

SPARKASSE.black®:

# Werte und Tugenden in der Vermögensverwaltung

**Elite Report extra: Herr Dr. Broschinski, wofür steht das Private Banking der Sparkasse Düren?**

Dr. Gregor Broschinski: Unser Geschäftsmodell im Private Banking und der Vermögensverwaltung basiert auf einem wertebasierten Ansatz. Die sechs definierten Werte und Tugenden, die wir verfolgen, sind: Kontinuität, Unabhängigkeit, umfassende Betreuung, Transparenz, Leistung und Innovation. Was wir im Private Banking tun, muss sich an diesen Werten messen lassen. Sind Tugenden altmodisch? Wir glauben: nein. Sie sind zeitgemäßer denn je, wenn ein Unternehmen nachhaltige Kundenbeziehungen erreichen möchte.



Dr. Gregor Broschinski,  
Mitglied des Vorstands,  
SPARKASSE.black®,  
individuelles Private Banking  
der Sparkasse Düren

**Elite Report extra: Was heißt das konkret für Ihre Kunden?**

Dr. Gregor Broschinski: Das bedeutet, dass wir unsere Arbeit konkret an diesen Werten ausrichten.

**Kontinuität:** Die Sparkasse Düren steht für über 150 Jahre Erfahrung. Aber es geht um viel mehr als Historie. Die durchschnittlich sehr lange Unternehmenszugehörigkeit unseres Private-Banking-Teams steht zum Beispiel für Kontinuität und dauerhafte Kundenbeziehung. Damit grenzen wir uns deutlich ab vom »Beraternomadentum«.

**Transparenz:** Unsere Leistung in der Vermögensverwaltung wird kontinuierlich von unabhängigen Dritten analysiert. Darüber hinaus bieten wir unseren Kunden marktführende digitale Abfragemöglichkeiten zu ihren Vermögen. Dabei sind wir sogar in der Lage, die Depotbestände von anderen Vermögensverwaltern für unsere Kunden zu aggregieren. Transparenz auf Knopfdruck ist das Ergebnis, wenn der Kunde es wünscht.

**Leistung:** Unsere Anlagestrukturen in der Vermögensverwaltung werden permanent von renommierten Dritten auf ein ausgewogenes Rendite-Risiko-Verhältnis hin untersucht. Im Ergebnis bieten wir geprüfte Qualitätsdepots mit mathematischer Präzision.

**Innovation:** In unserer Vermögensverwaltung verfolgen wir mit Smart-Balance einen sehr innovativen Investmentprozess, der auf der aktuellsten Kapitalmarktforschung basiert und mit seinem Faktorenmodell einen ähnlichen Anlagestil verfolgt, wie zum Beispiel der größte Staatsfonds der Welt.

**Unabhängigkeit:** Anlagelösungen unabhängig von Investmentbanken oder Konzernverpflichtungen sind für uns selbstverständlich.

**Umfassende Betreuung:** Unsere Kunden wünschen in der Regel eine leistungsfähige Begleitung in Themen wie dem Finanzierungsmanagement für Immobilien. Diesen Bedarf können wir auch in großen Volumenabschnitten decken, während doch viele Private-Banking-Anbieter nur noch »Wert-

papier können«. Dass wir überdies in Aufgaben wie dem Generationenmanagement oder der Finanzplanung spezielle Expertise vorhalten, versteht sich als gesamthafter Vermögensmanager von selbst.

**Elite Report extra: Wie reagieren Sie mit Ihrem Investmentprozess in der Vermögensverwaltung auf die volatile Börsenverfassung infolge der Corona-Problematik?**

Dr. Gregor Broschinski: Das von uns verfolgte Faktor-Investing zeigt sich auch in diesem schwierigen Umfeld überlegen gegenüber klassischen Investmentprozessen und vermeidet die typischen Fehler im Markttiming.

Einen positiven Performancebeitrag liefert überdies die konsequente Rebalancing-Strategie. Mitte Januar 2020 haben wir zum Beispiel durch die Realisierung von Aktiengewinnen die Ausgangsbasis für mögliche Kursrückgänge verkleinert. Hält das reduzierte Aktienmarktniveau (März 2020) weiter an, investieren wir mit unserer Strategie konsequent nach in die Aktienmärkte zu Lasten von Rentenengagements.

**Elite Report extra: Sie haben Ihrem Private Banking mit SPARKASSE.black® einen ausgefallenen Namen gegeben und diese Marke rechtlich schützen lassen. Was verbirgt sich dahinter?**

Dr. Gregor Broschinski: SPARKASSE.black® steht in der Tat für eine ungewöhnliche Namensgebung. Schwarz ist die einzige Farbe, die mit allen anderen Farben kombiniert werden kann. Mit jeder Kombination entsteht etwas Einzigartiges. So einzigartig wie die Beratung für unsere Kunden, die stets individuell sein muss. In einem für unser Haus geschaffenen Kunstwerk des Kölner Künstlers Danny Frede spielt das Schwarz eine besondere Rolle. Anknüpfend an die Tradition der informellen Kunst nutzt Frede dabei aber eine hochinnovative Robotertechnik. Hier sehen wir eine Analogie zu unseren Werten im Private Banking, nämlich der Kontinuität und Tradition einerseits sowie der Innovation andererseits. Jedem neuen Kunden schenken wir einen Teil dieses individuellen Kunstwerks, nummeriert und signiert vom Künstler.

**Elite Report extra: Vielen Dank für das Gespräch!**

## SPARKASSE.black®

Sparkasse Düren

Ecke Schenkel-/Zehnthofstr., 52349 Düren

Tel.: +49(0)2421 127-0

info@skdn.de | sparkasse.black