

Freitag, 22. September 2023

Holger Kreuttner  
Pressesprecher

## Pressemitteilung

Telefon 07361 508-1433  
holger.kreuttner@ksk-ostalb.de

### **Exklusives inklusive - mit der fondsgebundenen Vermögensverwaltung Ostalb Invest**

Das vergangene Jahrzehnt hat viele Veränderungen mit sich gebracht. Nicht nur das tägliche Leben zeichnet sich durch eine erhöhte Mobilität und Flexibilität aus, auch die internationalen Kapitalmärkte sind ständig in Bewegung. Für Anleger bedeutet dies, dass sie ihre Geldanlagen genau prüfen sollten, um ihre Anlageziele auch zu erreichen. Mit einer individuellen fondsgebundenen Vermögensverwaltung der Deka-Gruppe, exklusiv erhältlich bei Ihrer Kreissparkasse Ostalb, können sie ihr Anlageziel komfortabel erreichen.



Sparkassenchef Markus Frei (sitzend im Auto) freut sich gemeinsam mit den Sparkassen-Kundenberaterinnen und -beratern (v.l.) Tim Reichel, Bianca Baccelliere, Peter Puscher und Elke Neher über fünf erfolgreiche Jahre Ostalb Invest

Wie Anleger investieren möchten, ist eine individuelle Entscheidung, die sich aus der persönlichen Anlagementalität, den persönlichen Gegebenheiten und Zielen aber auch dem Anlagehorizont ergibt. Mit Ostalb Invest bietet die Kreissparkasse Ostalb bereits seit 5 Jahren ein besonderes Anlagekonzept zur langfristigen Vermögensanlage an. Anleger können bei diesem auf die langjährige Expertise des Vermögensmanagements der Deka-Gruppe zurückgreifen und je nach Anlagewunsch und Risikoneigung zwischen fünf unterschiedlichen Konzepten auswählen. Welche Variante am besten zum jeweiligen Kunden passt, wird in einem

ersten Schritt im Beratungsgespräch genauestens abgeklopft. Auf diese Weise kann von fünf Depottypen – Rendite, Wachstum, Chance, ChancePlus oder Chance Nachhaltig – der passende ausgewählt werden. Diese unterscheiden sich nicht nur hinsichtlich des Aktienfondsanteils, sondern es können auch zusätzlich Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt werden.

Neben Aktien können weitere Anlageklassen wie Anleihen genutzt werden, in die in der Regel über ausgewählte Fonds investiert wird. Dank der Vermögensaufteilung können so die Chancen vieler Märkte gleichzeitig genutzt werden und das Risiko wird im Vergleich zu einer Anlage in Einzeltitel reduziert. Generell ist zu beachten, dass Investmentfonds kapitalmarktbedingten Wertschwankungen unterliegen. Kursverluste und damit ein Rückgang des Depotwertes können nicht ausgeschlossen werden.

Weiteres Plus einer fondsgebundenen Vermögensverwaltung: Das Vermögensmanagement der Deka hat das Vermögen stets im Blick und entscheidet im Rahmen eines mehrstufigen Prozesses welche Investmentfonds in dem jeweiligen Portfolio gehalten, gekauft oder verkauft werden. Dabei wird in einem ersten Schritt die grundsätzliche Vermögensstruktur festgelegt, also die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen. Anschließend wird bei Aktienfonds eine regionale Auswahl getroffen und die jeweiligen Branchen festgelegt. Bei Rentenfonds werden verschiedene Bonitäten, Laufzeiten und Währungen ausgewählt.

Sparkassenchef Markus Frei: „Die Beraterinnen und Berater der Kreissparkasse Ostalb stehen den Ostalb Invest-Kunden immer mit wichtigen Informationen und qualifizierter Beratung zu Seite – auch wenn es an den Kapitalmärkten mal etwas unruhiger und unübersichtlicher wird. Denn eine kompetente, persönliche und individuelle Beratung ist das A und O bei der Geldanlage und in dynamischen Zeiten wie heute wichtiger denn je.“

Die enthaltenen Meinungsansagen geben unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wieder. Diese kann sich jederzeit ohne Ankündigung ändern. Die Angaben wurden sorgfältig zusammengestellt. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen PRIIP-KIDs (Basisinformationsblätter), die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die in deutscher Sprache bei den Sparkassen oder der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60625 Frankfurt und unter [www.deka.de](http://www.deka.de) erhältlich sind. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache inklusive weiterer Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung ist unter [www.deka.de/privatkunden/kontakt Daten/kundenbeschwerdemanagement](http://www.deka.de/privatkunden/kontakt Daten/kundenbeschwerdemanagement) verfügbar. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen, den Vertrieb zu widerrufen.