



Optimieren Sie Ihre Erträge! Lassen Sie die Struktur Ihrer Vermögensanlagen analysieren und profitieren Sie von der Erfahrung unserer Experten.

**Struktur bringt Ertrag!**

**Vermögensanlage für Institutionen**

Institutionen@KD-BANK.de  
www.KD-BANK.de

Die Bank für Kirche und Diakonie  
**TKD-BANK**

## „Legen Sie nicht alle Eier in einen Korb“

Wir analysieren Ihr Vermögen auf Basis der sogenannten Portfoliotheorie. Investoren können durch die optimale Streuung von Anlagen Risiken bei gleichbleibender oder sogar höherer Rendite reduzieren.

Langjährige Beobachtungen zeigen, dass zum Beispiel ein Rentenportfolio durch Beimischung von Aktien unter Ertrags- und Risikogesichtspunkten sinnvoll ergänzt werden kann.

## So funktioniert es

Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten unsere Kundenbetreuer ein auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenes Anlagekonzept.

### Schritt 1: Ist-Status

In einem ausführlichen Gespräch ermitteln wir mit Ihnen den Ist-Status Ihrer Vermögensanlage. Dabei geht es insbesondere um folgende Fragen:

- » Wie sieht die Liquiditätsplanung für die kommenden Jahre aus?
- » Wie hoch ist Ihre Risikobereitschaft?
- » Welche Durchschnittsverzinsung erzielt das Gesamtvermögen derzeit?
- » Möchten Sie nachhaltige Kriterien berücksichtigen?

### Schritt 2: Analyse und Dokumentation

Auf Basis der Analyseergebnisse und Ihrer Angaben und Wünsche erstellen wir eine umfangreiche Übersicht Ihres aktuellen Vermögensstatus. Wir bereiten die Daten für Sie auf und stellen Ihnen eine umfangreiche Präsentation zur Verfügung, die Sie auch in Ihren Gremien nutzen können.

### Schritt 3: Optimierungsvorschläge

Ihr Ziel ist es, unter Berücksichtigung Ihrer Liquiditäts- und Sicherheitsbedürfnisse eine optimale Rendite zu erzielen – wir schlagen Ihnen Lösungen vor.

Unser Anspruch ist es, langfristig mit Ihnen erfolgreich zu sein. Die Vermögensanalyse ist ein Baustein unserer ganzheitlichen Beratung, die wir gern in regelmäßigen Abständen mit Ihnen wiederholen.

## Nachhaltige Verwendung Ihrer Gelder

Die *KD-BANK* legt Ihre Gelder verantwortungsbewusst an. Neben der Vergabe von Krediten an Kirche und Diakonie nutzt die *KD-BANK* einen Filter für ihre Eigenanlagen, der die Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien sicherstellt.

### Bei uns sind Sie richtig!

#### Rheinland

Kirche  
Fon 0231-58444-532

Diakonie  
Fon 0231-58444-511

#### Westfalen | Lippe | Leer

Kirche  
Fon 0231-58444-544

Diakonie  
Fon 0231-58444-554

#### Berlin

Fon 030-308891-0

#### Magdeburg

Fon 0391-59704-0

## Ihre Vorteile auf einen Blick

- Optimierung des Chancen-/Risikoprofils Ihrer Geldanlagen
- aussagekräftige Darstellung Ihrer Vermögenssituation (inkl. Struktur- und Liquiditätsgrafiken)
- auf Wunsch Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien