

Checkliste: den richtigen Ansprechpartner finden

Auf der Internetseite www.vuv.de steht Ihnen eine Suchmaske zur Verfügung, aus der Sie VuV-Mitglieder, beispielsweise nach Regionen, auswählen können und ergänzende Informationen finden. Darüber hinaus steht unter der Rubrik „Service“ auch eine Checkliste als Auswahlhilfe zur Verfügung.

Die wichtigsten Anhaltspunkte für Ihre Auswahl:

- Vergleichen Sie Honorare und Kosten der unabhängigen Vermögensverwalter insbesondere mit denjenigen der Banken
- Erkundigen Sie sich nach der jeweiligen Anlagephilosophie und der etwa einzubringenden Mindestanlagesumme
- Prüfen Sie Art und Umfang der Leistungen
- Lassen Sie sich erklären, aus welchen Gründen sich der Vermögensverwalter als unabhängig ansieht
- Fragen Sie nach seinen Kooperationspartnern und etwaigen Sonderkonditionen (etwa bei den Gebühren der Depotbank)
- Reporting: Wie umfangreich und wie häufig werden Sie über Depotentwicklungen informiert?

Kontaktdaten

Verband unabhängiger Vermögensverwalter
Deutschland e.V. (VuV)
Deutschherrnufer 41
60594 Frankfurt am Main

Telefon 069 / 6605501-0
Telefax 069 / 6605501-9
E-Mail contact@vuv.de

www.vuv.de

Das Beratungsgespräch – individuell und transparent

Ist Ihre Wahl auf einen bestimmten unabhängigen Vermögensverwalter gefallen, beginnt das Mandat mit einem ausführlichen Gespräch mit dem Berater, um Ihr spezifisches Anlageprofil zu ermitteln.

Ziel der ausführlichen Aufbereitung ist eine auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene individuelle Vermögensgestaltung, bei der neben wirtschaftlichen und steuerlichen Gesichtspunkten insbesondere die individuelle Lebensplanung berücksichtigt wird.

Idealerweise verläuft der Beratungsprozess wie folgt:

1. Systematische Erfassung Ihrer konkreten Vermögenssituation und Ihrer Anlageziele
2. Klärung Ihrer individuellen Risikobereitschaft sowie der bisherigen Anlageerfahrungen
3. Ihre Einstufung in die entsprechenden Risikoklassen
4. Information über den spezifischen Investmentstil des Vermögensverwalters
5. Umfassende Aufklärung über Risiken der einzelnen Finanzinstrumente und die entstehenden Gebühren
6. Prüfung der einzuhaltenden Formalitäten bei Vertragsschluss

Nach Vertragsschluss betreut der unabhängige Vermögensverwalter seine Kunden individuell, mit hohem persönlichen Einsatz, einer verlässlichen Erreichbarkeit und möglichst kurzen Reaktionszeiten.

In Vertrauen investieren Ihr Weg zum unabhängigen Vermögensverwalter



Verband unabhängiger Vermögensverwalter
Deutschland e.V.

Sehr geehrte Damen und Herren,



die rund 200 im VuV organisierten unabhängigen Vermögensverwalter erfahren derzeit regen Zuspruch: Kunden erweitern ihre bestehenden Engagements, neue Interessenten fragen nach Möglichkeiten der unabhängigen finanziellen Beratung und Betreuung. Für unseren Berufsstand zahlt sich nun aus, dass wir bereits seit vielen Jahren sehr hohe Qualitäts- und Transparenzansprüche erfüllen. Denn viele Anleger wenden sich von

der standardisierten, oftmals anonymen Betreuung durch große Häuser ab. Sie suchen eine kompetente, seriöse sowie vor allem individuelle und persönliche Betreuung. Erstaunt stellt der eine oder andere Anleger fest, dass es längst kein Millionenvermögen erfordert, um von dem Wissen und dem besonderen Engagement eines unabhängigen Vermögensverwalters zu profitieren.

Warum das so ist, worauf Sie beim Beratungsgespräch achten sollten und wie Sie den richtigen Ansprechpartner finden – diese und viele andere Fragen beantwortet Ihnen die vorliegende Broschüre, die wir als Berufsverband der unabhängigen Vermögensverwalter für Sie erstellt haben.

Es würde uns freuen, wenn Sie künftig mit einem VuV-Mitglied zusammenarbeiten. Damit investieren Sie in Unabhängigkeit und zugleich in das in diesen Krisenzeiten einzig noch tragende Fundament: Sie investieren in Vertrauen.

Eine anregende Lektüre wünscht Ihnen

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'G. Schlösser'. The signature is fluid and cursive.

Ihr Günther T. Schlösser,
Vorstandsvorsitzender des Verbandes unabhängiger
Vermögensverwalter Deutschland e.V. (VuV)

Unabhängige Vermögensverwaltung – die wichtigsten Fakten

Was ist ein unabhängiger Vermögensverwalter?

Der unabhängige Vermögensverwalter ist weder in Banken- oder Versicherungskonzernen noch in Strukturvertrieben eingebunden und daher unabhängig von Vertriebsvorgaben tätig. Voraussetzung für die Tätigkeit als Vermögensverwalter ist eine Lizenz der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Die Erteilung der Lizenz ist an sehr hohe Anforderungen (fachliche Eignung, Zuverlässigkeit, Kapitalausstattung) geknüpft. Derzeit verfügen lediglich 500 Unternehmen über diese Erlaubnis. Unabhängige Vermögensverwalter werden von den Aufsichtsbehörden streng überwacht. Darüber hinaus sind die im VuV organisierten Unternehmen an einen speziellen Ehrenkodex gebunden.

Unabhängige Vermögensverwalter haben sich selbstständig gemacht, um ausschließlich die Interessen ihrer Kunden und nicht die übergeordneter Organe zu vertreten. Sie sehen ihre Aufgabe darin, ihre Kenntnisse und Erfahrungen auf der Grundlage einer langfristigen Bindung allein zur nachhaltigen Optimierung des Kundenvermögens einzusetzen. Insbesondere in der Finanzkrise erkennen Anleger zunehmend die herausragende Bedeutung der Unabhängigkeit und schenken den VuV-Mitgliedern ihr Vertrauen.

Welche Dienstleistungen erbringen die unabhängigen Vermögensverwalter?

Der Vermögensverwalter verwaltet Ihr Depot für Sie. Nach der Festlegung Ihrer finanziellen Ziele und Ihres Risikoprofils erarbeitet der unabhängige Vermögensverwalter mit Ihnen eine allein auf Ihre spezifischen Bedürfnisse zugeschnittene Investmentstrategie. Diese setzt er dann in der laufenden Depotbetreuung für Sie um.

Daneben erbringen unabhängige Vermögensverwalter auch die Anlageberatung. So werden außerhalb einer auf Dauer angelegten Depotverwaltung Empfehlungen zur Struktur und zu einzelnen Finanzinstrumenten erteilt.

Wird der Anlagebetrag an den Vermögensverwalter überwiesen?

Nein. Die unabhängigen Vermögensverwalter dürfen keine Kundengelder annehmen. Die Gelder und Wertpapiere der Kunden verbleiben in den Depots oder auf den Konten der Kunden, das heißt bei der jeweiligen konto- und depotführenden Bank. Der Vermögensverwalter verwaltet Ihr Depot auf der Grundlage einer beschränkten Vollmacht. In der Vollmacht ist ausgeschlossen, dass Kontoguthaben oder Wertpapiere auf Weisung des Vermögensverwalters auf andere Konten übertragen werden.

Ab welchem Anlagebetrag lohnt sich die Beauftragung eines VuV-Mitgliedes?

Aufgrund der sehr unterschiedlichen Geschäftsmodelle der Institute können hier keine konkreten Beträge genannt werden. Aufzuräumen ist aber mit dem verbreiteten Missverständnis, dass unabhängige Vermögensverwaltung erst bei einem Millionenvermögen möglich oder sinnvoll sei. Teilweise haben unabhängige Vermögensverwalter eigene Investmentfonds aufgelegt, die schon mit geringen Anlagebeträgen gezeichnet werden können.

Welche Gebühren sind an den unabhängigen Vermögensverwalter zu entrichten?

Unabhängige Vermögensverwaltung ist „Honorarberatung“. Üblich ist ein jährlich anfallender prozentualer Fixbetrag der Anlagesumme. Alternativ oder zusätzlich – je nach Höhe des vereinbarten Fixbetrags – kann auch ein erfolgsabhängiges Honorar vereinbart werden, das sich am Nettokapitalzuwachs orientiert. Die Verwaltungsgebühr ist eine Investition in Vertrauen, die sich am Ende auszahlt.

Was ist bei Verlusten?

In diesem Fall greift die erfolgsbezogene Komponente nicht. Der vereinbarte Fixbetrag für die Verwaltung fällt allerdings auch bei Verlusten an.