

# Mehrwerte (er)leben

## EDITORIAL



Liebe Leserin,  
lieber Leser,

zum Jahresausklang 2024 danken wir Ihnen sehr herzlich für Ihr Vertrauen und die partnerschaftliche Zusammenarbeit.

Ein weiteres erfolgreiches Jahr liegt hinter uns, in dem unsere Vermögenskonzepte wieder mit besten Ergebnissen überzeugen konnten und erneut mehrfach prämiert wurden.

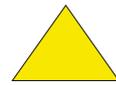
Wir freuen uns sehr, dass unser Unternehmen kürzlich das 7. Jahr in Folge vom Handelsblatt Elite Report ausgezeichnet wurde; in diesem Jahr mit einer erneuten Steigerung innerhalb der Spitzenklasse auf die maximal mögliche Bewertung. Ein wirklich schöner Erfolg. Über weitere Ehrungen, Veranstaltungen sowie Wissenswertes zu unserem Haus berichten wir in dieser Ausgabe unseres Unternehmensmagazins.

Wir wünschen Ihnen und Ihren Familien eine friedvolle und besinnliche Advents- und Weihnachtszeit, einen harmonischen Jahreswechsel und einen erfolgreichen Start in das neue Jahr 2025.

Passen Sie gut auf sich auf.

Herzlichst  
Ihr

Mirko Albert  
Vorsitzender des Vorstandes



Mit Prädikat  
*summa cum laude*  
ausgezeichneter  
Vermögensverwalter  
Handelsblatt  
Elite Report 2025

Mit der Höchstpunkt-  
zahl in den Top 10

Der Elite Report des Handelsblatts 2025 zeichnet unser Unternehmen erneut mit Bestnote „summa cum laude“ aus.

Die VALEXX AG erreicht mit der Höchstpunktzahl die Riege der TOP 10 aller Ausgezeichneten.

Insgesamt 372 Banken und Vermögensverwalter wurden analysiert, 54 davon schließlich als empfehlenswert eingestuft.

Fortsetzung auf Seite 3

## INHALT

# Inhaltsverzeichnis

Editorial – Mirko Albert, <i>Vorsitzender des Vorstandes</i> .....	1
Ausgezeichneter Vermögensverwalter „Handelsblatt Elite Report 2025“ .....	1 – 4
Elite Report extra <i>Mirko Albert: Werte nachhaltig entwickeln</i> .....	5
Ausgezeichneter Vermögensverwalter „F.A.Z.-Institut“ .....	6
„Capital“ .....	6
„CITYWIRE TOP 50“ .....	7
„Charity Award Gold 2024“ .....	8
Aktuelles <i>Personelles</i> .....	8
<i>Kundenevent Handball</i> .....	8
Portfoliomanagement <i>Marktausblick</i> .....	10 – 11
Unsere Berater im Portrait <i>Christian Macke aus der Niederlassung Lingen</i> .....	12 – 13
Gastbeitrag <i>Degussa: Die Deutschen erleben einen Goldrausch 2.0</i> .....	14 – 15
Veranstaltungen der VALEXX AG <i>Kapital, Kunst &amp; Kulinarik in Bielefeld</i> .....	16
<i>Wahlen, Wirtschaft, Wandel in Hannover</i> .....	16
<i>Kapital, Kunst &amp; Kulinarik in Lingen</i> .....	17
Portrait <i>Stiftung Deutsche Schlaganfall-Hilfe</i> .....	18 – 19
<i>Stiftung TO HUUS</i> .....	20 – 21
<i>Verein für krebskranke Kinder Hannover e. V.</i> .....	22
Unsere Standorte .....	23
Disclaimer .....	24

Eine Auswahl unserer Auszeichnungen:



FORTSETZUNG VON SEITE 1

## Summa cum laude: Ausgezeichneter Vermögensverwalter

Bereits das 7. Jahr in Folge zeichnet uns der renommierte Elite Report um Chefredakteur Hans-Kaspar von Schönfels aus München in Zusammenarbeit mit dem Handelsblatt für unsere herausragenden Leistungen aus. Nach „cum laude“ im Jahr 2019 und „magna cum laude“ in 2020 wurde unser Unternehmen beim nunmehr 22. Vermögenskonvent im Rittersaal der Salzburger Residenz das fünfte Jahr in Folge mit der Höchstnote „summa cum laude“ ausgezeichnet und erreichte in diesem Jahr mit der Maximalbewertung von 810 Punkten den Spitzenplatz im Bereich der TOP 10 aller Ausgezeichneten.

Der Elite Report schreibt dazu in diesem Jahr über uns: *„Kunde in Not. Viele hatten keine Zeit. Kaum Hoffnung für die vorgelegte „Vermögensruine“. Wegschauen... das wäre unterlassene Hilfeleistung und widerspräche den guten Sitten. In diesem Haus aber bemühte man sich spontan, konzentriert und beherzt um die Sanierung. Im Zentrum stand das Wohl und Wehe einer Dame im fortgeschrittenen Alter. Retten, was zu retten ist! Bester Sachverstand verband sich hier mit edler Disziplin. VALEXX legte damit den Fall einer Vermögensrettung an den Tag und die Elite Report-Jury war beeindruckt über diesen Vermögenskavalier und seinen vorbildlichen Einsatz. Ein schönes, dabei kein so seltenes Ergebnis für die Bewertungs-Jury, die das aber gerne als Vorbild bewertet hat. So weit, so gut und noch besser.*

*Diese leistungsstarke Vermögensverwaltung mit ihrem Zentrum in Hannover hat sich zügig an die Spitze hochgearbeitet und überzeugt mit bestem Sachverstand als Grundlage für die gut gelebte Kundenorientierung. Können und Fleiß zeigen ein hohes Maß an Verantwortungsbewusstsein und Engagement. Am Ende steht dann auch noch der Erfolg in einer außerordentlichen Performance.*

*Der Schlüssel zum Erfolg liegt am Investmentstil, der mehr den „Absolute Return“-Gedanken als eine Benchmark in den Vordergrund stellt. Zudem setzt man auf Absicherungsinstrumente, wenn die Marktschwankungen intensiver werden. Wir stellen fest, auch beim finanziellen Ergebnis ist dieser Vermögensverwalter wirklich empfehlenswert. Und es tut gut, dies auch öffentlich festzuhalten.“*

Stellvertretend für unser Haus nahmen am Abend des 27. Novembers 2024 Vorstand Mario Drotschmann und Prokurist Christian Weber gemeinsam mit dem Leiter des Portfoliomanagements, Thorsten Bolte, die Auszeichnung in Salzburg entgegen.

Allen Kolleginnen und Kollegen, die daran täglich ihren wertvollen Beitrag leisten, sprechen wir an dieser Stelle für diese sehr schöne und erneute Steigerung innerhalb der Spitzenklasse unseren ausdrücklichen Dank aus.

Hans-Kaspar von Schönfels (Handelsblatt Elite Report, li.) und Hans-Jürgen Jakobs (Senior Editor Handelsblatt, re) mit dem ausgezeichneten Team. Für die VALEXX AG nahmen Prokurist Christian Weber, Vorstand Mario Drotschmann und Leiter des Portfoliomanagements Thorsten Bolte die Auszeichnung entgegen.



ELITE REPORT 2025

ELITE DER VERMÖGENSVERWALTER  
IM DEUTSCHSPRACHIGEN RAUM

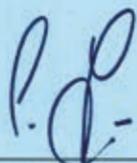
# URKUNDE

DIE  
**VALUE EXPERTS  
VERMÖGENSVERWALTUNGS AG**

HAT DIE REPORT-JURY MIT BESTEN ERGEBNISSEN ÜBERZEUGT.

DESHALB WIRD SIE  
**SUMMA CUM LAUDE**  
IN DIE  
**PYRAMIDE DER AUSGEZEICHNETEN**  
AUFGENOMMEN.

SALZBURG, DEN 27.11.2024



PROFESSOR H.C. EDUARD KASTNER / VERLEGER



HANS-KASPAR VON SCHÖNFELS / CHEFREDAKTEUR

**Handelsblatt**  
Elite Report Edition

# Werte nachhaltig entwickeln und generationenübergreifend erhalten

Seit drei Jahrzehnten legen unsere Mandanten ihr monetäres Lebenswerk vertrauensvoll in unsere Hände, um es zu erhalten und zu mehren, aber ebenso, um die lebenslang gewachsenen Vermögenswerte für nachfolgende Generationen zu bewahren.

Das monetäre Lebenswerk eines Menschen ist weit mehr als die reine Performance seiner Geldanlage – mehr als die Summe aller Kontostände. Die persönlichen Werte und Ziele eines jeden Einzelnen formen und beeinflussen dessen Vermögensaufbau.

„Wer bin ich? Was ist mir wichtig und welche Faktoren wirken richtungsweisend auf mich? Welche Risiken toleriere ich, welche Verluste ertrage ich letztendlich und welche Wertentwicklung setze ich voraus?“ Fragen von elementarer Bedeutung, auf die jedoch nicht jeder Mensch stets sofort eine Antwort findet.

Wir begleiten unsere Mandanten ein Leben lang und über Generationen hinweg in jeder Lebensphase. Der vertrauensvolle Dialog zwischen den Beraterinnen und Beratern der VALEXX AG und unseren Kunden, bei dem ausschließlich die persönlichen Kundenziele im Fokus stehen, schafft seit Jahrzehnten nachhaltige und konkrete Mehrwerte: professionell, transparent, partnerschaftlich und fair. Unsere absolute Unabhängigkeit garantiert ihnen dabei beste Konditionen bei höchster fachlicher Expertise. Nur so ist eine exzellente Performance für unsere Mandanten möglich, sowohl monetär als auch immateriell.

„Ihr Mehrwert bestimmt unser Handeln“ – die Philosophie der Value Experts Vermögensverwaltungs AG, die unser heutiger Auf-

sichtsrat Wilhelm Rickmann bei Gründung der VALEXX AG im Jahr 1996 manifestierte, tragen die Menschen in unserem Unternehmen im Herzen. „Die beste Art, sich selbst zu finden, ist, sich in den Dienst anderer zu stellen“, so beschrieb es Mahatma Gandhi. Wahre Werte liegen oft in der Verbindung zu anderen Menschen und in unserem Beitrag zur Gemeinschaft.

Performance, also Wertentwicklung, ist nicht nur eine individuelle Angelegenheit, sondern umfasst und schließt auch das Wohl anderer ein.

Uns ist es seit jeher ein Herzensanliegen, der Gesellschaft und der nachfolgenden Generation etwas zurückzugeben. Mit nachhaltigen Investments bieten wir unseren Kunden Wege, gesellschaftliche Verantwortung zu übernehmen und ihr Vermögen zugleich nach den eigenen ethischen Grundsätzen verwalten zu lassen. Unsere eigene soziale Verantwortung gegenüber unseren Mandanten und der Gesellschaft ist für uns dabei von essenzieller Bedeutung. So unterstützen wir als Unternehmen beispielsweise nachhaltige Aufforstungsprojekte im Rahmen unserer Baumpatenschaften über die Stiftung PLANT MY TREE und leben das Ehrenamt in allen Niederlassungen mit hohem eigenen Engagement seit vielen Jahren; sei es durch den Einsatz bei der Bergwacht oder die persönliche Trauer- und Sterbebegleitung im



Mirko Albert, Vorsitzender des Vorstandes, Value Experts Vermögensverwaltungs AG

Hospizdienst bei Erwachsenen und bei Kindern. Nachhaltige Mehrwerte für Menschen und für die Gesellschaft zu schaffen und zu erhalten – auch über die reine Vermögensanlage hinaus – erfüllt uns mit großer Freude und ist Ursprung und Garant unseres Erfolges.

.....  
*Die Value Experts Vermögensverwaltungs AG (VALEXX AG) wurde im Jahr 1996 gegründet und gehört zu den unabhängigen Vermögensverwaltern der ersten Stunde.*

*Deutschlandweit betreut das Unternehmen an den Niederlassungsstandorten Beckum, Berchtesgaden, Bielefeld, Hannover, Kiel, Lingen, München und Traunstein vermögende Privatkunden, Unternehmer und Stiftungen.*

AUSGEZEICHNETER VERMÖGENSVERWALTER

## „Deutschlands meist empfohlene Vermögensverwalter“ vom F.A.Z.-Institut

Das F.A.Z.-Institut für Management-, Markt- und Medieninformationen hat in einer aktuellen Studie die Daten eines Social Media Monitorings analysiert und bewertet. Es untersuchte die Themengebiete Service, Kundenberatung, Kundenzufriedenheit, Weiterempfehlung, Qualität, Seriosität, Preis, Preis-Leistung und Gesamteindruck und zeichnete diejenigen Unternehmen aus, die sich durch besondere Empfehlungswürdigkeit hervorheben.

Entscheidend ist ein ausgewogenes Verhältnis von Preis und Leistung, welches es der Kundschaft ermöglicht, das Beste aus ihren



Investitionen herauszuholen. Besonders empfehlenswerte Vermögensverwalter zeichnen sich durch

einen exzellenten Service und eine umfassende Kundenberatung aus. Neben der Qualität der Beratung und des Serviceangebots sind auch die Transparenz und die Fairness der Preisgestaltung entscheidende Kriterien. Vermögensverwalter, die es schaffen, durch ihre Leistung und Integrität zu überzeugen, werden von ihren Kundinnen und Kunden besonders geschätzt und empfohlen, da sie mit ihrem positiven Image als verlässliche Partner gelten und ein hohes Maß an Vertrauen und Glaubwürdigkeit signalisieren.

Wir freuen uns sehr über diese viel beachtete und wertvolle Auszeichnung des F.A.Z.-Instituts.

## Fachmagazin CAPITAL zeichnet die VALEXX AG erneut aus



Beim sechsten großen Test für Vermögensverwalter des Magazins CAPITAL in Zusammenarbeit mit dem Münchner Institut für Vermögensaufbau (IVA) nahmen im

vergangenen Jahr 123 bankenunabhängige Vermögensverwalter teil. Das IVA analysierte für CAPITAL mehr als 69.000 reale Kundendepots bei den Depotbanken V-Bank, DAB BNP Paribas, Deutsche Bank, Baa-der Bank sowie Donner & Reuschel an vier Quartalsstichtagen von Ende 2022 bis Ende 2023.

Geprüft wurden hierbei die Depotklassen „konservativ“ (bis 40% Risiko), „ausgewogen“ (bis 70% Risiko) und „chancenorientiert“ (> 70% Risiko). In allen drei Depotklassen wurde die Value Experts Vermögensverwaltungs AG im vierten Jahr in Folge mit vier Sternen, dies entspricht der Gesamtnote SEHR GUT, ausgezeichnet. Innerhalb

der einzelnen Depotklassen gab es jeweils die fünf Unterkategorien „Portfoliostruktur“, „Produktumsetzung“, „Risikomanagement“, „Kosteneffizienz“ und „Performance“.

### Gesamtnote: Hervorragend

In diesen Unterkategorien konnte die VALEXX AG in der Depotklasse „konservatives Depot“ für die Kategorie „Risikomanagement“ sowie in der Depotklasse „Chancen-depot“ für die Kategorie „Portfoliostruktur“ jeweils sogar fünf Sterne, dies entspricht der Gesamtnote HERVORRAGEND, erreichen.

Wir freuen uns sehr über diese vielbeachtete Auszeichnung im vierten Jahr in Folge.

AUSGEZEICHNETER VERMÖGENSVERWALTER

# VALEXX AG erneut unter den Top 50

Das Fachmagazin „Citywire“ ehrt unser Haus seit 2017 jährlich als ein Unternehmen unter den TOP 50 der unabhängigen Vermögensverwalter Deutschlands.

Unter den tausenden Finanzhäusern in Deutschland wählt Citywire zunächst die rund 700 Wertpapierhäuser aus und kürt daraus schließlich die 50 größten Unternehmen.

Wichtige Kriterien sind hierbei die absolut bankenunabhängige Beratung, die Expertise der Berater, das eigene Produktangebot des Unternehmens und das betreute Volumen. Aus Tausenden von Finanzhäusern in Deutschland die 50 größten unabhängigen Vermögensverwalter auszuwählen, ist eine umfangreiche

Aufgabe. Citywire Deutschland ist dabei in drei Schritten vorgegangen.

Im ersten Schritt hat das Audience Development Team über die BaFin alle Unternehmen identifiziert, die zur Gattung der Wertpapierhäuser gehören. Dadurch wurde der Kreis der Berechtigten auf rund 700 Unternehmen in Deutschland eingegrenzt. Daraus wählte Citywire Deutschland die Unternehmen aus, die über eine Erlaubnis zur Finanzportfolioverwaltung (§ 2 Abs. 2 Nr. 9 WpIG) verfügen und somit ihre Kunden nicht nur beraten, sondern für diese auch Anlageentscheidungen treffen.

Der aufwändigste Schritt folgte, als das Audience Development Team die Unternehmen einzeln kontaktierte, um ihnen unter anderem diese Fragen zu stellen: Gehören Sie

nicht zu einem übergeordneten Finanzdienstleister und agieren somit bankenunabhängig?

Und bieten Sie Ihren Kunden neben eigenen Fonds auch eine Vermögensverwaltung an? Aus allen unabhängigen Unternehmen mit eigener Vermögensverwaltung wurden dann die 50 Unternehmen mit den meisten Assets unter Management und Advisory ermittelt. Außerdem schaut sich das Team an, wie die Anlagestrategien aufgebaut sind. Wie diversifiziert sind die Anlagestrategien und wie werden Produkte anderer Anbieter eingesetzt? Daraus kristallisieren sich dann jedes Jahr aufs Neue die Top 50 von Citywire Deutschland heraus.

Wir freuen uns sehr über die wiederholte und vielbeachtete Auszeichnung!



**CITYWIRE**

DEUTSCHLAND  
TOP 50  
VERMÖGENS-  
VERWALTER 2024

Anja Schmoe und Mario Drotschmann freuen sich über die erneute Auszeichnung des Fachmagazins „Citywire“.

## AUSGEZEICHNETER VERMÖGENSVERWALTER

## AKTUELLES



## „Charity Award GOLD 2024“

Das Berliner Magazin TAGESSPIEGEL hat in diesem Jahr in Zusammenarbeit mit der Kölner Rating- und Rankingagentur ServiceValue GmbH erstmalig Unternehmen, deren Wohltätigkeitsaktivitäten besonders überzeugen, untersucht.

Der „Charity Award 2024“ basiert auf einer Studie zum gesellschaftlichen Engagement unter dem Motto „BE THE CHANGE – Auszeichnungen für gute Taten“.

Der Gesellschaft etwas zurückzugeben, Gutes zu tun und eigenes privates, ehrenamtliches Engagement in vielfältiger Hinsicht ist für viele Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der VALEXX AG seit Jahren ein echtes Herzensanliegen.

Umso mehr erfüllt es uns mit Stolz und Freude, dass unser Unternehmen in diesem Jahr mit dem „Charity Award GOLD 2024“ ausgezeichnet wurde.

Seit vielen Jahren fördert unser Unternehmen in vielfältiger Art und Weise wohltätige Projekte und unterstützt diese durch eigenes persönliches Engagement tatkräftig und emphatisch mit viel Herz.

Wir freuen uns sehr, in diesem Jahr diese besondere und wertvolle Auszeichnung erhalten zu haben.

*Einen Überblick über unsere Auszeichnungen finden Sie unter [www.valex.de](http://www.valex.de)*



Wir begrüßen **Benedict Senf** sehr herzlich als neuen Kollegen der Niederlassung Hannover.

Herr Senf hat zum 01.11.2024 seine Tätigkeit als Assistent in der Marktfolge Hannover aufgenommen.

### Ein bisschen wie im Märchen

Am 23. November 2024 erlebten unsere Gäste in der VALEXX-Loge der Hannoverschen ZAG-Arena einen fulminanten Sieg der Handballer der TSV Hannover-Burgdorf (der „RECKEN“) gegen den Meister SC Magdeburg.

Mit einem 28:27-Heimerfolg gegen Magdeburg haben DIE RECKEN ein wahres Handballfest gefeiert. In einer dramatischen Schlussphase drehte die Mannschaft von Trainer Christian Prokop einen 23:27-Rückstand in den letzten sechs Minuten noch zu einem nicht mehr für möglich gehaltenen Sieg.

Ein unvergesslicher Abend!





## PORTFOLIOMANAGEMENT

# Ein Jahr voller Chancen und Herausforderungen

Unsere Vermögensverwaltung konnte sich in diesem Jahr als einer der führenden Akteure im Markt etablieren und erzielte ein beeindruckendes Wachstum.

Insbesondere durch strategische Investments in Technologiewerte, die vom KI-Hype beflügelt wurden, sowie durch eine kluge Diversifikation in volatilen Marktphasen haben wir unsere Strategien erfolgreich optimiert.

Die Entwicklung spiegelt nicht nur eine erfolgreiche Anlagestrategie wider, sondern auch die Fähigkeit, auf neue Trends und Herausforderungen flexibel zu reagieren.

## VALEXX schafft Mehrwerte

Besonders der Hype rund um Künstliche Intelligenz (KI) und die damit verbundenen Wachstumsmöglichkeiten in der Technologiebranche boten clevere Investmentmöglichkeiten. Gleichzeitig hat die US-Wahl die Märkte durch ihre unklaren politischen Konsequenzen bewegt, insbesondere in Bezug auf die Geldpolitik der Federal Reserve. Doch unsere Vermögensverwaltung konnte diese Entwicklungen nicht nur souverän navigieren, sondern sogar nutzen, um Mehrwerte für unsere Kunden zu schaffen.

Wir haben die Entwicklung der USA und Europas in unseren Portfolios berücksichtigt und die Unterschiede, die auf strukturellen, politischen und kulturellen Gegebenheiten beruhen, in unsere Entscheidungsfindung eingebaut. Während die USA für Dynamik und Innovationskraft stehen, bleibt Europa in vielen Bereichen vorsichtiger und regulierter. Diese

Unterschiede haben erhebliche Auswirkungen auf Wachstum, Geldpolitik und Investitionen. Die USA sind ein Magnet für Investitionen, vor allem im Technologiebereich. Der KI-Hype hat Milliarden an Risikokapital angezogen und die Tech-Konzerne auf Rekordhöhen gebracht. Von dieser Entwicklung konnten auch wir profitieren.

## Veränderungen in der politischen Landschaft

Die US-Präsidentschaftswahl ist vorbei, und am 20. Januar 2025 wird sich die politische Landschaft möglicherweise spürbar verändern. Die Republikaner, angeführt von Donald Trump, haben eine breite Mehrheit in den politischen Institutionen der USA erreicht. Dadurch können sie viele ihrer politischen Vorhaben umsetzen, ohne dass ihnen die Opposition – also die Demokraten – große Hindernisse in den Weg legen kann.

Was bedeutet das alles für die Zukunft? Es ist schwer vorherzusagen, wie sich die Pläne der Republikaner tatsächlich umsetzen lassen und welche Auswirkungen sie haben werden. Die nächsten Jahre könnten für die USA und die Weltwirtschaft zunehmend unberechenbar werden.

## Auswirkungen auf die Staatsanleihen

Die Pläne der US-Republikaner dürften in den kommenden Monaten vor allem bei den Renditen der 10-jährigen US-Staatsanleihen spürbare Auswirkungen haben. Wir gehen davon aus, dass die Renditen bald auf etwa 5 % steigen könnten – ein Niveau, das zuletzt während der Finanzkrise 2008 beobachtet wurde. Dieser Anstieg hängt eng mit den politischen Maßnahmen zusammen, die Trump und seine Partei angekündigt haben. Dazu zählen massive Steuererleichterungen,

## PORTFOLIOMANAGEMENT

## Zinssatz 10-jährige Staatsanleihen US Treasuries vs Deutsche Staatsanleihen



*Hinweis: Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ereignisse.*

erhöhte Staatsausgaben und eine strikte Einwanderungspolitik. Diese Faktoren könnten die Staatsverschuldung in die Höhe treiben, was die Regierung zwingen würde, höhere Zinsen zu bieten, um neue Kredite aufzunehmen.

Ein Anstieg der Renditen 10-jähriger US-Staatsanleihen über 5 % würde zahlreiche Herausforderungen für die Aktienmärkte schaffen. Besonders wachstumsorientierte und hoch verschuldete Unternehmen könnten unter Druck geraten, während sichere

Anlageklassen wie Anleihen attraktiver werden. In einem solchen Umfeld werden wir auf eine ausgewogene Diversifikation und die Bewertung von Zinssensitivitäten in unseren Portfolios achten.

*Wir sind für Sie ein verlässlicher Partner, der flexibel auf Veränderungen reagiert und dabei stets die langfristigen Ziele unserer Anleger im Blick behält. In einer Welt, die sich stetig wandelt, ist dies ein entscheidender Erfolgsfaktor – heute und in Zukunft.*

## UNSERE BERATER IM PORTRAIT

# Christian Macke – Direktor in unserer Niederlassung Lingen

Wir freuen uns, Ihnen an dieser Stelle Christian Macke vorzustellen. Mit über 20 Jahren Erfahrung in der Finanzbranche bringt Herr Macke nicht nur fundiertes Fachwissen im Wealth Management mit, sondern auch eine besondere Expertise in der Beratung von Unternehmen, vermögenden Privatkunden und Stiftungen.

## Ein bewährtes Team startet neu

Am 1. Oktober 2023 begann für Christian Macke und das eingespielte Lingener Team ein neuer Abschnitt: Die Eröffnung der neuen Niederlassung der VALEXX AG in Lingen.

Dieser Schritt war kein spontaner, sondern eine bewusst getroffene Entscheidung. „Der Wechsel zur VALEXX AG war eine strategische Wahl“, erklärt Macke. „Wir haben als geschlossenes Team den Übergang vollzogen, um unseren Kunden nicht nur Kontinuität, sondern auch erweiterte Möglichkeiten und individuelleren Service zu bieten.“

Die jahrelang gepflegten Kundenbeziehungen werden nun durch die zusätzlichen Kapazitäten und Services der VALEXX AG weiter gestärkt. Kunden können weiterhin auf die vertrauten Gesichter und die bewährte Zusammenarbeit vertrauen – nun aber unter dem Dach eines innovativen und stark wachsenden Finanzdienstleisters.

## Vom Bankkaufmann zum Direktor und Vermögensexperten

Christian Macke begann seine berufliche Laufbahn 1998 bei der Oldenburgischen Landesbank AG und entwickelte sich durch kontinuierliche Weiterbildung rasch weiter. Vom Bankkaufmann über den Bankfachwirt (IHK) bis hin zum Bankbetriebswirt an der Frankfurt School of Finance & Management legte er den Grundstein für seinen Erfolg. Schon als jüngster Trainee im Wertpapierbereich konnte er sich früh weiterentwickeln und war später folgerichtig dann auch Mitglied des Perspektivkreises der OLB.

2006 wechselte er zur Privatbank Merck Finck, wo er eine Schlüsselrolle beim Aufbau der Niederlassung in Lingen übernahm. Herr Macke entwickelte sich innerhalb weniger Jahre vom Prokuristen zum Direktor und



erlangte hierbei eine hervorragende Kompetenz im Wealth Management und Stiftungswesen.

## Maßgeschneiderte Lösungen für anspruchsvolle Kunden

Christian Macke hat sich auf die individuelle Betreuung von vermögenden Privatkunden und Firmen spezialisiert. „Jeder Kunde hat eigene, spezifische Bedürfnisse und Ziele“, erklärt er. „Es ist meine Aufgabe, diese zu verstehen und passgenaue Lösungen zu entwickeln, die exakt auf die jeweilige Situation abgestimmt sind.“

Beispiele seiner Arbeit umfassen die Optimierung komplexer Vermögensstrukturen, die Unterstützung bei Nachfolgeplanungen sowie die Entwicklung innovativer Anlagestrategien. Besonders wichtig ist es ihm, dass die Lösungen nicht nur finanziell effizient sind, sondern auch den persönlichen Werten und Zielen des Kunden entsprechen. „Bei uns geht es nicht nur um Renditen, sondern darum, nachhaltige und ganzheitliche Konzepte zu entwickeln.“

## Herzensangelegenheit: Stiftungsarbeit und gesellschaftliches Engagement

Christian Macke engagiert sich seit vielen Jahren mit großem Einsatz im Stiftungswesen und sozialen Bereich. Bereits früh war er an der Gründung der Lethmate-Stiftung beteiligt, deren Vorstand er bis heute angehört. Durch seine Tätigkeit als Kuratoriumsmitglied der Merck Finck Stiftung konnte er sein Wissen vertiefen und bringt diese Erfahrung in die Umsetzung langfris-

## UNSERE BERATER IM PORTRAIT

tiger, nachhaltiger Projekte ein. „Stiftungen bieten eine hervorragende Möglichkeit, Vermögen sinnvoll und nachhaltig einzusetzen,“ erklärt Macke.

Darüber hinaus ist er Mitinitiator und Vorstand der Angela-Merici-Stiftung in Haselünne – der ersten Bildungstiftung im Emsland. Zusätzlich gründete er in diesem Jahr die Initiative E.U.L.E. im Emsland gGmbH, die das Ziel verfolgt, soziale Kompetenzen und Resilienz bei Jugendlichen zu fördern. „Neben finanziellen Erfolgen ist es mir wichtig, auch soziale Verantwortung zu übernehmen“, so Macke. Die Initiative E.U.L.E. bietet Veranstaltungen, Workshops und Seminare an, die jungen Menschen helfen, ihre sozialen Fähigkeiten zu entwickeln und Herausforderungen des Lebens selbstbewusst zu begegnen. Ein besonderes Highlight war das Sommer-Benefizkonzert auf dem Lingener Marktplatz, das mit über 3.000 Besuchern großen Anklang fand und die Finanzierung weiterer Projekte sicherte.



Zudem engagiert sich Christian Macke seit vielen Jahren im Rotary Club Lönigen-Hasetal-Haselünne und setzt sich dort gemeinsam mit Gleichgesinnten aktiv für gesellschaftliche Anliegen ein.

### Privat: Familienmensch und Outdoor-Enthusiast

Wenn Christian Macke nicht gerade Vermögensstrategien entwickelt oder sich für soziale Projekte einsetzt, genießt er die Zeit mit seiner Familie. Besonders die gemeinsamen Urlaube in den Bergen Österreichs/Italiens haben es ihm angetan. „Ob anspruchsvolle Mountainbike-Touren, Canyoning oder Wanderungen mit der ganzen Familie – in der Natur finde ich den perfekten Ausgleich zum Berufs-



leben“, verrät er. Diese Aktivitäten helfen ihm, neue Energie zu tanken und frische Perspektiven zu gewinnen.

Auch dem Handballsport, in dem er früher im Leistungsbereich aktiv war, fühlt er sich noch immer verbunden. Das sportliche Engagement hat in der Familie Tradition: Seine Frau Manuela ist als Handballtrainerin einer Jugendmannschaft ehrenamtlich tätig. „Es ist schön zu sehen, wie der Sport junge Menschen zusammenbringt und wichtige Werte wie Teamgeist und Fairness vermittelt“, freut sich Macke.

### Ihr Partner für maßgeschneiderte Vermögenslösungen

Mit seiner einzigartigen Kombination aus umfassendem Fachwissen, einem breiten Netzwerk und einem ganzheitlichen Beratungsansatz ist Christian Macke der ideale Ansprechpartner für komplexe Vermögensfragen. Ganz gleich, ob Sie als Unternehmer, vermögender Privatkunde oder Stiftung eine individuelle Lösung suchen – Christian Macke bietet Ihnen maßgeschneiderte Konzepte, die weit über einfache Finanzberatung hinausgehen.

Das Team der Niederlassung Lingen freut sich darauf, Sie gemeinsam mit Christian Macke in unserer neuen Niederlassung Lingen begrüßen zu dürfen. Lassen Sie uns gemeinsam Ihre finanziellen Ziele verwirklichen!

*Über diese QR-Codes erhalten Sie weitere Informationen zu den Stiftungen.*



Lethmate-Stiftung



AMSH-Stiftung



Initiative E.U.L.E.



## Rückblick und Ausblick:

# Die Deutschen erleben einen „Goldrausch 2.0“

Der Begriff „Goldrausch“ klingt nach der Aufbruchsstimmung in Kalifornien um 1849, in Colorado in den 1860er Jahren oder am Klondike-River in Alaska kurz vor der Jahrhundertwende – doch das, was sich im Jahr 2024 auf dem Edelmetallmarkt abgespielt hat, darf mit Fug und Recht als „Goldrausch 2.0“ bezeichnet werden.

Praktisch ohne nennenswerte Rücksetzer durchbrach der Goldpreis seit dem Frühjahr einen charttechnischen Widerstand nach dem nächsten und stellte fast täglich neue Allzeithochs auf. Bei rund 2.577 Euro und 2.789 US-Dollar hat die Goldhaube im Oktober 2024 einen vorläufigen Höhepunkt gefunden. Seit der US-Wahl konsolidiert der Goldpreis auf hohem Niveau.

Die Jahresperformance kann sich sehen lassen: Kurz vor dem Ende des Jahres 2024 steht die Rendite bei 30 (in Euro) beziehungsweise 25 Prozent (in US-Dollar). Goldene Zeiten für Edelmetall-Anleger – doch was sind die Gründe? Und wie könnte es weitergehen?

Der starke Anstieg des Goldpreises im Jahr 2024 wird auf mehrere Faktoren zurückgeführt:

- Zinssenkungen der Zentralbanken: Die US-Notenbank (Fed) und die Europäische Zentralbank (EZB) haben die Leitzinsen gesenkt, wodurch traditionelle Anlagen weniger attraktiv wurden und Investoren vermehrt in Gold als alternative Wertanlage investierten.
- Erhöhte Goldkäufe durch Zentralbanken: Länder wie China, die Türkei und Indien haben ihre Goldreserven aufgestockt, um ihre Abhängigkeit vom US-Dollar zu reduzieren, was die Nachfrage und somit den Preis von Gold weiter antrieb.
- Investoren haben intensiver in Gold investiert, um Ihr Vermögen vor Kaufkraftverlust zu schützen.
- Das Vertrauen in traditionelle Finanzmärkte ist aktuell geschwächt und die Attraktivität von Gold als stabile Anlage erhöht.
- Schwäche des US-Dollars: Ein schwächerer US-Dollar erhöht tendenziell den Goldpreis, da Gold in Dollar gehandelt wird und somit für Investoren außerhalb der USA günstiger wird.
- Anhaltende Nachfrage aus großen Industrienationen: Länder wie Indien und China haben traditionell eine hohe Nachfrage nach Gold, sowohl für Schmuck als auch als Investition, was den Preis weiter stützt.

Die Liste der Gründe für Gold ist also lang - kurzum: Im Jahr 2024 hat sich ein perfekter Sturm auf das gelbe Metall zusammengebraut. Doch wie haben Degussa Kunden auf den plötzlichen Preisanstieg im Frühjahr

## GASTBEITRAG: DEGUSSA

reagiert? In ganz Deutschland war, wie ein steigender Goldpreis nach dem Prinzip von Angebot und Nachfrage eigentlich vermuten lassen sollte, zuerst kein verstärkter Run auf Gold zu beobachten. Dieser Trend war bereits im Vorjahr absehbar: Die Nachfrage deutscher Anleger nach Goldbarren und -münzen sank laut dem World Gold Council (WGC), der weltweiten Interessenvertretung der Goldbranche, im Jahr 2023 um 73 Prozent. Die Begründung: Der Preis für Gold sei zu hoch für viele Käufer.

Die Deutschen nutzten deshalb die hohen Notierungen beim Goldpreis in der ersten Hälfte des Jahres 2024, um Gold beim Ankauf zu Geld zu machen. Degussa Goldhandel verfügt über einen exzellenten Ruf bei der bestmöglichen Verwertung von Altgold und bietet den unkomplizierten und transparenten Ankauf sowohl online – und damit bequem von zuhause – oder wahlweise in den Niederlassungen an.

Parallel setzte sich bei immer mehr Privatanlegern im Jahresverlauf allerdings die Erkenntnis durch, dass eine Rückkehr des Goldpreises auf das Niveau um 2.000 Euro pro Feinunze oder gar darunter wohl kaum in absehbarer Zeit realistisch sein würde. Deshalb war zuletzt auch wieder eine zunehmende Nachfrage nach physischem Edelmetall in Form von Gold und Silber zu beobachten.

Ohnehin verfolgen die meisten Degussa Kunden eine langfristige Strategie der regelmäßigen Zukäufe – frei nach dem Motto: „Es ist immer der richtige Zeitpunkt, langfristig in Gold zu investieren.“ Und es gibt keinen Betrag, der nicht zu klein ist, um Schritt für Schritt als Baustein beim Vermögensaufbau sinnvoll zu sein. Degussa Goldhandel hat dafür nun auch das passende Angebot: den Degussa Goldsparplan, der bereits ab 25 Euro eingerichtet werden kann – wöchentlich, monatlich, quartalsweise oder jährlich. „Man sollte nicht auf den perfekten Moment warten, um einzusteigen oder zu verkaufen. Für Investment-Gold, das man mittel- bis langfristig betrachtet, war es rückblickend aufgrund der langfristig positiven Kursentwicklung nach oben aber meistens der richtige Moment“, sagt Christian Rauch, CEO Degussa Goldhandel.

Der neue Degussa Goldsparplan knüpft an ein erfolgreiches Konzept an: Das bisher bestehende Sparplan Geschäft hatte sich laut Rauch von 2022 bis 2024 nahezu verdoppelt. Es zeigt sich: Gold wird für immer mehr Deutsche zu einer echten Alternative zum Sparschwein – und neben dem klassischen Goldsparplan gewinnen auch alternative Lagermöglichkeiten an Bedeutung, darunter das Wertlager sowie das Zollfreilager. Über

diese beiden Lagerdienstleistungen können Degussa Kunden ebenfalls mit regelmäßigen Transaktionen ihr Edelmetall-Portfolio ausbauen – selbstverständlich zu jeder Zeit mit hundertprozentiger physischer Verfügbarkeit.

Degussa Goldhandel hat sich in einem turbulenten Handelsjahr abermals als zuverlässiger Begleiter von Privatanlegern und institutionellen Investoren bewährt. Der rasante Anstieg des Goldpreises hatte Nebenwirkungen, die man bisher in der Branche nur in vergangenen Extremsituationen beobachten konnte – beispielsweise sind viele Edelmetallhändler dazu übergegangen, angekaufte Ware und sogar handelsfähige Anlagemünzen wie den Krügerrand oder den Wiener Philharmoniker sofort einzuschmelzen, um möglichst wenig Kapital zu binden. Ein außergewöhnlich solider finanziert, breit aufgestellter und international bestens vernetzter Akteur wie Degussa Goldhandel ist zu jedem Zeitpunkt uneingeschränkt lieferfähig und hat die gängigen Investment-Produkte in Form von Münzen und Barren stets vorrätig.

Daran wird sich auch künftig nichts ändern – denn eines steht fest: Das Jahr 2025 dürfte den vergangenen Monaten im Hinblick auf die insgesamt volatile Lage in nichts nachstehen. Und auch wenn sich der Fokus nach der US-Präsidentschaftswahl kurzfristig weg von Gold und hin zu Kryptowährungen verschoben hat, sind die meisten Punkte auf der Liste der Argumente für Gold weiterhin brandaktuell und sprechen für Gold, das seine Funktion als Vermögens- und Inflationsschutz sowie als ewige Währung immer wieder aufs Neue unter Beweis stellt.



VERANSTALTUNGEN

# Kapital, Kunst & Kulinarik

## Bielefeld

Die Kellergewölbe des Restaurants „Benedict & Schmaus“ im Theater am Alten Markt – kultureller Mittelpunkt Bielefelds und Ostwestfalens – boten am Abend des 4. September 2024 einen einzigartigen und repräsentativen Rahmen für „Kapital, Kunst & Kulinarik“ der VALEXX AG.



Begrüßten ihre Gäste und informierten gewohnt eloquent (v. li.): Thomas Lehr (Flossbach von Storch AG), Rolf A. Bedner, Anja Schmöe und Mario Drotschmann (VALEXX AG) und Stephan Lipfert (PUNICA Invest).



Dr. Sabine Pfudel-Weckelmann, Michael Wortmann, Günter Busmann, Jutta Bertels, Ursula und Harald Stoll genossen einen informativen Abend in entspannter Atmosphäre.

Nach der gewohnt eloquenten Begrüßung durch Vorstand Mario Drotschmann und Niederlassungsleiter Rolf A. Bedner beschrieb Stephan Lipfert, Direktor der PUNICA Invest aus Hamburg, seine Einschätzung zu „KI und stolze Mitarbeiter – verträgt sich das?“. Anschließend skizzierte Thomas Lehr, Kapitalmarktstrategie der Flossbach von Storch AG, in seinem inspirierenden Vortrag „Man kann die Zukunft nicht voraussagen, aber...“ das aktuelle Geschehen an den internationalen Börsenplätzen.

Ausgesuchte kulinarische Köstlichkeiten verwöhnten die Anwesenden und umrahmten die hochkarätigen Vorträge des Abends. Musikalisch untermalte Joachim Beuster, Pianist von der Musikhochschule in Hannover, die angeregten Gespräche der Gäste.

## Hannover: „Wahlen – Wirtschaft – Wandel“

Am 24. September 2024 gab Journalist und Wall Street-Experte Markus Koch vor 70 geladenen Gästen einen beeindruckenden und sehr umfassenden Kapitalmarktausblick in der Niederlassung Hannover. Er skizzierte gewohnt kurzweilig und charismatisch die aktuelle Situation an den internationalen Aktienmärkten und nahm unter anderem Bezug auf die Präsidenten-

schaftswahl in den USA. Die Weinstube Leonardo begleitete diesen besonderen Abend mit erlesenen Weinen und kulinarischen Köstlichkeiten. Joachim Beuster untermalte mit einfühlsamen Klängen am Flügel die angeregten Gespräche zwischen Markus Koch, den Beraterinnen und Beratern der VALEXX AG und ihren Gästen.



## VERANSTALTUNGEN



Feiern das erste Jahr der VALEXX-Niederlassung in Lingen (v. li.): Kira Schnieders, Mirko Albert, Eugenia Lier, Christian Macke, Prof. Dr. Hartwig Webersinke, Mario Drotschmann, Anja Schmöe, Thorben Schilling und Claudia Nykamp

### Ein Jahr VALEXX AG am Standort Lingen

Das Team der Niederlassung Lingen lud am 07. November 2024 zu „Kapital, Kunst & Kulinarik“ ins „Hotel am Wasserfall“, malerisch gelegen auf der Halbinsel zwischen Ems und Dortmund-Ems-Kanal.

Niederlassungsleiter Thorben Schilling begrüßte gemeinsam mit dem Vorstandsvorsitzenden Mirko Albert die 60 anwesenden Gäste und blickte zurück auf das erfolgreiche erste Jahr seiner Niederlassung im Herzen des Emslandes. Prof. Dr. Hartwig Webersinke, Dekan der Fakultät Wirtschaft und Recht in Aschaffenburg, bereicherte den informativen Abend mit seinem umfassenden und gewohnt charismatischen Kapitalmarktausblick 2025 und stand gemeinsam mit den Vorständen der VALEXX AG sowie Christian Macke und Thorben Schilling eloquent für die zahlreichen Fragen der Gäste zur Verfügung.



Prof. Dr. Hartwig Webersinke gibt einen Kapitalmarktausblick auf das Jahr 2025.

Unter Klavierklängen des Emsländer Pianisten Pete Budden am Flügel klang der Abend bei angeregten Gesprächen und genussvoller Kulinarik entspannt aus.



Mario Drotschmann, VALEXX AG, begrüßt den Journalisten und Wall Street-Experten Markus Koch in der Niederlassung Hannover.



Skizzierte die aktuelle Situation an den internationalen Aktienmärkten und hatte die anstehende Präsidentschaftswahl im Blick: Markus Koch.

## PORTRAIT

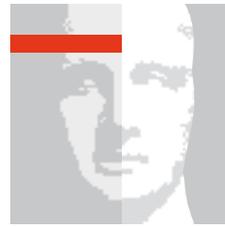
# Hilfe für Kinder mit Schlaganfall

Große Freude bei der Stiftung Deutsche Schlaganfall-Hilfe: Die Gütersloher Stiftung erhielt jetzt eine Spende über 5.000 Euro von der Bielefelder Niederlassung der Value Experts Vermögensverwaltungs AG. Mit dem Geld sollen schlaganfallbetroffene Kinder und ihre Familien unterstützt werden.

Rolf A. Bedner, Direktor der VALEXX Niederlassung Bielefeld, und Diana Winking, Beraterin Private Banking, übergaben den Spendenscheck an Sylvia Strothotte, stellvertretende Vorstandsvorsitzende der Schlaganfall-Hilfe. Die 1993 von Liz Mohn gegründete Stiftung wird die Spende für das Projekt der „Schlaganfall-Kinderlotsen“ einsetzen.



© Stiftung Deutsche Schlaganfall-Hilfe



STIFTUNG  
DEUTSCHE  
SCHLAGANFALL  
HILFE



© Besim Mazhiqi

Die Neunjährige Lotta beim Summer Camp der Schlaganfall-Hilfe (Mitte). Im Alter von sieben Jahren erlitt sie einen Schlaganfall.

Denn was viele Menschen nicht wissen: Auch Kinder können einen Schlaganfall erleiden. Allein in Deutschland gibt es weit mehr als 5.000 Familien mit einem schlaganfallbetroffenen Kind. Eines von ihnen ist Lotta. Die damals Siebenjährige verlor im Sportunterricht das Gefühl im rechten Arm und kippte plötzlich von der Bank. Die Diagnose: Ein Schlaganfall, ausgelöst durch ein Blutgerinnsel. Lotta konnte nicht mehr laufen und nicht mehr sprechen. Und auch ihr Arbeitsgedächtnis war schwer geschädigt: Ob lesen, schreiben oder rechnen – alles hatte die Zweitklässlerin verlernt.

Lottas Eltern suchten nach der Diagnose „Kindlicher Schlaganfall“ verzweifelt nach Rat und Unterstützung.



## Philip Rüffel, Schlaganfall-Kinderlotse West

Evangelisches Klinikum Bethel  
Universitätsklinik für Kinder- und Jugendmedizin  
Grenzweg 10, 33617 Bielefeld

Telefon 05241 - 97 70 62  
[schlaganfall-kinderlotse@evkb.de](mailto:schlaganfall-kinderlotse@evkb.de)

## Maik Hohmann, Schlaganfall-Kinderlotse Nord

Neurologisches Rehabilitationszentrum Friedehorst gGmbH  
Rotdornallee 64, 28717 Bremen

Telefon 05241 - 97 70 33  
[schlaganfallkinderlotse@hb.johanniter-kliniken.de](mailto:schlaganfallkinderlotse@hb.johanniter-kliniken.de)

## PORTRAIT

So geht es vielen betroffenen Familien. Denn selbst das ärztliche oder therapeutische Personal hat oft wenig Erfahrung zu diesem speziellen Krankheitsbild. Gleichzeitig sind die Herausforderungen nach der Diagnose vielfältig: Die Suche nach spezialisierten Ärztinnen und Ärzten, Rehabilitationszentren, Praxen für Ergo- und Physiotherapie, die Beantragung von Finanzierungen, die Recherche zu verschiedenen Therapieformen und Vieles mehr steht auf dem Plan. Zudem kann der Schlaganfall das Familiengefüge aus dem Gleichgewicht bringen.



Schlaganfall-Kinderlotsin Corinna Eitel unterstützte Lottas Familie in dieser schweren Zeit. Alle Fragen, die ihre Eltern beschäftigten, waren bei der Fachfrau bestens aufgehoben. Der Umgang der Familie mit Lottas Erkrankung, die Beantragung einer weiteren

Reha oder die Suche nach Familienhilfen in der Umgebung. Um betroffene Familien aus ganz Deutschland auf diese Weise unterstützen zu können, hat die Stiftung an vier Standorten im Bundesgebiet, unter anderem an der Universitätsklinik für Kinder- und Jugendmedizin des Evangelischen Klinikums Bethel in

### **Corinna Eitel, Schlaganfall-Kinderlotsin Süd**

Schön Klinik Vogtareuth SE & Co. KG –  
Fachzentrum für Pädiatrische Neurologie,  
Neurorehabilitation und Epileptologie  
Krankenhausstraße 20, 83569 Vogtareuth

Telefon 05241 - 97 70 66

[schlaganfall-kinderlotsin@schoen-klinik.de](mailto:schlaganfall-kinderlotsin@schoen-klinik.de)

### **VAMED Klinik Hohenstücken**

Brahmsstraße 38, 14772 Brandenburg an der Havel

Telefon 05241 - 97 70 67

[schlaganfall-kinderlotsin@vamed-gesundheit.de](mailto:schlaganfall-kinderlotsin@vamed-gesundheit.de)

Bielefeld, Schlaganfall-Kinderlotsen etabliert. Diese speziell ausgebildeten Helferinnen und Helfer nehmen Eltern und Kinder an die Hand, stehen ihnen mit Rat und Tat zur Seite und begleiten sie auf dem schwierigen Weg, der vor ihnen liegt. Dieses Angebot ist für die Familien kostenlos, die Schlaganfall-Hilfe ist für die langfristige Finanzierung auf Spenden angewiesen. Umso wertvoller ist die Aktion der VALEXX AG. „Wir unterstützen sehr gerne das Projekt der Schlaganfall-Kinderlotsen und würden uns freuen, wenn andere es uns gleichtun“, so Rolf A. Bedner.



Im September 2024 war Jule Köhler zu einem einwöchigen Praktikum in der Niederlassung Hannover zu Gast. Jule Köhler erlitt im Alter von 6 Jahren einen Schlaganfall und ist seit ihrer Kindheit Botschafterin der Stiftung Deutsche Schlaganfall-Hilfe.

**Stiftung Deutsche Schlaganfall-Hilfe**  
Schulstraße 22, 33330 Gütersloh

#### **Spendenkonto:**

Sparkasse Gütersloh-Rietberg-Versmold  
DE80 4785 0065 0000 0000 50

Stichwort: VALEXX Kinderlotsen

[www.schlaganfall-hilfe.de/spenden](http://www.schlaganfall-hilfe.de/spenden)

## PORTRAIT

# Das WIN-WIN-WIN-Modell

Mit engagierter Projektarbeit und einem besonderen Integrations-System gelingt es der Hamburger Stiftung TO HUUS, wohnungslosen Menschen – meist Geflüchteten – zu Wohnraum und Arbeit zu verhelfen. Davon profitieren nicht nur die vermittelten Menschen, sondern auch die deutsche Wirtschaft.

Das WIN -WIN-WIN-Modell bedeutet Hilfe auf drei Ebenen: Beim Lernen mit der TO-HUUS-AKADEMIE, bei der Wohnungssuche mit dem Projekt LANDE-PLATZ und beim Ankommen im Berufsleben mit STARTBAHN. Das AKADEMIE-Programm beinhaltet speziell auf die Bedürfnisse zugeschnittene Seminarangebote. Zum Beispiel:

Den „**Hamburger Mietführerschein**“. In diesem Seminar werden alle Regeln und Gebräuche rund um das Thema Wohnen und Nachbarschaft vermittelt. Der Mietführerschein ist etabliert und ermöglicht neben dem Vermeiden von Kündigungen ein gutes nachbarschaftliches Miteinander.

Im Aufbau befindet sich der „**Hamburger Jobführerschein**“, der die

Spielregeln im Berufsleben verdeutlicht. Weitere geplante Seminarthemen sind z.B. „Ankommen im Grundgesetz“ – wie den Wertewandel gut bewerkstelligen? – und die Vermittlung von Alltagskompetenzen wie Kontoführung, Verhalten im Internet, Mailverkehr etc..

Die Soziale Wohnraumvermittlung mit dem **Projekt LANDE-PLATZ** bildet die Grundlage für wirkliche Integration. Ohne Wohnung gelingt keine Ausbildung, keine nachhaltige Berufstätigkeit, kein Ankommen in Deutschland. Denn in den Wohn-Containern gibt es keine Ruhe, kaum Schlaf und kein Internet!

Die lange Zeit in der Unterkunft (im Schnitt über vier Jahre) ist nicht nur vergeudete Lebenszeit.

Das Potential der vielen meist jungen Menschen bleibt ungenutzt, obwohl Unternehmen dringend Arbeitskräfte brauchen, die dazu Steuern zahlen und unser Sozialsystem unterstützen würden.

Nur wenn die Wohnung da ist, kann beruflich durchgestartet werden!

Mit dem neuen **Anschluss-Projekt STARTBAHN** werden daher ganz unkompliziert Betriebe, die Arbeitskräfte dringend brauchen, mit Menschen, die Arbeit suchen, verbunden. Die Neumieter\*innen wollen arbeiten und lassen sich interessieren für viele bislang noch unbekannte Berufsbilder.



## PORTRAIT

**Eckpunkte Mietführerschein**

Die hierzulande gültigen Vorschriften, Regularien, Abläufe, Sitten und Gebräuche zu kennen ist ausschlaggebend für ein gutes Miteinander mit Vermietern und der Nachbarschaft. Gerade das Thema Wohnen stellt sich in den Heimatländern vieler Menschen vollkommen anders dar als das vorschriftenreiche Wohnen in Deutschland.

Aber auch wir Deutsche können eine Auffrischung der Wohn-Regularien gut gebrauchen. Um Problemen vorzubeugen, führen wir vor der Vermittlung in Wohnraum für alle Projekt-Teilnehmenden verpflichtende Schulungen, unsere Mietführerschein-Seminare, durch. Diese enden mit einem Test und der Übergabe eines Zertifikates.

Die im Seminar HAMBURGER MIETFÜHRERSCHEIN vermittelten Themen sind

- Wohnen in Deutschland  
Kulturelle Gepflogenheiten
- Der Mietvertrag  
Rechtliches, Laufzeit, Kündigungsfristen
- Die Hausordnung  
Pflichten und Konsequenzen
- Die Mülltrennung  
Das regionale Entsorgungssystem
- Strom, Heizung, Wasser Anmeldung, sparsamer Umgang, Kosten
- Versicherungen  
Haftpflicht, Hausrat
- Wohnalltag von A bis Z  
Fragen und Antworten

Die Vermieter\*innen sind durch die Bank begeistert davon, weil ein deutlicher Mehrwert zu spüren ist.

Mit den Neumieter\*innen gibt es kaum konflikthafte Mietverhältnisse, weil die in Deutschland bestehenden Regularien und Vorschriften ebenso bekannt sind, wie die Konsequenzen eines groben Fehlverhaltens.

Ein Übriges tun die ehrenamtlichen Wohnungslots\*innen von TO HUUS. Sie begleiten die Neumieter\*innen durch das erste Wohnjahr und stehen bei Fragen zur Verfügung.

”

**Wenn ich 10 Bewerber\*innen für die Wohnung habe, und EINER hat einen Mietführerschein, dann nehme ich DEN.**

Vermieter-O-Ton

Viele Hausmeister würden es begrüßen, das Mietführerschein-Seminar allen Neumieter\*innen anzubieten, auch außerhalb des TO- HUUS-Projektes. Die umfangreichen Verordnungen, etwa bei der Mülltrennung, machen es auch deutschen Mietern nicht immer leicht. Deshalb kann das Seminar jetzt auch frei gebucht werden.

Jedes Jahr schult TO HUUS ca. 200 Haushalte. Und erst nach dem bestandenen Test gehen diese auch in die Wohnraumvermittlung.



**Aus eigener Erfahrung weiß ich, wie wichtig es ist, in einem fremden Land anzukommen und Unterstützung zur erfahren. Die Stiftung TO HUUS hilft geflüchteten Menschen, in unserer schönen Stadt auf verschiedenen Ebenen gut anzukommen.**

**Die Mitarbeitenden der Stiftung leisten einen wichtigen Beitrag zur Integration von Menschen mit internationaler Geschichte in unsere Gesellschaft. Deshalb unterstütze ich sie von ganzem Herzen.**

Gemeinsam mit dem TO HUUS-Botschafter Yared Dibaba, Moderator, Entertainer und Diversity-Coach mit Fluchterfahrung, arbeitet Karina Korth daran, dass TO HUUS weiterhin eine zuverlässige Größe in der Hamburger Integrationsarbeit bleiben kann.

.....  
**Stiftung TO HUUS**

Weidenbaumsweg 3, 21029 Hamburg

**Spendenkonto:**

Volksbank Bergedorf  
Hamburger Stiftungstreuhandel e.V.,  
Stiftung TO HUUS  
DE92 2019 0109 0010 4005 71

[www.stiftungtohuus.de](http://www.stiftungtohuus.de)

## PORTRAIT



## VEREIN FÜR KREBSKRANKE KINDER HANNOVER e.V.

Der Verein für krebskranke Kinder Hannover e.V. an der Medizinischen Hochschule Hannover (MHH) engagiert sich seit 40 Jahren mit viel Herz und Engagement sowie der Hilfe zahlreicher Spenderinnen und Spender für Familien, in denen die Diagnose Krebs für tiefe Verzweiflung sorgt.

Sein krankes Kind vom Tod bedroht zu begleiten, zu pflegen, immer wieder zu schmerzhaften Therapien ins Krankenhaus zu bringen, ihm Nähe und Stärke zu geben, eigene Ängste und Schwächen zuzulassen ohne sie sichtbar zu zeigen – all das braucht viel Elternenergie.

Der Verein für krebskranke Kinder Hannover bietet in dieser schweren Zeit Halt und Hilfe, die Mitglieder fühlen mit und lassen Kinder und ihre Eltern nicht allein.

### Aufgaben und Ziele des Vereins

- Krebskranke Kinder und ihre Familien in seelischen und sozialen Bereichen unterstützen
- Hilfe beim Ausbau der technisch-diagnostischen Ausstattung der Krebsstation der Kinderklinik der Medizinischen Hochschule Hannover
- Unterstützung der Krebsforschung für noch bessere Behandlungsmöglichkeiten der kindlichen Krebserkrankungen
- Kostenlose Elternwohnungen für die betroffenen Familien auf dem Klinikgelände der MHH
- Zusätzliches Klinikpersonal
- Förderung durch Kunst, Musik und Sporttherapie

In den unterschiedlichen Projekten steht stets die intensive Betreuung und Beratung der Kinder und ihrer Familien an erster Stelle.

Dazu gehören mietfreie Elternwohnungen – Plätze, nah beim Kind und doch Rückzug, wenn die Eltern einmal Kraft tanken müssen. Zusätzlich zu den bestehenden Elternappartements wird im kommenden Jahr ein „Elternhaus“ gebaut, damit schwerkranke Kinder, die zur Behandlung von weit her in die MHH kommen, Tag und Nacht ihre Eltern bei sich haben können.



Im November überreichten Mirko Albert (li.) und Anja Schmöe (re) eine Spende in Höhe von 4000 € an Anke Mayer vom Verein für krebskranke Kinder Hannover. Die VALEXX AG unterstützt damit die Anschaffung eines Avatars, der an Krebs erkrankten Kindern ein Stück Normalität im Schulalltag zurückgibt.

### Ein Elternhaus entsteht

Stellen Sie sich vor, Ihr Kind hat Krebs – und Sie könnten nicht bei ihm sein. Wenn Kinder an Krebs erkranken, ist der Schock groß. Die Intensivbehandlung auf der Kinderkrebstation der Medizinischen Hochschule Hannover kann Monate dauern. Umso wichtiger ist es, dass die Familien für den langen Klinikaufenthalt eine Unterkunft gestellt bekommen, die etwas Unverzichtbares bietet: die Nähe zum Kind – ein zweites Zuhause für Mütter, Väter und Geschwister.

Mit dem Elternhaus soll ein Ort geschaffen werden, an dem die Familien Kraft schöpfen und ganz nah bei ihrem Kind sein können, direkt auf dem Gelände der MHH, das viel Raum zum Austausch, aber auch Möglichkeiten zum Zurückziehen bietet. Die separaten Wohnbereiche für die Familien werden mit 2- und 4-Bettzimmern ausgestattet sein. Ein Gemeinschaftsraum, eine Terrasse, ein Spielplatz sowie ein Ruhebereich in der Natur runden das Konzept ab.

.....  
**Verein für krebskranke Kinder Hannover e. V.**  
Carl-Neuberg-Straße 2-D305, 30625 Hannover

#### Spendenkonto:

Sparkasse Hannover  
DE86 2505 0180 0000 0015 60  
Deutsche Bank AG  
DE35 2507 0070 0030 4030 03

[www.verein-fuer-krebskranke-kinder-hannover.de](http://www.verein-fuer-krebskranke-kinder-hannover.de)

## Unsere Niederlassungen – immer für Sie da!



Landschaftstraße 2  
30159 Hannover

Tel. 0511-47 39 09-0  
Fax 0511-47 39 09-99



Oststraße 1  
59269 Beckum

Tel. 02521-8 24 46-0  
Fax 02521-8 26 46-66



Maximilianstraße 15  
83471 Berchtesgaden

Tel. 08652-97 64 48-0  
Fax 08652-97 64 48-9



Mittelstraße 50  
33602 Bielefeld

Tel. 0521-96 87 649-0  
Fax 0521-96 87 649-9



Bollhörnkai 1  
24103 Kiel

Tel. 0431-99 09 65-71  
Fax 0431-99 09 65-79



Marienstraße 15  
49808 Lingen

Tel. 0591-31 96 29-20  
Fax 0591-31 96 29-29



Leopoldstraße 23  
80802 München

Tel. 089-24 44 23 080  
Fax 089-24 44 23 001



Bahnhofplatz 4  
83278 Traunstein

Tel. 0861-90 98 00-0  
Fax 0861-90 98 00-20

# Disclaimer

Es handelt sich vorliegend um eine Marketingmitteilung und nicht um ein gesetzliches Pflichtdokument

## Allgemeine Hinweise:

Das folgende Dokument ist von der Value Experts Vermögensverwaltungs AG, VALEXX AG, herausgegeben. Es handelt sich um eine Aktiengesellschaft, die als Wertpapierinstitut mit Erlaubnis § 15 WpIG agiert. Die Gesellschaft wurde von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)) zugelassen. Hauptsitz der Gesellschaft ist Oststraße 1, in 59269 Beckum, HRB Nr. 8454 AG Münster.

Dieses Dokument dient ausschließlich zu Informationszwecken und stellt weder eine Aufforderung, noch ein Angebot, zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen spezifischen Anlageprodukten dar. Ebenfalls erfolgt hierdurch keinerlei wirtschaftliche, rechtliche oder steuerliche Beratung durch die VALEXX AG. Es handelt sich folglich um keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung zum Erwerb von Wertpapieren oder Produkten. Das Dokument darf demnach nicht für Beratung, Vertrieb oder Finanzdienstleistung eingesetzt werden.

Die Weitergabe, Vervielfältigung und/oder Veröffentlichung des Dokuments, ohne ausdrücklicher Zustimmung der VALEXX AG, ist nicht gestattet. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Meinungsäußerungen, Daten und Zahlenangaben und sonstige Darstellungen, sind von der VALEXX AG sorgfältig erstellt worden und beruhen auf dem aktuellsten Stand zum Zeitpunkt der Erstellung. Die Angaben können aufgrund Ihrer vereinfachten Darstellung subjektiv sein, sodass die Richtigkeit und Vollständigkeit nicht garantiert werden kann. Es wird keine Haftung für falsche oder unvollständige Informationen übernommen.

Die VALEXX AG nimmt es sich auch zukünftig vor, Inhalte dieses Dokuments unangekündigt auszutauschen, zu löschen oder durch neue Inhalte zu ersetzen. Informationen aus externen Quellen werden nur verwendet, sofern diese als zuverlässig und angemessen erachtet werden. Die VALEXX AG übernimmt jedoch keinerlei Garantie für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben Dritter. Sofern Inhalte aus Webseiten Dritter stammen oder auf solche Webseiten Dritter im Dokument verwiesen wird, weisen wir darauf hin, dass wir nicht für dessen Inhalte, Datenschutzbestimmungen, Urheberrechte und sonstiger Rechte verantwortlich sind.

Vor einer Investition sollten, im Hinblick auf die Ausstattung der Wertpapiere und der Risiken, die mit diesen Wertpapieren verbunden sind, alle rechtlich verbindlichen Unterlagen gelesen werden. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass für strukturierte Finanzinstrumente und Fonds ausschließlich der entsprechende Verkaufsprospekt rechtlich maßgeblich ist.

Vor jeder Investition sollte eine ausführliche und individuelle Anlageberatung erfolgen, in der vor allem die steuerlichen Belange und alle einschlägigen Risiken besprochen werden können. Im Rahmen der Anlageberatung werden Sie über die Kosten und Gebühren der geplanten Investition aufgeklärt.

## Bail-In

Vor einer möglichen Insolvenz einer Bank kann unter speziellen Voraussetzungen über das Instrument des sogenannten bail-in (auch als Gläubigerbeteiligung bezeichnet) ein Wertpapier von und Forderungen gegen die Bank entweder teilweise oder vollständig herabgeschrieben oder in Eigenkapital umgewandelt werden, um die Bank auf diese Weise zu stabilisieren. Im Rahmen eines bail-in werden Wertpapiere und Forderungen in verschiedene Klassen eingeteilt und nach einer gesetzlichen Rangfolge zur Haftung herangezogen (auch als Haftungskaskade bezeichnet). Weitere Informationen zu diesem Thema stellen wir Ihnen auf unserer Homepage <http://valexx.de/rechtliches/> zur Verfügung.

## Risikohinweise:

Jedes Investment in Finanzinstrumente ist mit Risiken verbunden. Anlagen können plötzlichen und erheblichen Schwankungen und Wertverlusten unterworfen sein. Bei einer Liquidation Ihrer Anlagewerte kann es vorkommen, dass Sie weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben, oder dass man Sie zu einer Zusatzzahlung verpflichtet. Wechselkurschwankungen können sich negativ auf den Preis, Wert oder den Ertrag einer Anlage auswirken. Bei einer ungünstigen Entwicklung des dem jeweiligen Produkt zugrunde liegenden Basiswerts kann ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals eintreten. Produkte unterliegen gesetzlichen Beschränkungen und können deshalb nicht unbeschränkt weltweit angeboten werden und / oder von allen Investoren erworben werden. Bei Illiquidität des Wertpapiermarkts kann es vorkommen, dass sich gewisse Anlageprodukte nicht sofort realisieren lassen. Aus diesem Grund ist es manchmal schwierig, den Wert Ihrer Anlage und die Risiken, denen Sie ausgesetzt sind, zu quantifizieren. Der Termin und Optionshandel ist stets mit hohen Risiken behaftet. Die steuerliche Behandlung Ihrer Erträge kann Änderungen durch den Gesetzgeber oder abweichenden Interpretationen der Finanzbehörden unterliegen.

## Vergangene Wertentwicklung

Wertentwicklungsergebnisse der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die

Zukunft. Wert und Rendite einer Anlage können steigen und fallen und werden nicht garantiert.

## Zukünftige Wertentwicklung

Prognosen bieten keine Gewähr und sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

## Beschwerden:

Alle Beschwerden können grundsätzlich und kostenfrei an die VALEXX AG, Oststraße 1, in 59269 Beckum schriftlich eingereicht werden.

## Möglichkeiten alternativer Streitbeilegungsverfahren

Für vermögensrechtliche Streitigkeiten aus Finanzdienstleistungsverträgen ist die Schlichtungsstelle des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. zuständig: VuV-Ombudsstelle, Stresemannallee 30, 60596 Frankfurt am Main, <http://vuv-ombudsstelle.de>. Wir sind Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. und nach dessen Satzung verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren der VuV-Ombudsstelle teilzunehmen.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin):

Gemäß Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz § 4b haben Sie die Möglichkeit Ihre Beschwerde bei der BaFin einzulegen: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Das Recht, die Gerichte anzurufen, bleibt hiervon unberührt.

## Weiterführende Informationen zu unseren Auszeichnungen:

### „Gepürfter Anbieter“ Scoredex-Gütesiegel:

Nähere Informationen zu den Bewertungskriterien finden Sie unter:

<https://www.scoredex.com>

### „Stiftungsgesetz 2016/2017“, „Stiftung EXCELLENCE 2019/20“ und „Stiftung EXZELLEENZ 2022/23“ Renditewerk:

Nähere Informationen zu den Prüfkriterien finden Sie unter

<http://www.renditewerk.net>

### „Unabhängige Vermögensverwalter 2017“ und

### „Unabhängige Vermögensverwalter 2020/21“ Empfehlung des Private Banker:

Bitte informieren Sie sich dazu unter: <http://private-banker.online>

### „Citywire TOP 50“ 2024:

Bitte informieren Sie sich zu den Bewertungskriterien unter: <https://citywire.de>

### „Trusted Wealth Manager 2024“ und „Besser als die Benchmark“

### Verlag Fuchsbriefe:

Dieser Private Banking-Anbieter unterliegt dem laufenden Monitoring durch die Private Banking Prüfinstanz ([www.pruefinstanz.de](http://www.pruefinstanz.de)). Ihm wird ein fairer Umgang mit Kunden bescheinigt. Bitte informieren Sie sich dazu auf [www.pruefinstanz.de/TrustedWealthManager/Vertrauensampel](http://www.pruefinstanz.de/TrustedWealthManager/Vertrauensampel)

### Handelsblatt Elite Report 2025:

Bitte informieren Sie sich dazu unter <https://www.elitereport.de>

### „Vermögensverwalter des Jahres 2024“ Finanzen Verlag:

Bitte informieren Sie sich dazu unter [http://inxJULI.finanzenverlag.info/GoldenerBulle/EE0119\\_Gold\\_Bullen\\_Gesamt\\_LR.pdf](http://inxJULI.finanzenverlag.info/GoldenerBulle/EE0119_Gold_Bullen_Gesamt_LR.pdf)

### „Capital – Top-Vermögensverwalter 2024“

Nähere Informationen zu den Bewertungskriterien finden Sie unter:

<https://www.capital.de>

### „Exzellente Beratungsqualität 2024“ Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Nähere Informationen zu den Bewertungskriterien finden Sie unter:

<https://www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de>

### „Bester Vermögensverwalter 2024“ WirtschaftsWoche

Bitte informieren Sie sich unter: <https://www.wiwo.de>

### „Charity Award GOLD 2024“

Bitte informieren Sie sich dazu unter <https://www.tagesspiegel.de/advertorials/charity-award-auszeichnungen-fur-gute-taten-11691890.html>

### „Deutschlands meist empfohlene Vermögensverwalter 2024 F.A.Z. Institut“

Bitte informieren Sie sich dazu unter <https://www.faz.net/asv/deutschlands-meist-empfohlene-vermoegensberater/>

Stand: 05.12.2024

# Impressum

Herausgeber: VALEXX AG, Oststraße 1, 59269 Beckum, Tel. 0 25 21 - 8 24 46 - 0, [www.valexx.de](http://www.valexx.de)  
Fotonachweis: VALEXX AG, Adobe Stock

## VALEXX AG

📍 Landschaftstraße 2, 30159 Hannover

📍 Oststraße 1, 59269 Beckum

📍 Maximilianstr. 15, 83471 Berchtesgaden

📍 Mittelstraße 50, 33602 Bielefeld

📍 Bollhörnkai 1, 24103 Kiel

📍 Marienstraße 15, 49808 Lingen

📍 Leopoldstraße 23, 80802 München

📍 Bahnhofplatz 4, 83278 Traunstein

☎ 0511 - 47 39 09-0

☎ 02521 - 8 24 46-0

☎ 08652 - 97 64 48-0

☎ 0521 - 96 87 649-0

☎ 0431 - 99 09 6571

☎ 0591 - 31 96 29-20

☎ 089 - 24442 3080

☎ 0861 - 909 800-0

☎ 0511 - 47 39 09-99

☎ 02521 - 8 24 46-66

☎ 08652 - 97 64 48-9

☎ 0521 - 96 87 649-9

☎ 0431 - 99 09 6579

☎ 0591 - 31 96 29-29

☎ 089 - 24442 3001

☎ 0861 - 909 800-20