

*Zum Abschluss der **Aktion Vermögenscheck des VDI** in Zusammenarbeit mit der V-Bank AG erstellte der freie Journalist Martin Volmer ein Booklet, in dem auch die Freiburger Vermögensmanagement GmbH porträtiert ist.*

Nachfolgend ein Auszug:

Asset Allocation und Vermögensverwaltung

Gute Beratung ist die beste Investition

Direktbanken ermöglichen den Börsenhandel rund um die Uhr. Finanzportale versorgen uns kostenfrei und zeitnah mit Informationen aus der Wirtschaft. Internetseiten vergleichen für uns Zinsangebote. Und die Zahl der gedruckten Börsenratgeber ist Legion. Wer braucht da noch Beratung?

Jeder! Denn wir sind keine Maschinen. Wir entscheiden uns für eine Aktie und können uns nicht von ihr trennen, selbst wenn sie schon 30% unter dem Einstandskurs notiert. Sie zu verkaufen, würde ja bedeuten, einen Fehler einzugestehen und Verluste zu akzeptieren.

Wir kaufen Gold, weil alle das tun. Wir trauen uns nicht mehr in deutsche Aktien, weil der Dax ja schon so stark gestiegen ist. Und wir halten uns von Asienfonds fern, weil wir die Firmen darin nicht kennen.

Kurz: Wir lassen uns von Emotionen leiten. Doch die sind gerade in Geldangelegenheiten keine guten Ratgeber. Außerdem sind die Zahl und die Vielfalt der Anlageformen in den vergangenen 20 Jahren so groß geworden, dass sich nur noch Profis wirklich auskennen.

Ein Sparringspartner kann helfen. Jemand, mit dem man seine Anlageentscheidungen besprechen kann, der einen auf Risiken hinweist. Allerdings sollte man zuvor prüfen, ob der Berater bei der Produktauswahl unabhängig ist und wirklich die Interessen des Anlegers vertritt. Vielleicht übernimmt derjenige schließlich sogar die Vermögensverwaltung für Sie. Dass diese Möglichkeit nicht nur Millionären offensteht, sondern auch schon für kleine Vermögen, wissen nur wenige Bundesbürger.

Mit freundlicher Empfehlung der



FVM - Freiburger Vermögensmanagement

„Seit unserer Gründung sind wir ganz klare Verfechter der klassischen Vermögensverwaltung“, sagt Claus Walter, geschäftsführender Gesellschafter der FVM – Freiburger Vermögensmanagement. In der Praxis heißt das, dass die Strategien mit traditionellen und liquiden Anlagen umgesetzt werden wie Aktien, Renten und Fonds. Auf komplexe, intransparente Produkte wie Hedgefonds, andere geschlossene Fonds und Zertifikate verzichten die Breisgauer weitestgehend.



Claus Walter: „Emotionen zulassen, aber diszipliniert investieren.“ Foto: FVM

„Aktienanleihen z.B. sind eben keine normalen Anleihen. Ihre Rendite und ihre Rückzahlung können von vielen Parametern abhängen“, betont der Firmengründer. „Unsere Kunden sollen ihre Anlagen verstehen können.“ Zuhören, verstehen – das sind Begriffe, die bei der FVM zum Grundvokabular gehören. Denn auch die Berater sollen verstehen – was der Kunde wirklich möchte, welche Bedürfnisse er hat. Offenheit und Vertrauen im Verhältnis zwischen Berater und Mandant sind für Claus Walter wichtige Voraussetzungen für den Anlageerfolg. Deshalb bittet er die Kunden nach dem Erstgespräch, das Gehörte zu Hause in Ruhe zu überdenken, bevor sie ein Mandat erteilen. Und deshalb stehen der Geschäftsführer und seine Berater den Mandanten gern bei der privaten Finanzplanung als Sparringspartner zur Verfügung. Walter: „Wir müssen zum Kunden passen, aber die Mentalität des Kunden muss auch zu uns passen.“

Der Freiburger Vermögensverwalter sieht die Stärken seiner Mannschaft vor allem in der Umsetzung einer ausgewogenen Anlagestrategie. „Kontrollierte Offensive“ lautet die Vorgabe. „Neben

der Diversifizierung über 15 Basisbranchen erlauben wir uns maximal fünf Sonderthemen. Wir wollen schließlich nicht jedem neuen Modetrend erliegen“, erklärt Claus Walter.

Unternehmensdaten:

gegründet	1998
Mitarbeiter	8, davon 3 Berater und 3 in der Betreuung/Geschäftsabwicklung
Qualifikation der Berater	Langjährige erfolgreiche Tätigkeit im Bereich Vermögensverwaltung oder Private Banking; Fachliche Qualifikation durch berufliche Laufbahn und/oder Studium Profil: Portfoliomanager oder Berater; persönliche Integrität; guter Zuhörer; hohes Verantwortungsbewusstsein für den Kunden bzw. sein Vermögen
Anzahl Mandate	rund 260
Vermögen unter Verwaltung	ca. 150 Mio. € verteilt auf Privatkundendepots, Stiftungen, Family Office Mandate, Spezialfonds und Publikumsfonds
Niederlassungen / Geschäftsgebiet	Freiburg im Breisgau / Schwerpunkt im süddeutschen Raum, aber auch überregional tätig
Mindestanlage	ab 200.000 €; individuelle Vermögensverwaltung ab 400.000 €
eigene Produkte	FVM-Classic UI (vermögensverwaltender Multi-Asset-Fonds)