder zum tieferen Verständnis der Nachhaltigkeitswünsche ein. Die Verbrauchsreserve soll auf einem Konto zu 0% angelegt werden. Entsprechend verzichtet die Sparkasse auf diesen Vermögensteil auf Honorar. Auf Nachhaltigkeitskriterien wird mit Hilfe von Partnern wie dem Imug-Institut geachtet. Hinzu soll eine Prämienstrategie kommen mit deren Hilfe weitere ausschüttungsfähige Er-

träge generiert werden sollen. Die Sparkasse stellt sehr gut eine Einnahmenprognose für die kommenden sechs Jahre dar. Anhand ausgewählter Stressszenarien zeigt sie, dass der gewünschte Maximalverlust von -25% nie überschritten wird. Das Paket soll „all inclusive“ 0,80% zzgl. MwSt. kosten. Ein konkreter Umsetzungsvorschlag zur Anlagerichtlinie ist nicht enthalten.

■ Mit einem durchdachten Investmentprozess und einer guten Managementleistung im Referenzportfolio überzeugt die Sparkasse auch in der Investmentkompetenz. Nur in der von Quantvest analysierten Vorschau ist das Portfolio nicht sonderlich robust. Hier muss das Anlagemanagement der Sparkasse ggf. korrigierend eingreifen.






■ In der mündlichen Präsentation zeigt sich die Berliner Sparkasse sattelfest bis auf einen Punkt: die Neuregelung von §36a Einkommensteuergesetz.

**Die Berliner Sparkasse bietet der Kreuzberger Kinderstiftung ein überzeugendes Angebot und hebt sich mit ihrer Leistung im Wettbewerbsumfeld positiv heraus.**

## RANKING

4 | -  
 Jahresranking | Ewige Bestenliste

## WERTUNGSÜBERSICHT

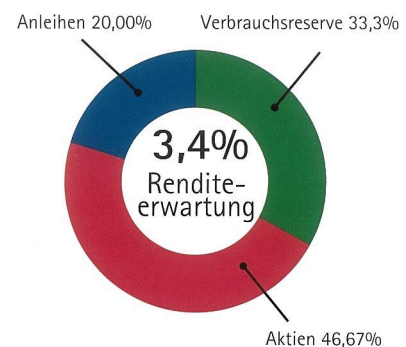
Anlagevorschlag ⊕   
 Investmentkomp. ⊕   
 Transparenz ⊕   
 Services ⊕   
 Beauty-Contest ⊕   
 Punkte von 100 **76,8**

GUT

## TEILNAHME PERFORMANCEPROJEKTE

JA

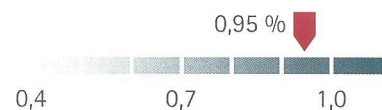
## STRATEGISCHES PORTFOLIO



Renditeschätzung: Angabe des Finanzinstituts

## HONORARANGEBOT

All-in-fee im Vergleich (inkl. MwSt.):



## ECKDATEN

Stiftungsexpertise seit: 1988  
 Anzahl betreuter Fremdstiftungen: 220  
 Betreutes Stiftungsvermögen: k. A.

## KONTAKT

Ansprechpartner: Jens Himburg  
 Telefon: +49 (30) 869 840 84  
 E-Mail: [jens.himburg@berliner-sparkasse.de](mailto:jens.himburg@berliner-sparkasse.de)

★ TOP-Anbieter | ⊕⊕ sehr gut | ⊕ gut | ⊕ befriedigend | ⊕ hinreichend | ⊖ (deutlich) unterdurchschnittlich