



## Vermögensverwaltung der Kreissparkasse Köln.

Unsere weiterentwickelten Fondskonzepte  
ab dem 01. Februar 2023.

# Was wir verändern – und warum wir verändern.

## **Fünf Fondskonzepte für Ihren Investmenterfolg**

- Zukünftig werden wir unser Expertenwissen für Sie noch stärker bündeln. Daher fassen wir unsere Fondskonzepte von sieben auf fünf Varianten zusammen.
- Jedes der fünf Konzepte unterscheidet sich klar von den anderen und erfüllt so eine individuelle Aufgabe in einem Portfolio.
- Die fünf Konzepte weisen eine vereinheitlichte und transparente Kostenstruktur auf.
- Durch das gestiegene Volumen der Vermögensverwaltung insgesamt ist es uns möglich, im Durchschnitt die Verwaltungskosten zu senken.

## **Weiterentwicklung und Anpassung an Veränderungen im wirtschaftlichen Umfeld**

- Zukünftig werden wir unsere Fondskonzepte noch globaler ausrichten.
- Zukunftsthemen und Wachstumsmärkte können auf Ihren Wunsch hin vermehrt mit eingebunden werden.

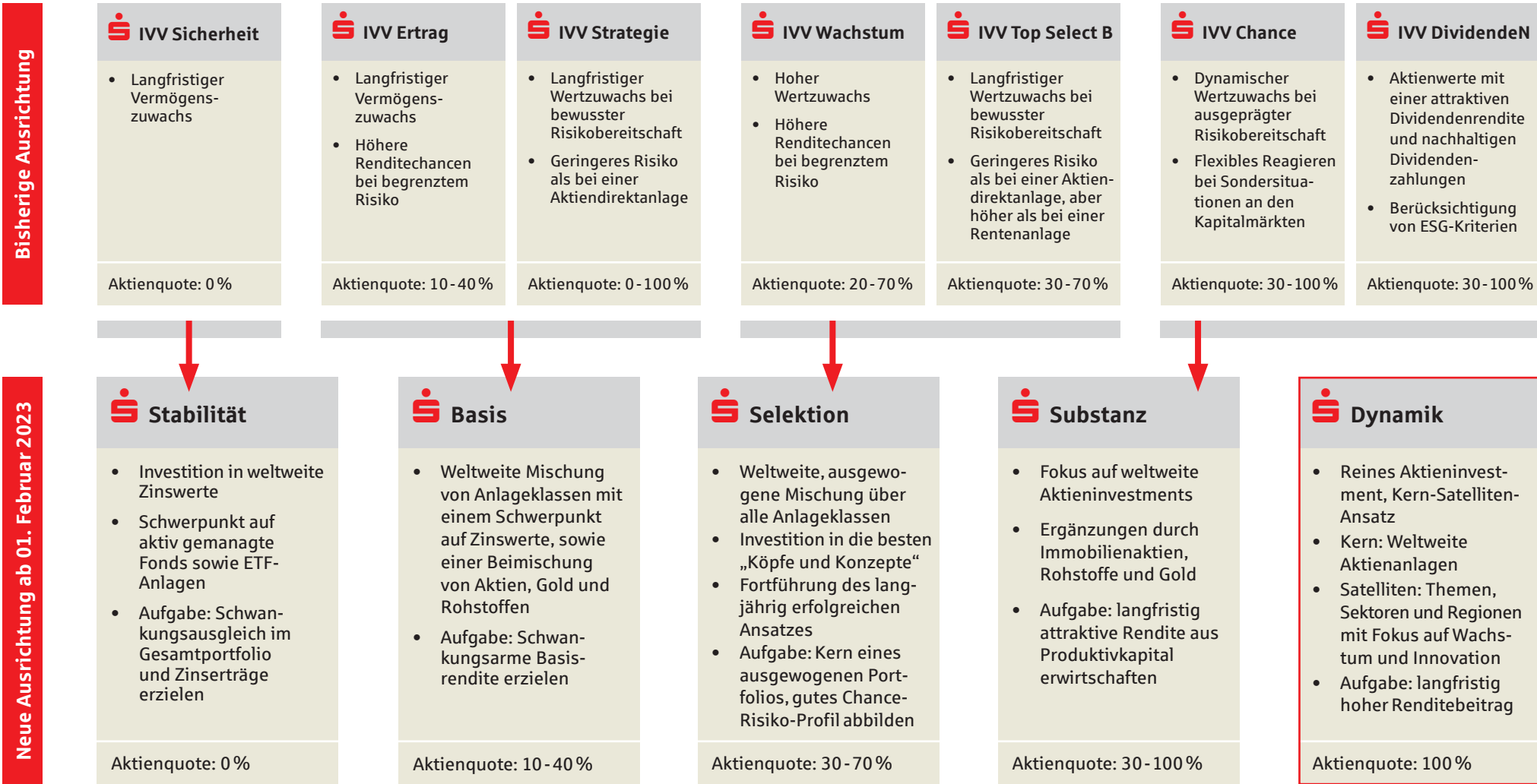
## **Fokussierung auf wissenschaftliche Ansätze**

- Basis für den Aufbau der verschiedenen Fondskonzepte sind wissenschaftliche Finanzmarkt-Theorien – zum Beispiel die Portfolio-Theorie nach Markowitz oder der Ansatz der regelmäßigen Portfolio-Adjustierung (Rebalancing).
- Innerhalb des jeweiligen Konzeptes werden wissenschaftliche Erkenntnisse zu den einzelnen Anlageklassen umgesetzt.

## **Das Wichtigste zum Schluss**

- Durch gezielte Verschmelzungen unserer bestehenden Fondskonzepte sind wir in der Lage, Ihre steuerlichen Altbestände aus den bereits laufenden Mandaten zu wahren.
- Ihr Vermögensmandat wird automatisch am 01. Februar 2023 in die neuen Konzepte überführt. Es ist keine Vertragsänderung erforderlich. Daher brauchen Sie nichts weiter zu unternehmen.

# Unsere neue Ausrichtung der Vermögensverwaltung.



Unsere Fondskonzepte können weiterhin individuell miteinander kombiniert werden (ohne Einmalkosten).

Ergänzende Informationen zur Vermögensverwaltung haben wir für Sie unter [ksk-koeln.de/vermoegensverwaltung](https://www.ksk-koeln.de/vermoegensverwaltung) zusammengestellt.

Oder Sie nutzen den nebenstehenden QR-Code.



Sie haben Fragen zu den neuen Fondskonzepten oder zu anderen Finanzthemen?  
Wir nehmen uns gerne Zeit für Sie und Ihr Vermögen:  
persönlich, telefonisch und online.