

CONSULTING|TEAM AKTUELL

MAI 2025

VORSCHAU

AUSBLICK

Unser wirtschaftlicher Ausblick mit Stephan Theuer

“Verhaltener Optimismus und neue
geopolitische Herausforderungen.”

BERICHT

Ist Online-Banking noch sicher?

“Bei der Nutzung von Online-Banking gibt
es immer wieder Bedenken.”



CONSULTING|TEAM

CTV-Strategiefonds Renten Defensiv

WKN: HAFX0A / ISIN: LU0316657369

Über unsere CT-Fonds

Stabilität trifft Rendite: Der CTV-Rentenfonds im Fokus

Seit seiner erneuten Empfehlung in der Wirtschaftswoche – zuletzt in der Oktober-Ausgabe 2024 – entwickelt sich der CTV-Rentenfonds weiterhin überzeugend. Das Fondsmanagement setzt gezielt auf kurze Laufzeiten, flexible Anlagestrategien und hochverzinsten Anleihen, wodurch Kursschwankungen effektiv reduziert werden. Gerade vor dem Hintergrund geopolitischer Unsicherheiten sowie anhaltender Rezessions- und Inflationsängste bleibt das Fondsmanagement konsequent aktiv:

- ✓ Kursgewinne werden realisiert
- ✓ Laufzeiten verkürzt
- ✓ Bonitäten optimiert
- ✓ Anleihen mit variablem Zinssatz (Floater) gezielt eingesetzt

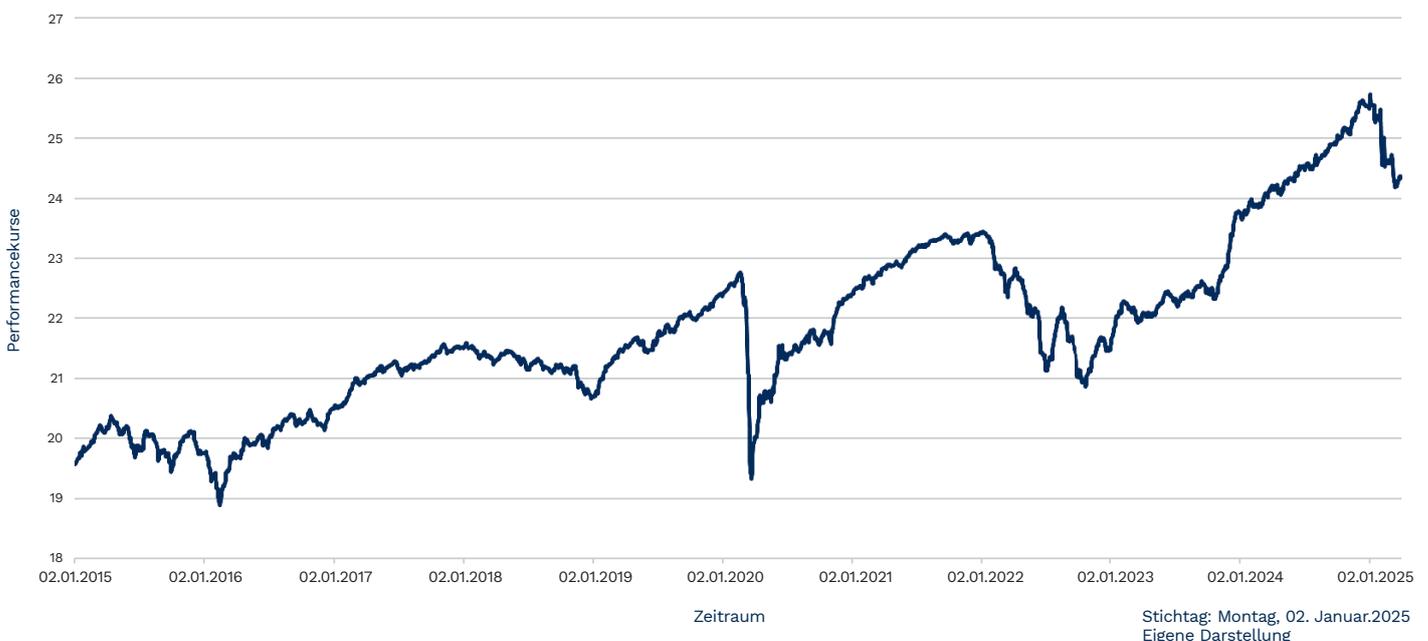
So profitieren Anleger von einer attraktiven Verzinsung, ohne dabei auf riskante Schuldner angewiesen zu sein. Die Zeiten spektakulärer Kursgewinne im Rentenmarkt könnten vorbei sein – jetzt zählt substanzielle Rendite. Setzen Sie auf stabile Anleihen, die auf den Markt von morgen ausgerichtet sind.

Stammdaten

Fondskategorie	Renten
WKN / ISIN	HAFX0A / LU0316657369
Fondsgründung	24.08.2007
Fondsvolumen	76,58 Mio. EUR (Stand: 31.03.2025)
Erstausgabepreis	25 EUR
Ertragsverwendung	ausschüttend (zuletzt 03.02.2025 – 0,95 EUR)
KVG	Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.
Depotbank	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg
Fondsmanager	Consulting Team Vermögensverwaltung AG
Domizil	Luxemburg

Fondsdaten	kumuliert	Sektor (in EUR)	annualisiert	Sektor (in EUR)
1 Jahr	+3,46 %	+3,06 %	+3,46 %	+3,06 %
3 Jahre	+10,46 %	+3,18 %	+3,37 %	+1,05 %
5 Jahre	+21,29 %	+0,68 %	+3,94 %	+0,13 %
10 Jahre	+23,43 %	+4,18 %	+2,13 %	+0,41 %

Wertentwicklung - Performancechart



Haftungsausschluss:

Die in diesem Angebot enthaltenen Informationen dienen ausschließlich zu Informationszwecken und stellen keine individuelle Anlageempfehlung oder Beratung dar. Investitionen in Finanzprodukte sind mit Risiken verbunden. Bitte konsultieren Sie Ihren unabhängigen Vermögensverwalter, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen.

CONSULTING | TEAM AKTUELL

MAI 2025

Inhalt

- 01** **Grußwort Stephan Theuer**
„Ihr Vertrauen in unsere Expertise und unser Engagement ist für uns ein wichtiger Ansporn.“
- 02** **Unser wirtschaftlicher Ausblick**
„Verhaltener Optimismus unter neuen geopolitischen Herausforderungen...“
- 03** **Unser wirtschaftlicher Ausblick II**
Aktien, Währungen, Edelmetalle
- 04** **Achtung Phishing!**
„Ist Online-Banking noch sicher?“
- 05** **Consulting Team Digital**
Ausbau der digitalen Sichtbarkeit



- 06** **Umbau in Hildesheim - Umzug in Hannover**
„Das Consulting Team wächst ...“
- 07** **Individuelle Versicherungslösungen - maßgeschneidert für Ihre Risiken**
Consulting Team Finanz- und Vermögenstreuhand AG
Ihr unabhängiger Versicherungsmakler
- 08** **Neu im Consulting Team**
Unsere neuen Kollegen im Überblick



Grußwort Stephan Theuer

Liebe Leserinnen und Leser,

seit in den Vereinigten Staaten ein gewisser Herr Trump regiert, bin ich plötzlich sehr froh, dass wir über den großen Teich verschiedene Zeitzonen haben. Wenn man nämlich zeitig zu Bett geht, erfährt man erst am nächsten Tag, was es wieder für neue Zölle oder andere Verrücktheiten gibt. So wird man zumindest nicht um den Schlaf gebracht, was nicht ganz unwichtig ist. Nicht nur für uns als Ihren Vermögensverwalter, sondern für alle Börsianer auf der Welt, ist die aktuelle Situation nicht sehr erquicklich, denn Unsicherheit ist für die Börse Gift. Wir verstehen zwar, dass die Politik von Donald Trump darauf abzielt, sich in eine sehr gute Verhandlungsposition zu bringen, aber das Hin und Her seiner Entscheidungen macht seriöses Planen schwierig bis unmöglich. Elon Musk war bisher dabei auch alles andere als eine Hilfe.



Stephan Theuer, Vorstand
Consulting Team Vermögensverwaltung AG

Was machen WIR nun mit dieser unbefriedigenden Situation? Die Antwort ist unspektakulär: Wir dürfen/werden keine Wetten auf ein bestimmtes Szenario eingehen, sondern legen Gelder in dieser unsicheren Zeit eher defensiv an. Zum Teil mit neuen Instrumenten wie zum Beispiel ETFs oder Zertifikaten, aber auch mit klassischen Anlageformen wie Aktien, Anleihen, Edelmetallen und Kasse. Mehr dazu auf den Seiten 2 und 3. Die Herausforderung ist jetzt, die richtige Mischung zu finden. Diese Strategie zu entwickeln, zu kontrollieren und jeden Tag neu zu überdenken – das ist unser Job und den machen wir mit viel Freude und Bedacht für Sie.

Wie Ihnen sicher aufgefallen ist, hat unsere CT-Aktuell ihr Aussehen verändert. Zum einen war unsere Außendarstellung in die Jahre gekommen, sodass wir unser gesamtes Erscheinungsbild modifiziert haben. Das betrifft sowohl „unsere“ Farben wie auch die Gestaltung der CT-Aktuell und unserer Homepage. Zum anderen haben wir durch neue, jüngere Kollegen im Team jetzt die Möglichkeit, die Künstliche Intelligenz (KI) und die sozialen Medien wie LinkedIn und Instagram stärker zu nutzen. In der Folge ist diese Ausgabe der CT-Aktuell komplett eigenständig, also ohne externe Dienstleister, entstanden.

Wir haben inzwischen gut vier Monate des Jahres hinter uns, aber es bleiben auch noch weitere acht Monate. Es bleibt also noch länger spannend – für Sie und uns! Sie können sich darauf verlassen, dass wir alles tun, um Ihr Vermögen zu erhalten und zu mehren, wenn es die Märkte zulassen. Ich danke Ihnen für das uns entgegengebrachte Vertrauen und wünsche Ihnen und Ihren Familien einen tollen Sommer.

Ihr Stephan Theuer

CONSULTING TEAM

Vermögensverwaltung AG

Noch nie war Geldanlage so einfach !

Unsere digitale Vermögensverwaltung
CT-Direkt macht es möglich:

- ✓ Bereits ab einer regelmäßigen Sparrate von 100 € monatlich oder 3000 € einmalig
- ✓ Keine Mindestlaufzeit
- ✓ Aktives Management
- ✓ Geldanlage mit Strategie
- ✓ Keine Transaktionskosten

Digital und doch persönlich !

Dies ist eine Marketing Mitteilung. Investieren birgt Risiken.

Unser wirtschaftlicher Ausblick

Volkswirtschaftliche Lage in Deutschland 2025

Das Jahr 2025 bringt für die deutsche Volkswirtschaft eine Mischung aus verhaltenem Optimismus und neuen geopolitischen Herausforderungen. Als Vermögensverwalter betrachten wir die Entwicklungen unter dem Aspekt wirtschaftlicher Resilienz, Kapitalmarktstabilität und globaler Risikofaktoren.

Nach der Stagnation der deutschen Wirtschaft in den letzten beiden Jahren haben Bundesregierung und viele Forschungsinstitute ihre Prognosen aktuell gesenkt: Für das Bruttoinlandsprodukt 2025 sehen sie nur noch ein minimales Wachstum von 0 bis 0,2 %. Der private Konsum bleibt dabei eine tragende Säule, gestützt durch stabile Beschäftigung und moderate Reallohnzuwächse.

Der industrielle Sektor erholt sich nur zögerlich, insbesondere infolge der globalen Handelsunsicherheiten. Ein wesentliches geopolitisches Risiko stellt die handelspolitische Ausrichtung der neuen US-Regierung unter Donald Trump dar.



Quelle: Shutterstock

Seit April 2025 haben die USA erneut selektive Importzölle auf europäische Industriegüter – insbesondere im Automobil- und Maschinenbau – eingeführt. Für die stark exportorientierte deutsche Wirtschaft bedeutet dies eine klare Belastung. Besonders betroffen sind große DAX-Konzerne mit hoher US-Abhängigkeit.

Diese protektionistischen Maßnahmen schüren nicht nur Unsicherheit an den Märkten, sondern verschieben auch globale Lieferketten, was mittelständische Zulieferer zusätzlich unter Druck setzt. Die Reaktion der EU-Kommission – bislang noch zurückhaltend – könnte im Jahresverlauf in Form von Gegenzöllen folgen, was die konjunkturelle Erholung bremsen würde. Aktuell (Ende April) sind die Zölle zwar ausgesetzt, aber das Beispiel China zeigt, was passieren kann.

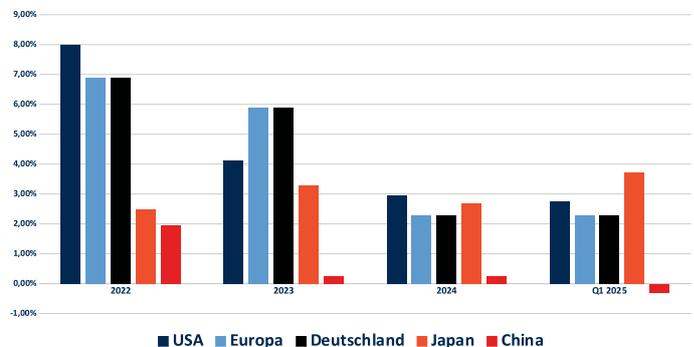
Wir gehen Fragestellungen gern positiv an und hoffen auch in diesem Fall auf eine Lösung am Verhandlungstisch, aber wir waren uns selten so unsicher, was den Ausgang solcher Verhandlungen betrifft.

Inflation und Geldpolitik

Die Inflation hat sich nach der Energiepreiskrise weitgehend normalisiert und liegt 2025 bei rund 2 %. Die Europäische Zentralbank signalisiert eine vorsichtige Rückkehr zu expansiveren geldpolitischen Maßnahmen und hat am 17. April eine weitere Zinssenkung vorgenommen. Sinkende Zinsen könnten insbesondere für Aktienmärkte und Immobilien eine stützende Wirkung entfalten – allerdings bleibt der geldpolitische Spielraum begrenzt, solange die Unsicherheiten im Welthandel dominieren.

Die Zinsen für Euro-Anlagen schwanken zwar, bleiben aber unter dem Strich relativ stabil. Für US-Dollar-Anleihen werden bereits deutlich höhere Zinsen fällig. Einige Länder mit hohen Beständen in US-Staatsanleihen waren offenbar stark auf der Verkäuferseite. In den nächsten Jahren werden in den Vereinigten Staaten rund 10 Billionen US-Dollar-Anleihen fällig. Diese wurden zu sehr niedrigen Zinsen aufgenommen und würden auf dem heutigen Zinsniveau für eine erhebliche Belastung des Haushalts sorgen. Das werden wir im Blick behalten.

Inflationsraten 2022 – Q1 2025



Arbeitsmarkt und strukturelle Herausforderungen

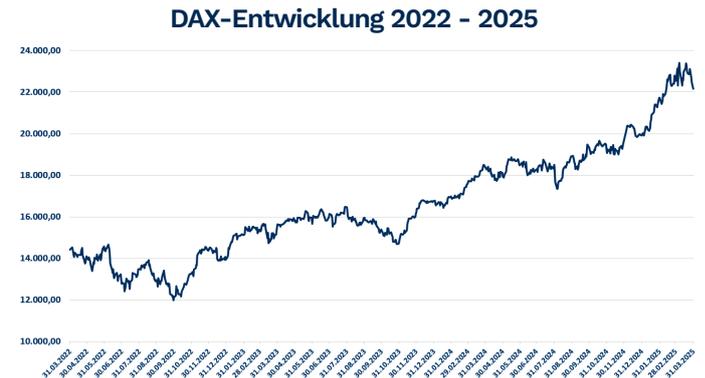
Trotz robuster Beschäftigungszahlen zeigen sich zunehmende Engpässe bei Fachkräften. Der demografische Wandel schreitet voran und die Zuwanderung qualifizierter Arbeitskräfte stagniert. In Kombination mit geopolitischen Spannungen und einer hohen regulatorischen Belastung führt dies zu einem Investitionsstau, insbesondere im Mittelstand. Das könnte das Programm der zukünftigen Bundesregierung für die Verbesserung der Infrastruktur gefährden. Selbst wenn ausreichend Mittel zur Verfügung stehen, brauchen wir am Ende doch Menschen und Maschinen, die die Pläne umsetzen können.

Aktien

Nach dem Chaos-Jahr 2022 haben sich die Aktienmärkte in 2023 und 2024 ausgezeichnet entwickelt und wurden insbesondere von den US-Technologie-Werten getragen und stimuliert. Anfang 2025 gab es dann eine Marktverschiebung weg von US-Werten hin zu europäischen Aktien. Diese Bewegung hatte ein Ausmaß, wie es die Weltbörsen zuvor selten erlebt hatten. Der DAX konnte davon zunächst profitieren. Doch dann kamen die Zölle. Die unsichere Lage führte zu massiven Verkäufen, und nahezu alle Aktienmärkte gerieten unter Druck. Besonders betroffen waren die US-Technologie-Werte, die vorher die Rallye angeführt hatten. Das Aussetzen der Zölle für 90 Tage brachte eine schnelle Erholung, die aber immer wieder unterbrochen wurde – je nachdem, was aus Washington an Meldungen kam.

Währungen

Bei der Betrachtung von Währungen beschränken wir uns heute auf den US-Dollar. Wir haben seit einigen Jahren eine quartalsweise Prognose erarbeitet und eine Bandbreite definiert, in der wir den Dollar für die jeweils nächsten drei Monate sehen. Diese Bandbreite umfasste eine Spanne von fünf Cent. Angesichts der aktuellen Entwicklung haben wir diese Spanne Ende März – erstmals – auf zehn Cent hochgesetzt. Zu Recht, wie sich schnell herausstellte, denn bereits in den ersten 14 Tagen des II. Quartals hatte der US-Dollar sechs Cent verloren. Wir bleiben daher auch hier vorsichtig und würden Dollar-Bestände nur sehr behutsam aufbauen.



Datenquelle: Finanzen.net
Eigene Darstellung

Stichtag: Montag, 31. März. 2025

Edelmetalle

Das beliebteste Edelmetall für die Geldanlage ist zweifelsohne Gold – und das schon seit Jahrhunderten. Als „sicherer Hafen“ in Krisenzeiten bezeichnet, hat Gold somit aktuell Konjunktur und hat es geschafft, Tag für Tag neue historische Höchststände zu erreichen. Wie lange dieser Trend anhält, ist schwer einzuschätzen, aber als Beimischung zum Depot kann man Gold ohne Weiteres halten. Silber ist hingegen in einer Doppelrolle als Metall für die Industrie und als Geldanlage zu sehen und dadurch wesentlich volatil als Gold.



Quelle: Shutterstock

Fazit

Angesichts der beschriebenen Situation ist die aktuelle Börsenlage derzeit nur extrem schwer zu prognostizieren. Andererseits kann eine Lösung des Zoll-Konflikts eine schnelle Erholung der Märkte bewirken. In dieser prekären Lage greifen wir zu einem alten und etwas burschikosen Börsenspruch: „Geld muss man streuen wie Mist!“ Gemeint ist damit, dass man keine einseitigen Wetten auf ein bestimmtes Szenario eingehen sollte, sondern je nach Risikoneigung sämtliche Anlageklassen bestückt. Für uns als Vermögensverwalter wären dies: Aktien/Aktienfonds, Anleihen/Anleihefonds, Edelmetalle, Kontoguthaben und ggf. Immobilien, sofern diese im persönlichen Umfeld bisher keine ausreichende Rolle gespielt haben. Wenn man in diesen Anlageklassen investiert ist und sich breit aufstellt, um Einzelrisiken zusätzlich zu minimieren, dann sollte man so am besten durch die Krise kommen. In derartigen Zeiten leiden oft mehrere Anlageformen unter Kursrückgängen, aber die Diversifikation des Depots ist der beste Schutz für Ihr Vermögen.

Details besprechen Sie gern mit Ihrem persönlichen Ansprechpartner in unserem Team.

ST

Ist Online-Banking noch sicher?

Online-Banking ist eine der bequemsten Möglichkeiten, Ihre Finanzen zu verwalten – jederzeit und überall. Doch bei der Nutzung gibt es immer wieder Bedenken hinsichtlich der Sicherheit. Ist Online-Banking noch sicher? Die Antwort ist eindeutig: Ja, wenn Sie auf die richtigen Sicherheitsvorkehrungen achten. Mit diesen 6 einfachen Punkten können Sie sicherstellen, dass Ihr Online-Banking geschützt bleibt:

1. Halten Sie Ihr Gerät sicher

Aktualisieren Sie regelmäßig Ihr Betriebssystem, Ihren Browser und Ihre Antivirus-Software. Ein veraltetes Gerät oder eine nicht aktualisierte Software ist ein beliebtes Ziel für Cyberkriminelle. Durch regelmäßige Updates sorgen Sie dafür, dass Sicherheitslücken geschlossen werden und Ihr Gerät geschützt bleibt.

2. Achten Sie auf verdächtige E-Mails und Links

Phishing ist eine der häufigsten Methoden, um an sensible Bankdaten zu gelangen. Klicken Sie niemals auf Links oder QR-Codes in E-Mails, die angeblich von Ihrer Bank stammen. Überprüfen Sie den Absender genau und achten Sie auf Rechtschreibfehler, die auf gefälschte Mails hinweisen können. Ihre Bank wird Sie niemals auffordern, über E-Mail oder Telefon sensible Daten wie Passwörter oder TANs zu teilen.

3. Verwenden Sie sichere Passwörter

Ein sicheres Passwort schützt Ihr Konto vor unbefugtem Zugriff. Vermeiden Sie einfache Passwörter und setzen Sie auf eine Mischung aus Groß- und Kleinbuchstaben, Zahlen und Sonderzeichen. Verwenden Sie für jedes Online-Banking-Konto ein einzigartiges Passwort, um die Sicherheit weiter zu erhöhen.



Quelle: Dieses Bild ist KI-generiert



Quelle: Dieses Bild ist KI-generiert

4. Nutzen Sie keine öffentlichen Computer

Vermeiden Sie es, fremde oder öffentliche Computer für Online-Banking zu nutzen, etwa in Internetcafés oder Hotels. Diese Geräte können mit Schadsoftware infiziert sein, die Ihre Zugangsdaten ausspioniert.

5. Geben Sie Ihre Zugangsdaten niemals weiter

Ihre Bank wird Sie niemals nach Ihren vollständigen Zugangsdaten fragen. Geben Sie niemals Ihre PIN, TAN oder Zugangsdaten an Dritte weiter – auch nicht, wenn Sie dazu aufgefordert werden. Achten Sie darauf, dass Sie nur auf offiziellen Wegen mit Ihrer Bank kommunizieren.

6. Aktivieren Sie die Zwei-Faktor-Authentifizierung

Die Zwei-Faktor-Authentifizierung bietet einen zusätzlichen Schutz, indem sie eine zweite Bestätigungsmethode über ein weiteres Gerät erfordert. Diese Maßnahme erschwert es Betrügern erheblich, auf Ihr Konto zuzugreifen. Zudem sind Zahlungen meist nur an vorher definierte Konten möglich.

Unsicher? Wir helfen gerne!

Wenn Sie sich bei einem Vorgang oder einer Transaktion unsicher fühlen, zögern Sie nicht, sich vertrauensvoll an uns zu wenden. Wir stehen Ihnen mit Rat und Tat zur Seite, um Ihre Online-Banking-Erfahrung sicher und komfortabel zu gestalten. Online-Banking ist sicher – wenn Sie die nötigen Sicherheitsvorkehrungen treffen. Schützen Sie Ihr Geld und Ihre Daten, indem Sie auf Ihr Gerät, Ihre Passwörter und Ihre Zugangsdaten achten. So können Sie bequem und sicher von den Vorteilen des digitalen Bankings profitieren.

TH

Consulting Team Digital

In diesem Jahr legen wir den Fokus auf die digitale Kommunikation, um Ihnen als unsere Kunden einen noch größeren Mehrwert bieten zu können. Unsere verstärkte Präsenz auf LinkedIn und Instagram sowie die umfassende Neugestaltung unserer Webseite spiegeln unser Ziel wider, nicht nur als kompetenter Finanzdienstleister wahrgenommen zu werden, sondern auch transparenter und persönlicher in Kontakt mit Ihnen zu treten. Der persönliche Austausch bleibt für uns nach wie vor zentral, doch wir möchten Sie auch über die direkte Kommunikation hinaus regelmäßig mit aktuellen Informationen, Einblicken in unsere Arbeit und relevanten Impulsen aus der Finanzwelt begleiten.

Auf LinkedIn und Instagram bieten wir Ihnen nicht nur Einblicke in unseren beruflichen Alltag, sondern teilen auch unsere Perspektiven zu Marktentwicklungen und wirtschaftlichen Trends. Unsere Inhalte sind fachlich fundiert, verständlich und praxisorientiert – damit Sie immer bestens informiert sind. Gleichzeitig möchten wir die Menschen hinter dem Unternehmen sichtbarer machen. Wir zeigen, wie wir als Team arbeiten, was uns motiviert und wie wir gemeinsam an Lösungen für Ihre Finanzfragen arbeiten. Unsere digitalen Kanäle sollen Ihnen ein authentisches Bild davon vermitteln, wer wir sind und was uns antreibt.

Derzeit arbeiten wir an einer umfassenden Neugestaltung unserer Webseite. Ziel ist eine moderne, benutzerfreundliche Plattform mit klar strukturierter Navigation, die den Zugang zu relevanten Informationen deutlich erleichtert. Die neue Gestaltung sorgt für ein angenehmes Nutzererlebnis und erleichtert künftig sowohl die Kontaktaufnahme als auch die Inanspruchnahme unserer Serviceleistungen. Auf diesem Wege wollen wir Ihnen eine noch angenehmere digitale Interaktion mit uns als Ihrem Finanzdienstleister ermöglichen. **AS**



LinkedIn

Folgen Sie uns gerne!



Instagram

Strategiemeeting in Timmendorfer Strand

Am 6. und 7. März fand im Country Hotel in Timmendorfer Strand ein zweitägiges Strategiemeeting des Teams statt. Ziel war es, Arbeitsprozesse zu optimieren und Lösungen zu entwickeln, um weiterhin eine exzellente Betreuung für unsere Kunden zu gewährleisten.

Im Fokus standen die Schaffung effizienter Abläufe und maßgeschneiderter Lösungen, die den individuellen Bedürfnissen der Kunden entsprechen.



Quelle: Consulting Team

Kontinuierliche Verbesserung und Innovation bleiben dabei entscheidend für die Qualität und den Service. Neben intensiven Arbeitssessions wurde auch das Teambuilding gefördert, was den Zusammenhalt stärkte und neue Ideen für die zukünftige Zusammenarbeit brachte. Die Ergebnisse des Meetings bilden eine solide Grundlage, um die Prozesse weiter zu optimieren und die Unternehmensziele voranzutreiben. Das Team ist zuversichtlich, gemeinsam neue Erfolge zu erzielen. **MU**

Umbau in Hildesheim - Umzug in Hannover

Das Consulting Team wächst und damit auch der Bedarf an modernen Arbeitsräumen. Um den steigenden Anforderungen gerecht zu werden und eine noch effektivere Zusammenarbeit zu ermöglichen, hat die Consulting Team Unternehmensgruppe in den letzten Wochen umfangreiche Erweiterungen und Modernisierungen ihrer Büroflächen vorgenommen.

Am Standort Hildesheim entsteht im Erdgeschoss u.a. ein großzügiger Konferenzraum, der künftig ausreichend Platz für Workshops, Besprechungen, Kundenveranstaltungen sowie kreative Teamarbeit bietet. Dieser neue Raum wird es ermöglichen, noch besser den Bedürfnissen von Mitarbeitenden, Kunden und Aufsichtsgremien gerecht zu werden. Zudem konnten durch eine Erweiterung im 5. Obergeschoss zusätzliche Arbeitsplätze und ein weiterer Besprechungsraum geschaffen werden. Damit ist nun gewährleistet, dass alle Mitarbeitenden des Standorts Hildesheim auf einer Etage zusammenarbeiten können.

„Mit der Erweiterung unserer Büros und dem Wachstum unseres Consulting Teams schaffen wir die Grundlage für innovative Arbeitsprozesse und eine noch engere Zusammenarbeit mit unseren Kunden“, erklärt René Laux, Vorstandsvorsitzender der Consulting Team Vermögensverwaltung AG.

Diese Umbauten und Erweiterungen sind ein wichtiger Schritt, damit wir auch in Zukunft in einer modernen und flexiblen Arbeitsumgebung die bestmögliche Betreuung und passende Lösungen für unsere Kunden anbieten können.



Quelle: Consulting Team



Quelle: Consulting Team



Quelle: Consulting Team

Standort Hannover

Im Jahr 2019 eröffnete die Consulting Team Vermögensverwaltung AG mit zwei Kollegen die Niederlassung in Hannover. In den folgenden Jahren wuchs das Team stetig an Mitarbeitenden und Kompetenz zum zweitgrößten Standort heran: 2022 kamen drei neue Kollegen hinzu, 2023 folgte ein weiterer. Mit insgesamt nun sechs Beratern und einer Assistentin stießen die bisherigen Räumlichkeiten zunehmend an ihre Grenzen. Zum Jahresbeginn 2025 ist die Consulting Team Vermögensverwaltung AG deshalb innerhalb Hannovers umgezogen.

Ab sofort finden Sie unsere Filiale in zentraler Lage unter der neuen Adresse:

Königstraße 50, 30175 Hannover



Quelle: Consulting Team



Quelle: Consulting Team

Die neuen, modern ausgestatteten Büroräume bieten nicht nur mehr Platz, sondern schaffen auch eine angenehme Atmosphäre für persönliche Gespräche und eine individuelle Betreuung unserer Kunden. Die verbesserte Infrastruktur sowie die zentrale Lage sorgen zudem für eine leichtere Erreichbarkeit. Unser Team in Hannover freut sich, Sie in der neuen Filiale begrüßen zu dürfen.

Individuelle Versicherungslösungen – maßgeschneidert für Ihre Risiken

Die Consulting Team Vermögensverwaltung AG betreut seit Jahrzehnten erfolgreich die Vermögen ihrer Mandanten. Ergänzend schützt die Consulting Team Finanz- und Vermögenstreuhand AG als unabhängiger Versicherungsmakler diese Vermögenswerte nachhaltig.

In einer Zeit voller Veränderungen und Risiken gewinnt professionelles Risikomanagement zunehmend an Bedeutung – für Privatpersonen wie für Unternehmen. Naturkatastrophen, technische Störungen, Haftungsrisiken oder Cyberangriffe können erhebliche finanzielle Schäden verursachen und die Zukunft von Vermögen oder Betrieben gefährden. Unser ganzheitlicher Beratungsansatz geht über den Abschluss einzelner Versicherungsverträge hinaus. Wir analysieren finanzielle, organisatorische, rechtliche und strategische Aspekte und integrieren sie in ein modernes Risikomanagement.

Unser Leistungsportfolio umfasst zentrale Elemente, die ineinandergreifen und gemeinsam eine solide Grundlage für Ihre persönliche oder betriebliche Sicherheitsstrategie bilden:

Risikoinventur

Mit einer individuellen Risikoinventur identifizieren wir gemeinsam mit Ihnen Ihre spezifischen Risiken. Dies kann sowohl Ihre privaten als auch Ihre geschäftlichen Vermögenswerte betreffen. Anschließend analysieren wir mit Ihnen Ihren Risikoappetit und Ihre Risikotragfähigkeit. Darauf aufbauend stellen wir maßgeschneiderte Versicherungslösungen zusammen, die exakt auf Ihre individuellen Bedürfnisse und Risiken abgestimmt sind.

Wertermittlung

In der Praxis zeigt sich immer wieder, dass Unterversicherung insbesondere im Schadenfall zu erheblichen Problemen führen kann. Eine sorgfältige Ermittlung Ihrer Versicherungswerte ist daher ein zentraler Bestandteil unserer Beratung. Die korrekten Versicherungssummen bei der Absicherung Ihrer Sachwerte helfen, im Ernstfall viel Ärger zu vermeiden.

Versicherungsvergleich

Ein reiner Vergleich von Versicherungssumme und Beitrag greift oft zu kurz. Im Schadenfall sind häufig auch mitversicherte Kostenpositionen wie Betriebsunterbrechungskosten, Sanierungs- und Abbruchkosten, Mietausfall oder sonstige Nebenkosten entscheidend. Diese Positionen beziehen wir neben der Analyse von Versicherern und Tarifen konsequent in unseren Vergleich mit ein.

Schadenmanagement

Im Schadenfall stehen wir Ihnen unterstützend zur Seite. Unsere langjährige Erfahrung im Umgang mit Gutachtern, Anspruchstellern sowie den Schadenabteilungen der Versicherungsgesellschaften hilft dabei, Ihre Ansprüche schnell und effizient durchzusetzen.

Obliegenheiten

Neben den richtigen Versicherungssummen müssen auch die in den Versicherungsbedingungen vereinbarten Obliegenheiten, Vorschriften und gesetzlichen Anforderungen berücksichtigt werden. Um im Schadenfall unvorhergesehene Diskussionen zu vermeiden, finden auch diese Aspekte in unserer Beratung besondere Beachtung.

Haftpflichtrisiken

Ein besonderer Fokus liegt auf der Absicherung von Haftpflichtrisiken. Denn ein unabsichtliches Verschulden kann rasch zu hohen Schadenersatzforderungen oder langwierigen Rechtsstreitigkeiten führen. Die Haftpflichtversicherung bietet in solchen Fällen den notwendigen Schutz. Wichtig ist uns ein möglichst umfassender Versicherungsschutz sowie die korrekte und vollständige Benennung des zu versichernden Risikos. Denn im Schadenfall gilt das im Versicherungsschein benannte Risiko als abgesichert.

Notfallplanung

Ein gutes Notfallmanagement ergänzt die klassische Versicherungslösung und ermöglicht ein schnelles, effektives Handeln im Ernstfall. Hierzu zählen sowohl organisatorische als auch technische Maßnahmen des Risikomanagements, die die bestehenden Versicherungsverträge sinnvoll ergänzen.

Langfristige Partnerschaft

Als Ihr unabhängiger Versicherungsmakler verstehen wir uns als langfristiger Partner. Wir überwachen kontinuierlich Ihre Versicherungsbedürfnisse und passen Ihre Policen laufend an neue Anforderungen oder Veränderungen Ihrer Lebens- oder Unternehmenssituation und die Marktveränderungen an.

Nutzen Sie gern unsere Expertise zur Absicherung Ihrer Risiken. Als Ansprechpartner steht Ihnen das Team des Versicherungsmaklers der Consulting Team Finanz- und Vermögenstreuhand AG gern zur Verfügung. **RS**

Neu im Consulting Team: Melina Maletz



Quelle: Consulting Team

Wir freuen uns sehr, Melina Maletz als neue Office-Managerin an unserem Hauptstandort in Hildesheim begrüßen zu dürfen. Mit ihrer langjährigen Erfahrung als Fachfrau für Systemgastronomie und ihrer Rolle als Restaurantleiterin bei einem international tätigen Schnellrestaurant bringt Melina wertvolle Kenntnisse in Führung und Organisation mit.

Seit Juli 2024 verstärkt sie unser Team und übernimmt dabei eine Schlüsselrolle als erste Ansprechpartnerin am Empfang unserer Zentrale. In ihrer Funktion als Office-Managerin sorgt sie nicht nur für einen herzlichen und professionellen Empfang unserer Kunden, sondern übernimmt auch die Verantwortung für die reibungslose Organisation im Büroalltag. Melina kümmert sich um administrative Aufgaben, koordiniert interne Prozesse und unterstützt das Team, damit der tägliche Betrieb effizient und harmonisch läuft.

Neu im Consulting Team: Martin Schröder

Ebenfalls neu im Team ist Martin Schröder, den wir als neuen Vermögensverwalter in unserer Niederlassung in Braunschweig begrüßen dürfen. In seiner neuen Funktion verstärkt er seit dem 01.10.2024 das Team rund um Jutta Korte-Pakebusch, Thilo Kirsten und Jan Disselhoff als vierter Vermögensverwalter am Standort und betreut Kunden in der Region Braunschweig–Wolfenbüttel–Salzgitter sowie darüber hinaus.

Zuvor war Martin Schröder als Private Banking Berater bei der Volksbank eG Wolfenbüttel tätig. In dieser Rolle beriet er Unternehmerinnen und Unternehmer in den Bereichen Vermögensanlage und -strukturierung, sowohl für Betriebs- als auch für Privatvermögen. Zudem lag ein weiterer Schwerpunkt auf der Beratung in den Bereichen Vorsorge und Absicherung.

Mit über 30 Jahren Erfahrung in verschiedenen Volksbanken, davon rund 25 Jahre im Anlagegeschäft, bringt Martin Schröder fundiertes Fachwissen und eine starke Affinität zu den globalen Wertpapiermärkten mit. Durch kontinuierliche Fort- und Weiterbildungen, unter anderem an der ADG/EBS, hat er seine Expertise stets weiter vertieft. Nun möchte er sich noch intensiver dem Anlagemanagement seiner Kundinnen und Kunden widmen.



Quelle: Consulting Team

Neu im Consulting Team: Moritz Urban

Wir freuen uns zudem, Moritz Urban als neuen Mitarbeiter in unserem Team am Standort Hildesheim begrüßen zu dürfen. Als studierter Wirtschaftsjurist unterstützt er seit dem 01.10.2024 die Geschäftsleitung des Consulting Teams. In seiner neuen Funktion übernimmt er verschiedene Projekte zur Unternehmensentwicklung, Rechtssicherheit und im Bereich Marketing.

Zudem verwaltet er unsere unternehmenseigenen Social-Media-Kanäle und trägt maßgeblich dazu bei, unsere digitale Präsenz weiter auszubauen.

Zuvor arbeitete Moritz während des Studiums bei einem Dienstleister der Stahlindustrie in Salzgitter, wo er im Team 180 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu verschiedenen Themen im Bereich Human Resources betreute. Seine Abschlussarbeit schrieb Moritz bereits in Kooperation mit dem Consulting Team und unserem Kollegen Arnold Schmidt als Zweitprüfer. Themenschwerpunkt war die Optimierung des Akquiseprozesses von Vermögensverwaltern.



Quelle: Consulting Team

WF

Haftungsausschluss und rechtliche Hinweise

Diese Publikation dient ausschließlich Informations- und Marketingzwecken und stellt weder Finanzanalysen noch ein Verkaufsprospekt, ein Angebot für Investmenttransaktionen, eine Vermögensverwaltung oder eine Anlageberatung dar und ersetzt keine rechtliche, steuerliche oder finanzielle Beratung. Die Consulting Team Vermögensverwaltung AG und die Consulting Team Finanz- und Vermögenstreuhand AG (im Folgenden „Consulting Team“) behalten sich das Recht vor, ihr Dienstleistungs- und Produktangebot sowie die Preise jederzeit ohne vorherige Mitteilung zu ändern. Consulting Team übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen. Jegliche Haftung für Prognosen oder andere Aussagen über Renditen, Kursgewinne oder andere Vermögenszuwächse wird ausdrücklich ausgeschlossen.

Zukunftsgerichtete Aussagen und Risiken

Diese Publikation enthält zukunftsgerichtete Aussagen sowie Informationen aus Quellen, die von Consulting Team als verlässlich eingeschätzt werden. Es wird jedoch darauf hingewiesen, dass diese Informationen keine individuelle Anlageberatung darstellen. Alle Aussagen, die keine historischen Fakten sind, insbesondere in Bezug auf Geschäftsstrategie, zukünftige Finanzsituation, Pläne und Ziele des Vorstands, beinhalten Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse von den Erwartungen abweichen. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen wurden mit größter Sorgfalt zusammengestellt, jedoch können sich einzelne Angaben aufgrund von Zeitabläufen, gesetzlichen Änderungen, Marktentwicklungen oder anderen wesentlichen Faktoren als nicht mehr zutreffend herausstellen. Daher übernehmen wir keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen.

Fonds- und Anlageklassen

Beachten Sie bitte, dass die Angabe der jeweiligen Vertriebsländer lediglich das Vorhandensein einer Vertriebszulassung für den Fonds, Teilfonds oder die Anteilscheinklasse im jeweiligen Land betrifft. Etwaige spezifische Anforderungen an das Investorenprofil müssen vom Anleger individuell geprüft werden. Für EWR-Staaten ist eine Differenzierung des Investorenprofils erforderlich, weshalb Anleger dies mit ihrem Verwalter oder Berater besprechen sollten. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Unsere Angaben beruhen auf der aktuellen Rechts- und Steuerlage, wobei die steuerliche Behandlung von den individuellen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängt und künftigen Änderungen unterliegen kann. Wir übernehmen keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verbreitung oder Nutzung dieser Informationen entstehen.

Risikoaufklärung

Der Erwerb von Investmentfonds birgt das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten, sodass der zukünftige Wert der Anteile sowohl über als auch unter dem ursprünglichen Erwerbspreis liegen kann. Aussagen zu Marktentwicklungen, Renditen, Kursgewinnen oder anderen Vermögenszuwächsen sowie Risikokennziffern sind lediglich Prognosen. Für deren Eintreten wird keine Haftung übernommen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die vollständigen Informationen zu einem Fonds finden Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen, dem Verkaufsprospekt sowie dem letzten geprüften Jahresbericht und, falls verfügbar, dem Halbjahresbericht. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Erwerb. Bei steuerlichen oder rechtlichen Fragestellungen sollten Anleger ihren Steuerberater oder Rechtsanwalt konsultieren. Anteile an Fonds dürfen ausschließlich in Ländern angeboten werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist und eine Genehmigung der zuständigen Aufsichtsbehörde vorliegt. Insbesondere dürfen Fondsanteile weder innerhalb der USA noch an US-Bürger oder Personen mit Wohnsitz in den USA verkauft oder angeboten werden. Diese Publikation und die darin enthaltenen Informationen sind weder für US-Bürger noch für Personen mit ständigem Wohnsitz in den USA bestimmt und dürfen in den USA nicht verbreitet werden. Auch die Verbreitung oder Veröffentlichung dieser Publikation kann in anderen Rechtsordnungen eingeschränkt sein.

Haftungsausschluss für externe Daten

Bitte beachten Sie, dass wir externe Daten verwenden, die uns ausschließlich zum internen Gebrauch zur Verfügung gestellt wurden. Wir betrachten diese Daten als verlässliche Grundlage, übernehmen jedoch keine Haftung für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit. Wir geben keine Zusicherungen oder Garantien, weder ausdrücklich noch stillschweigend, bezüglich der Ergebnisse, die durch die Nutzung dieser Informationen erzielt werden können.

Schlussbestimmungen und Haftungsausschluss

Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen dienen ausschließlich zu Informationszwecken und stellen keine individuelle Anlageempfehlung oder -beratung dar. Investitionen in Finanzprodukte sind mit Risiken verbunden. Anleger sollten stets ihren unabhängigen Vermögensverwalter oder Berater konsultieren, bevor sie eine Entscheidung treffen. Jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden, einschließlich entgangener Gewinne, wird ausgeschlossen, auch wenn wir auf die Möglichkeit solcher Schäden hingewiesen haben. Alle externen Daten sind Eigentum Dritter und dürfen ohne ausdrückliche schriftliche Genehmigung des Eigentümers in keiner Weise verwendet werden. Nutzer tragen das volle Risiko bei der Verwendung dieser Informationen. Eine Weitergabe oder anderweitige Verarbeitung dieser internen und externen Daten ist ausdrücklich untersagt.

Impressum

Herausgeber und verantwortlich für den Inhalt:

CONSULTING TEAM

Vermögensverwaltung AG

Vorstand
Thomas Bartels
Stephan Theuer
René Laux

Osterstraße 39 a
31134 Hildesheim
Tel. 0 51 21 2 89 99 - 0
Fax 0 51 21 289 99 99
info@consulting-team.de

Weitere Informationen unter: www.consulting-team.de

Grafik, Design, Layout und Satz

Consulting Team Vermögensverwaltung AG
Consulting Team Finanz- und Vermögenstreuhand AG

Fotos, Illustrationen

Deckblatt: Shutterstock - 2415100721
Seite 2: Shutterstock - 2575824725
Seite 3: Shutterstock - 2358182527
Seite 4: KI-generiert

Seite 4: KI-generiert
Seite 5: Consulting Team
Seite 6: alle Bilder stammen vom Consulting Team
Seite 8: alle Bilder stammen vom Consulting Team


CONSULTING TEAM
Finanz- und Vermögenstreuhand AG

Vorstand
Frank Hartmann
Elmar Schmidt

Osterstraße 39 a
31134 Hildesheim

Tel. 0 51 21 2 89 99 - 0
Fax 0 51 21 289 99 99
info@consulting-team.de

Weitere Informationen unter: www.consulting-team.de

Autoren:

ST: Stephan Theuer
MU: Moritz Urban
WF: Wolfgang Focke
AS: Arnold Schmidt
TH: Thomas Hartmann
RS: Ralf Stelzer

Auflage 1.500 Stück