

2007 2008 2009 2010 2011 2012 **2013** 2014 2015 2016



Stephan Theuer und Thomas Bartels haben allen Grund zu feiern!

15 Jahre Consulting Team ...

... was für eine lange Zeit! Wie viel Freude, wie viele Krisen, wie viele konstruktive Gespräche, wie viel Ärger, wie viele neue, nette Kunden ...!

All das hat uns großen Zuspruch gebracht. Und heute nehmen weit über tausend Kunden unsere Dienstleistungen in Anspruch.

Dafür möchten wir uns bei unseren Kunden, bei unseren Geschäftspartnern, bei unseren Mitarbeitern und bei unseren Aufsichtsräten für 15 Jahre erfolgreiche und konstruktive Zusammenarbeit bedanken. Ohne Ihr Vertrauen wären wir nie so weit gekommen. Vielen Dank!

Diesen Dank verbinden wir mit dem Versprechen, Ihnen auch in Zukunft anspruchsvolle Leistungen auf hohem Niveau zu bieten und Ihnen weiterhin in allen Lebenslagen mit Rat und Tat zur Seite zu stehen.

Unsere Themen

Aktuelles

Grußworte

Die CT Fonds

15 Jahre im Überblick

Weitere CT- Geschäftsfelder

Die CT- Filialen in Wort und Bild

Ausblick auf die nächsten 10 Jahre



Vermögensverwaltung AG

HILDESHEIM BRAUNSCHWEIG GÖTTINGEN HANNOVER



Grußwort vom Vorstand

Muss man sich nach 15 Jahren neu erfinden? Das haben wir uns gefragt und auf unserem Frühjahrs-Workshop diskutiert. Was sind wir eigentlich und was wollen wir zukünftig sein? Speziell für Sie, unsere Kundinnen und Kunden. Die Antwort war schnell gefunden.

Wir wollen bleiben, was wir sind: Kümmerer! Denn genau so sehen wir uns und so sehen uns auch viele unserer Kundinnen und Kunden. So wie Sie den Hausarzt Ihres Vertrauens haben, der Ihre Schaltstelle in Sachen Gesundheit ist, so sehen wir uns als Schaltstelle in Sachen Finanzen und Wirtschaft. Ob es um Ihre Geldanlagen geht oder die Prüfung Ihrer Versicherungen, ob die Baufinanzierung koordiniert werden muss oder für Ihr Enkelkind etwas gespart werden soll, wir kümmern uns gern und kompetent. Sie können uns an jedem Werktag zwischen 8 und 18 Uhr erreichen – vielfach auch außerhalb dieser Zeit.

Allen, die uns schon seit Jahren begleiten, sei gesagt: Es wird nicht langweilig. Wir haben noch viele Pläne. Seien Sie gespannt, was die nächsten Jahre bringen werden. Für alle, die uns nicht so gut kennen: Mittlerweile vertrauen uns unsere Kundinnen und Kunden ein Vermögen von rund 300 Mio. Euro an. Damit sind wir in der Region Süd-Niedersachsen sehr gut aufgestellt.

Gern informieren wir Sie, was wir für SIE tun können.

Wir freuen uns auf die kommenden Jahre und die Zusammenarbeit mit Ihnen.

Ihr CONSULTING TEAM Vermögensverwaltung AG



Stephan Theuer • Thomas Bartels • Jürgen Landsvogt

Grußwort vom Aufsichtsrat

In der erlebten Dynamik der Finanzwelt muss sich ein Finanzdienstleistungsunternehmen ständig weiterentwickeln und strategisch nach vorn blicken, um erfolgreich zu sein. Das erwarten unsere Kunden, die wissen, dass es auf Vorausschau und Ideenreichtum ankommt, damit die an uns gestellten Erwartungen erfüllt werden können.

Die stetige Zunahme der Anzahl der Kunden und des verwalteten Vermögens zeigt, dass das Consulting Team von Beginn an auf dem richtigen Weg war und sich einen sehr guten Namen in der Branche erarbeitet hat.

Seit Gründung des Unternehmens unterliegt die Finanzwelt einem grundlegenden Wandel. Unvergessen sind die Herausforderungen, die mit der Lehman-Pleite und der Finanzkrise verbunden waren und sind.

Immer ist das Consulting Team verantwortungsvoll und zur Zufriedenheit unserer Kunden mit dem ihm anvertrauten Vermögen umgegangen.

Als eigenständiger, unabhängiger Finanzdienstleister ist das Consulting Team in der Lage, Entscheidungen zum Wohl der Kunden zu treffen, ohne an eigene Provisionsumsätze denken zu müssen. Eigenständigkeit und Unabhängigkeit sind Voraussetzung für weitreichende, Erfolg bringende Anlageentscheidungen!

Der Vorstand und die Mitarbeiter pflegen zu unseren Kunden und zu unseren Anbietern von Finanzprodukten stets den direkten Kontakt und sind als ernstzunehmende, verlässliche Partner bekannt. Dieser enge persönliche Kontakt ist die notwendige Basis für den Geschäftserfolg.

Zum Jubiläum gilt es Dank zu sagen, dem Consulting Team und den Aufsichtsräten, die sich immer loyal, zuverlässig und verantwortungsvoll für das Unternehmen eingesetzt haben. Dank sage ich insbesondere unseren zahlreichen Kunden, die uns ihr Vertrauen entgegenbringen.

Ihr Thomas Bremer
Aufsichtsratsvorsitzender



Die CT Fonds

Auch wenn es erst 15 Jahre her ist, in der Anfangsphase unserer Tätigkeit war die Anlage in Investmentfonds noch durchaus abenteuerlich. Dennoch haben wir schon frühzeitig gute Branchen- und Themenfonds in unsere Strategien einbezogen. Da diese Fonds aber von verschiedensten Gesellschaften angeboten wurden, waren wir gezwungen, jeweils neue Konten für unsere Kunden bei diesen Gesellschaften einzurichten. Das war zeitaufwendig und sehr umständlich. Später haben sich dann die Banken geöffnet und neben den hauseigenen auch fremde Produkte zum Kauf zugelassen. Hier hatten wir jedoch weiterhin das Problem der hohen Ausgabeaufschläge, die sich nur selten reduzieren ließen. Als dann die gesetzlichen Bestimmungen sogenannte Dachfondslösungen zuließen, haben wir sofort reagiert und 2001 unseren Aktiendachfonds CT Welt Portfolio ins Leben gerufen. Damit waren und sind wir noch heute in der Lage, ein weltweites Aktienportfolio mit den besten Fondsmanagern und Fondslösungen für unsere Kunden anzubieten, ohne dass unsere Kunden 30-40 einzelne Investmentfonds in ihrem Depot halten müssen.

Das hat nicht nur zu einer immensen Arbeitserleichterung auf unserer Seite geführt, sondern auch für den Kunden Vorteile in Bezug auf Streuung und Kostenbelastung seines Wertpapierdepots gebracht. Mit Einführung der Abgeltungssteuer ist noch der Effekt des Zinseszinses dazu gekommen, denn die Abgeltungssteuer wird erst beim Kunden erhoben und nicht zuvor auf Fondsebene. Dadurch können im Fonds jegliche Kursgewinne ohne Abzug von Steuern wieder in voller Höhe angelegt werden.

Obwohl wir heutzutage über Direktbanken Zugriff auf fast alle Investmentfonds zu Sonderkonditionen haben, überwiegen immer noch die Vorteile eines Dachfonds.

Wir haben unsere Vorstellungen von einer breit aufgestellten, risikominimierten Anlagestrategie konsequent weiterverfolgt und im Laufe der Jahre zwei weitere offene Investmentfonds aufgelegt, die ähnliche Vorteile bieten.

Diesen Weg werden wir für unsere Kunden auch unter Berücksichtigung der neuen gesetzlichen Rahmenbedingungen konsequent weiter beschreiten.

Unsere Fondspalette

Name	Kurzbeschreibung	Besonders geeignet für Anleger, die
CT Welt Portfolio WKN A0DNVT	weltweit investierender Aktien-Dach-Fonds	 weltweit und chancenorientiert anlegen möchten eine steuerlich optimierte Konstruktion suchen eine Lösung statt Kleinteiligkeit suchen
CTV Strategiefonds ausgewogen WKN AOJEND	Schwerpunkt Europa mit maximal 50% Aktien/Gold und mindestens 50% Rentenanteil	 eine ausbalancierte, überwiegend europäische Anlage suchen starke Schwankungen vermeiden möchten eine angemessene jährliche Rendite erwarten
CTV Strategiefonds Renten defensiv WKN HAFX0A	der Fonds investiert in Anleihen in Euro und zu geringen Teile in Fremd-Währungen	 auf eine stabile Geldanlage mit regelmäßigen Ausschüttungen Wert legen und das mit sehr niedrigem Ausgabeaufschlag.



Martin Weidner • Frank Mocha • Frank Hartmann



Erste rot-grüne Bundesregie- rung mit Gerhard Schröder (1998)	Der erste CT Investmentfonds und die Erste CT Beteiligungs GmbH & Co. KG werden 2001 gegründet.	Im Dezember 2004 verwüstet ein Tsunami große Teile Süd-
1998 wird die Eu <mark>ropäische</mark> Zentralbank ge <mark>gründet.</mark>	Nach 3½ Jahren bezieht CT 2002 neue Räumlichkeiten in der Osterstraße 39 A.	Asiens. Der deutsche Kardinal Ratzinger wird 2005 zum Papst
000	M	gewählt. Angela Merkel wird erstmals
000	M/\	Bundeskanzlerin und regiert mit einer Großen Koalition (2005).
Thomas Bartels und Stephan Theuer gründen 1998 die	Y 1	Michael Mary
Consulting Team Finanz- und Vermögenstreuhand GmbH mit Sitz in Hildesheim, Lilly-Reich-Str. 5.	Terroranschläge des 11. September 2001 auf das World Trade Center, New York und das Pentagon, Washington.	N WY
000		Frank Hartmann und
CT Vermögensverwaltung erhält 1999 die Vermögens- verwalterlizenz nach § 32	Allianz übernimmt d <mark>ie</mark> Dresdner Bank (2001).	Dr. Leif Richter werden 2004 Geschäftsführer der Consulting Team
KWG von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BaFin).	Der Euro wird 2002 in 12 Staaten gesetzliches Zahlungsmittel.	Trading GmbH. CT verwaltet 2005 ein Volu-
		men von ca. 70 Mio. Euro. CT eröffnet 2006 eine Filiale in Braunschweig.
1999 2000 20	001 2002 2003	2004 2005 2006

Silvia Englert • Ingo Theismann • Emily Davidson

45%

11%

Die Subprime-Krise beginnt 2007 in den USA und erreicht ihren Höhepunkt 2008 mit der Pleite der Lehman Bank.

Barack Obama wird 2008 der 44. Präsident der USA.

Der Arcandor-Konzern (früher Karstadt-Quelle) meldet 2009 Insolvenz an. Unsere Filiale in Göttingen nimmt 2010 ihren Betrieb auf.

CT wird zunehmend von den Medien entdeckt. Auch das Fernsehen wird auf uns aufmerksam (2010).

Im Februar 2012 tritt Bundespräsident Christian Wulff zurück.

Im September 2013 erreicht der DAX mit 8.770 Punkten ein neues Rekordniveau.

Zwei weitere Fonds werden 2007 von CT ins Leben gerufen:

Der CTV Aktien defensiv und

Im Sommer 2008 feiert CT sein 10jähriges Bestehen.

der CTV Rentenfonds

Erstes EU-Schuldenpaket für Griechenland (2010)

Tsunami und Reaktorunglück Fukushima (2011)

Unruhen in der arabischen Welt die Präsidenten Ägyptens und Libyens werden 2011 abgesetzt.

Der sechste BIMAG-Fonds wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht genehmigt (2012).

CT erhält den Status eines unabhängigen Versicherungsmaklers (2012).

Aktuell (Okt. 2013) verwalten wir über 300 Mio. Euro für Privatanleger und institutionelle Investoren.



Mirjam Siemens • Ina Overkamp • Dr. Leif Richter

2011



Weitere CT-Geschäftsfelder

ERNEUERBARE ENERGIEN

Von Anfang an hat das Consulting Team den Erneuerbaren Energien große Aufmerksamkeit geschenkt. Ab 2002 wurde in erste Windkraftanlagen investiert, ab 2004 folgte die Kraft-Wärmekopplung (KWK), ab 2007 die Photovoltaik und ab 2010 die Biogaserzeugung.

Die Energieerzeugung aus Wind- und Sonnenenergie, KWK- und Biogasanlagen ist aktiver Klimaschutz. Die Windkraft- und Photovoltaikanlagen vermeiden jegliches CO², die KWK- und Biogasanlagen arbeiten CO²-neutral. Die Erzeugung mehrerer Millionen Tonnen CO² wurde durch unsere Anlagen vermieden.

Neben diesen positiven Effekten für Umwelt und Politik waren und sind Investments in Erneuerbare Energien attraktive Geldanlagen in Sachwerte mit entsprechender Nachhaltigkeit. Ein Grund mehr, auch in Zukunft dem Bereich Erneuerbarer Energien große Aufmerksamkeit zu schenken.

IMMOBILIEN

Die BIMAG steht für die Immobilien-Aktivitäten des Consulting Teams. Bereits seit mehr als 10 Jahren investiert die BIMAG als Schwesterfirma des Consulting Teams in regionale Immobilien. Hintergrund war die damalige Überlegung, unseren Kunden als Alternative zu den klassischen Anlageformen auch Beteiligungen an guten regionalen Immobilien als Beimischung zu ermöglichen, ohne das Risiko, nur an einer Immobilie beteiligt zu sein.

Die betrieblichen Ergebnisse der letzten zehn Jahre haben die Richtigkeit dieser Überlegung bestätigt. Und auch die Tatsache, dass 2012 bereits der sechste Bimag-Fonds aufgelegt wurde, spricht für sich. Inzwischen hat allein dieser Fonds mehr als 90 Gesellschafter, die sich mit Beträgen ab 10.000 Euro am Fonds beteiligt haben.

Wir setzen weiterhin auf den Erwerb interessanter Immobilien in unserer Region zu attraktiven Preisen, auch wenn dies zunehmend schwieriger wird.

VERSICHERUNGEN

Versicherungen dienen in erster Linie der Absicherung der verschiedensten Risiken. Geschickt und bedarfsgerecht eingesetzt führen sie zu einem Schutz der Vermögenswerte und somit zu einer verlässlichen Zukunftsplanung.

Um der Vielzahl an Versicherungsangeboten gerecht zu werden und weiter objektiv beraten zu können, haben wir seit über einem Jahr zusätzlich den Status als unabhängiger Versicherungsmakler.

Mit dieser Erweiterung wurden auch die technischen Möglichkeiten optimiert: Umfangreiche Altersvorsorgeplanungen sind ebenso möglich wie der Vergleich der am Markt tätigen Versicherungsunternehmen. Weitere Spezialisten werden im Bedarfsfall eingebunden und sorgen somit für ein professionelles Netzwerk in diesem Segment.

Gern überprüfen wir auch Ihre bestehenden Versicherungsverträge und betreuen diese auf Wunsch weiter.



Rainer Kochan • Wolfgang Focke • Stefan Klapprott

Die CT- Filialen in Wort & Bild



Jan Disselhoff • Jutta Korte-Pakebusch • Thilo Kirsten • Kai Dietrich



Ausblick auf die nächsten 10 Jahre

Bitte nehmen Sie unsere folgenden Vorhersagen nicht zu ernst und vor allem: Nehmen Sie uns bitte nicht beim Wort, wenn unsere Prognosen nicht eintreffen.

2014: Consulting Team geht an die Börse

Endlich ist es soweit. Immer nur über die Börse reden ist langweilig. Consulting Team wagt sich selbst auf das Börsenparkett. Die Consulting Team Holding AG wird an der Börse Hannover notiert.

2015: Consulting Team eröffnet eine Filiale in Hannover

Nach den ersten Gehversuchen vor einigen Jahren wird es jetzt ernst. Consulting Team kann ein Banker-Team aus Hannover übernehmen.

2016: Die USA wählen erstmals eine Frau zum Präsidenten

Nachdem weltweit immer mehr Frauen in politisch exponierte Ämter gewählt werden, schafft es nun auch in den USA eine Frau, auf eines der wichtigsten Ämter der Welt gewählt zu werden.

2017: Der DAX steigt erstmals über 10.000 Punkte

Die Segel sind gesetzt! Die europäische Wirtschaft brummt und die Lokomotive Deutschland fährt voraus.

2018: Die Consulting Team-Filiale Hannover stellt den 6. Mitarbeiter ein

Die vor 3 Jahren gegründete Filiale in Hannover entwickelt sich glänzend und so wird eine weitere Einstellung nötig.

2019: Consulting Team verwaltet erstmals mehr als 500 Mio. Euro

21 Jahre nach der Firmengründung übersteigt das verwaltete Vermögen die magische Marke von einer halben Milliarde Euro.

2020: Indien hat erstmals mehr Einwohner als China

Eine Folge der Einkind-Politik der VR China: Indien hat weltweit die meisten Einwohner.

2021: Der Dow Jones steigt erstmals über 20.000 Punkte

Der wichtigste Börsenindex weltweit überwindet die magische Marke von 20.000 Punkten und hat anscheinend noch nicht genug. Die Börsenampel steht auf grün.

2022: Angela Merkel wird zur Bundespräsidentin gewählt

Nach vielen Jahren erfolgreicher Regierungspolitik krönt Angela Merkel ihre politische Karriere mit der Wahl zur ersten Bundespräsidentin.

2023: Der Euro wird weltweit als vorbildliches Projekt gewürdigt

Das Projekt Euro hat die Kinderkrankheiten überstanden, ist eine stabile und bedeutende Währung geworden. Viele Regionen, die über wirtschaftliche Zusammenschlüsse nachdenken, haben den Euro als Vorbild auserkoren.

Impressum

Herausgeber

und verantwortlich für den Inhalt:

CONSULTING TEAM Vermögensverwaltung AG

Vorstand

Thomas Bartels
Jürgen Landsvogt
Stephan Theuer

Osterstraße 39 a 31134 Hildesheim Tel. 051 21 28999 - 0 Fax 051 21 2899999 info@consulting-team.de

www.consulting-team.de



Grafik, Design, Layout und Satz

WERBESTUDIO JORDENS, Hildesheim

Fotos, Illustrationen

Eckhard Jordens (S. 1: 1, S. 2-7: Personen)

Consulting Team (S. 7: 4 Fotos)

Fotolia: INFINITY (S. 8)