



# Vermögensplan „TOP MANAGER“: Vermögensverwaltung – nicht nur für Großanleger

**GEWINNBRINGEND** – Ihr Kapital soll stetig wachsen.

**SICHER** – Verlustrisiken werden durch Schutzmechanismen minimiert.

**FLEXIBEL** – Bei Bedarf können Sie jederzeit auf das Kapital zugreifen.

**TRANSPARENT** – Sie können die Anlagen verstehen und im Blick haben.

Mehr Informationen unter **WWW.VERMÖGENSPLAN.ORG**

Eine Kooperation zwischen:

HAMBURGER  VERMÖGEN  
Vermögensverwalter der Netfonds Gruppe



Wirtschaftsdienst  
GmbH des BDP

**Ja**, ich interessiere mich für den **Vermögensplan „TOP MANAGER“**.  
Bitte kontaktieren Sie mich für eine individuelle Beratung.

Bitte übersenden Sie mir auch **Informationsmaterial**.

Frau  Herr

\_\_\_\_\_  
Titel, Vorname, Nachname

BDP-Mitglied:  ja, Mitglieds-Nr. \_\_\_\_\_  nein

\_\_\_\_\_  
Straße, Haus-Nr.

\_\_\_\_\_  
Telefon (tagsüber)

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

\_\_\_\_\_  
E-Mail-Adresse

wd193901

**Faxantwort**

Am schnellsten geht's per Fax  
**030 - 20 91 66 555**

Wirtschaftsdienst GmbH des BDP · Dr. Michael Marek · Am Köllnischen Park 2 · 10179 Berlin

ServiceLine 0 30-20 91 66 513 · Fax 030-20 91 66 555 · mail@bdp-wirtschaftsdienst.de · www.bdp-wirtschaftsdienst.de

# Sinnvolle Kapitalanlage in zinsfreien Zeiten?

Die Pleite von Lehman Brothers im September 2008 bildete den Auftakt einer globalen Finanzkrise, an deren Folgen viele Banken und Staaten noch heute leiden. Das Ereignis erschütterte zum einen das Vertrauen der Verbraucher in das Kapitalanlagegeschäft der Banken und führte zum anderen zu einem nie gekannten Sinken der Zinsen. Sparer haben heute deshalb kaum noch die Chance, mit den Anlageformen Sparbuch und Festgeld irgendeine Rendite zu erzielen. Die Inflation führt bei fehlender Verzinsung sogar zu einem realen Verlust des Vermögens im Hinblick auf dessen Kaufkraft.

Der Wirtschaftsdienst (WD) hat sich deshalb intensiv mit dem Thema »Kapitalanlage« befasst, um seinen Kunden, also vor allem den Mitgliedern des BDP, Anlagemöglichkeiten zu eröffnen, mit denen ein sinnvoller Vermögensaufbau möglich wird.

In dieser Ausgabe soll als erster Beitrag einer Serie der Blick auf das Thema »Vermögensverwaltung mit Investmentfonds« gelenkt werden. In einem Gespräch zwischen dem Geschäftsführer des WD und dem Geschäftsführer der NFS Hamburger Vermögen GmbH (kurz: HHVM) wurden wichtige Fragen zu dieser Form der Kapitalanlage aufgegriffen. Die HHVM gehört seit Kurzem zu den Produktpartnern des WD, sodass die Mitglieder des BDP auf die hervorragenden Investmentfonds-Strategien eines renommierten Vermögensverwalters zugreifen können. Die individuelle Beratung der Mitglieder erfolgt dabei durch die Experten des WD-Kooperationspartner-Netzwerkes.

## Historisches Digitales Archiv des BDP

Das Historische Digitale Archiv des BDP arbeitet weiter an seinen Konturen. Bald wird die Entscheidung gefällt werden, mit welcher professionellen und fachkundigen Unterstützung das Archiv aufgebaut und digitalisiert werden kann.

Auch Themen wie beispielsweise »die Geschichte des Berufes« oder »die Entwicklung zum Psychotherapeutengesetz« werden dabei berücksichtigt und in die Entscheidung einbezogen werden. Berichte über die weiteren Planungen werden folgen, wie auch die Beschreibung, wie Sponsoren und Mitglieder dafür finanzielle Mittel zur Verfügung stellen können.

Denn: Für die Bewahrung und Pflege der Dokumente benötigen wir die Hilfe der BDP-Mitglieder aller Untergliederungen. Wir hoffen auf Ihre Unterstützung sowie nicht zuletzt auf die von Sponsoren.

Elisabeth Götzinger

Sprecherin der AG Digitales Archiv

## Dr. Michael Marek: Wer ist die Hamburger Vermögen, und was bieten Sie an?

**Eric Wiese:** Die HHVM ist eine von der BaFin lizenzierte Vermögensverwaltung, die 1994 von mir gegründet wurde. Aktuell haben uns Kunden ca. 230 Millionen Euro zur Anlage anvertraut. Wir haben aus unserer langjährigen Erfahrung und Analyse der Entwicklungen an den Kapitalmärkten Regeln für ein funktionierendes Anlagemanagement entwickelt, die wir in unseren »Vermögensplan«-Strategien anwenden.

## Und welchen Nutzen bringt dies für unsere Kunden?

Schon immer war die Anlage in Qualitätsaktien langfristig die renditestärkste Form der Kapitalanlage, idealerweise in Form von Investmentfonds. In Zeiten von null Zinsen für Spareinlagen macht dies umso mehr Sinn. Aber da bleibt die Frage für den Privatanleger: In welche Fonds soll ich investieren? Und wie sichere ich meine Anlage ab?

Die Lösung: eine Vermögensverwaltung. Sie ist die Königsklasse der Investmentanlage, die bisher nur sehr vermögenden Kunden vorbehalten war, weil für ein renditestarkes Management an den Kapitalmärkten ein sehr hoher Aufwand betrieben werden muss. Durch Standardisierung und moderne Technologie können BDP-Mitglieder über den WD diese hochwertige Dienstleistung der HHVM bereits ab 10 000 Euro Anlagesumme nutzen.

Kern der Vermögensverwaltung ist die freie Handlungsfähigkeit des Verwalters über eine Depotvollmacht. Dadurch können wir auf Knopfdruck sehr schnell auf Marktveränderungen reagieren, um beispielsweise Verluste zu begrenzen oder schlechter laufende Fonds auszutauschen.

## Was ist der Clou in Ihrer Strategie »Vermögensplan Top-Manager«?

Wir bieten unsere »Vermögensplan«-Strategien für jeden Risikotyp in vier Varianten an: defensiv, ausgewogen, Wachstum und nachhaltig. In diesen Strategien haben wir die jeweils zehn besten Misch-, Renten- und Aktienfonds der besten Manager weltweit zusammengefasst. Dabei sind so namhafte Adressen wie Carmignac, Ethna, Flossbach etc., die über viele Jahre bewiesen haben, dass sie in jeder Marktlage hervorragende Renditen erzielen können. Darüber hinaus gibt es eine aktive Überwachung mit Verlustbegrenzung (»Protect-Schwelle«), die dazu führt, dass die Strategien wesentlich weniger fallen als die Märkte, wenn es dort mal »kracht«.

## Wie finden Sie »die besten Fonds weltweit«?

Die Auswahl der Top-Fonds erfolgt bei uns mit einem mathematischen Modell nach fünf festgelegten Kriterien, für die »Punkte« vergeben werden. Rendite und



Eric Wiese und  
Dr. Michael Marek  
Foto: Dr. Michael Marek

Stabilität über verschiedene Zeiträume sind dabei natürlich am wichtigsten. Die besten Fonds erhalten die meisten Punkte, und die Fonds mit der höchsten Gesamtpunktzahl kommen in die Auswahl. In unserer Strategie »Nachhaltig« spielen dazu ethische, soziale und ökologische Gesichtspunkte eine Rolle.

#### **Wie funktioniert Ihre Verlustbegrenzung »Protect-Schwelle« genau?**

Wir beobachten täglich jeden einzelnen der genutzten Fonds. Wenn einer seine definierte »Protect-Schwelle« (-5, -10 und -15 Prozent, je nach Strategie) unterschreitet, wird er verkauft, der Erlös dann für sechs Monate in einem Geldmarktfonds geparkt, dann wieder investiert. So wird im Falle einer Marktschwäche sukzessive die Investitionsquote abgesenkt und wieder erhöht. Wir sind aber nie komplett raus aus dem Markt, da bekanntlich nie jemand voraussagen kann, wann es wieder bergauf geht.

#### **Wie steht es mit der Sicherheit für den Kunden?**

Der Kunde hat ein Höchstmaß an Sicherheit. Alle Abläufe bei uns werden von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht »BaFin« beaufsichtigt. Wir werden regelmäßig mindestens zweimal jährlich intensiv durch Wirtschaftsprüfer unter die Lupe genommen. Jeder Kunde eröffnet immer ein eigenes, auf seinen Namen lautendes Depot, auf das er jederzeit vollen Zugriff hat. Wenn er andere Anlageentscheidungen treffen will, kann der Vertrag mit einer Frist von zwei Wochen gekündigt werden.



#### **Lohnt es sich? Wie war die Rendite?**

Die Strategien haben in den vergangenen Jahren gute Renditen zwischen vier und sechs Prozent pro Jahr bei geringen Schwankungen im Vergleich zu den Aktienmärkten erzielt. Die Kunden erhalten quartalsweise einen ausführlichen Bericht und einen Online-Zugang zum Depot, über den sie sich jederzeit über den Stand der Dinge informieren können. In dem dort vorhandenen »elektronischen Postfach« sind zudem alle Abrechnungen, Mitteilungen, Reporte etc. abgelegt. Außerdem können sie sich auf unserer Internetseite umfassend über die Strategien informieren.

[www.bdp-wirtschaftsdienst.de](http://www.bdp-wirtschaftsdienst.de)

[www.vermoegensplan.org](http://www.vermoegensplan.org)