

# Hilfe vom Depot-Doktor

Die **Depot-Check-Aktion** von FINANZEN und DAB Bank im Frühjahr stieß auf große Resonanz: Über 200 Leser ließen ihre Anlagen von **Vermögensberatern** prüfen. Nun besteht wieder die Möglichkeit, Depots professionell durchleuchten zu lassen.



*„Zu viele Garantieprodukte sind genauso problematisch wie zu viele Aktien.“*

**KARL-HEINZ GEIGER,**  
SVA Vermögensverwaltung

Oft begann die Beratung mit einer wahren Puzzlearbeit. Bevor die Vermögensprofis die eigentliche Analyse und eventuelle Umgestaltung des Depots in Angriff nehmen konnten, mußten sie viele Bausteine zusammensetzen: Aktien, Investmentfonds, Zertifikate, Immobilien- und Schiffsfonds, Lebensversicherungen bis hin zu – in einem Fall – einem vermieteten Chinarestaurant. „Vielen Anlegern hat der Überblick gefehlt, wie ihre Vermögensstruktur aussieht“, sagt Volker Lüdemann, Prokurist des Vermögensverwalters Spiekermann & Co in Osnabrück. Genau diesen Überblick zu verschaffen, war die Aufgabe der 29 unabhängigen Geldexperten, die bei der Depot-Check-Aktion von FINANZEN und der DAB Bank ihre Expertise zur Verfügung gestellt haben.

Nachdem FINANZEN im Mai-Heft diesen Jahres die Aktion ins Leben gerufen hatte, nahmen die Anlageprofis bereits mehr als 200 Depots mit Volumen zwischen 30 000

und mehr als einer Million Euro unter die Lupe. Nun gibt es für unsere Leser eine zweite Chance, ihre Depots von unabhängigen Vermögensexperten untersuchen zu lassen. Wer sich bis Ende November anmeldet, wird von der DAB Bank an einen Vermögensverwalter vermittelt. Die DAB Bank hat sich als Partnerbank der meisten unabhängigen Vermögensverwalter in Deutschland etabliert. Porträts aller 29 teilnehmenden Geldprofis können Sie via Faxabruf (Details auf Seite 112) erhalten.

Die in der ersten Runde bislang ausgewerteten Depots hatten vor allem zwei Mankos. Entweder schlummerten in ihnen immer noch die längst abgestürzten Überflieger in den Fondsranglisten der Jahre 1998 und 1999, wie DWS Telemedia, DIT-Multimedia oder UniDynamicFonds: Europa. Oder Anleger sind mit ihren Investments in das andere Extrem gewechselt. „Viele haben aus lauter Verzweiflung auf Garantieprodukte gesetzt, die natürlich in der Aufwärtsphase nicht gestiegen sind“, sagt Karl-Heinz Geiger von der SVA Vermögensverwaltung Stuttgart.

## DREI SCHRITTE ZUM AUSGEWOGENEN

**DEPOT.** Der wichtigste Rat, den die Vermögensverwalter geben, ist die schonungslose Bestandsaufnahme und der Verkauf der Verlustbringer. Hört sich einfach an, findet in der Praxis aber selten statt. Denn schließlich hat man den Technologie-Fonds damals mit großen Erwartungen gekauft und hofft immer noch insgeheim auf eine Rallye.

Vermögensverwalter Lüdemann rät, sich in diesem Fall klar darüber zu werden, ob die Anlageklasse für einen überhaupt geeignet ist. „Die Frage ist: Bin ich von der Zukunft der Internetaktien so felsenfest überzeugt, daß ich mein Geld dort investiert haben möchte?“, so Lüdemann. Lautet die Antwort „nein“, dann raus damit.


**PENIBEL UNTERSUCHT** wurden bereits mehr als 200 Leser-Depots. Nun geht der FINANZEN-Anlage-Check in die zweite Runde

**Vermögensverwalter: 29 Top-Adressen, die für Durchblick beim Depot sorgen**

Name	Zentrale	Tätig in ...
AnCeKa Vermögensbetreuungs AG	Kaufbeuren	Bayern, Baden-Württemberg
Artus Finanzmanagement AG	Düsseldorf	NRW, Hessen
Avesco Financial Services AG	Berlin	Berlin
Consulting Team Vermögensverwalt.	Hildesheim	Niedersachsen
Dahm & Jess GmbH	Kiel	Schleswig-Holstein
Equinet Asset Management AG	Frankfurt	deutschlandweit
Freiburger Vermögensmanagement	Freiburg i. Br.	Baden-Württemberg
Haselsteiner & Wolsdorf GmbH	München	Bayern
Haser Vermögensverwaltung GmbH	Neu-Isenburg	Hessen
Huber, Reuss & Kollegen GmbH	München	Bayern
I.C.M. Independent Capital Managem.	Nürnberg	Bayern, Hessen, Berlin, Sachsen
Junge & Kruse Vermögensverwalt.	Brunsbüttel	Bremen, Niedersachsen
Karsten Kühn – Finanzdienstl.institut	Planegg bei München	Bayern
Meridio Vermögensverwaltung AG	Köln	NRW, Hamburg, Bayern
Neue Vermögen AG	Traunstein	Bayern, Hessen, Österreich
Packenius, Mademann & Partner	Düsseldorf	NRW, Niedersachsen
Partners VermögensManagement AG	München	Bayern
PEH Wertpapier AG	München	Bayern, Baden-Württemberg, Hessen, Hamburg
Portfolio Concept GmbH	Köln	NRW
Ringelstein & Partner GmbH	Essen	NRW
Sand & Schott GmbH	Stuttgart	Baden-Württemberg
SHP Anlagemanagement AG	Verden	Niedersachsen, Bremen
Spiekermann & Co AG	Osnabrück	NRW
SRQ Finanzpartner AG	Berlin	deutschlandweit
Thomas Koerner & Partn. Vers.Verm.	Berlin	Berlin
Top Vermögen Thaler GmbH	Starnberg	Bayern
Unikat Vermögensverwaltung GmbH	Mannheim	Baden-Württemberg, Rheinland-Pfalz, Hessen
SVA Vermögensverwaltung Stuttgart	Stuttgart	Baden-Württemberg
WP-Handelsunternehmen Buchauer	Weibstadt b. Heidelberg	Baden-Württemberg

Quelle: Unternehmensangaben

Der zweite Schritt ist die Erstellung eines langfristigen Vermögenskonzepts. Das bedeutet zum einen, daß alle Anlageklassen zusammenpassen müssen. Es darf keine Vermögensklasse zu stark dominieren. Bei vielen Teilnehmern der Depot-Check-Aktion war der Aktienanteil bei weitem zu hoch. Oder die Kombination von Eigenheim, Offenen und Geschlossenen Immobilienfonds addierte sich zu einem extremen Übergewicht in Steinen und Ziegeln. Wichtig ist, daß sich in der Depotkonstruktion auch das Anlageziel widerspiegelt. Das gilt vor allem für die private Altersvorsorge als Ergänzung zur schmalen Staatsrente. Sparen nach dem Motto „das wird schon reichen“ führt mit Sicherheit nicht zum Ziel.

Drittens raten die teilnehmenden Vermögensverwalter unisono, mehr Standfestigkeit zu beweisen: „Das Anlageziel muß konsequent verfolgt und regelmäßig kontrolliert werden“, sagt Katrin Haupt von der SRQ Finanzpartner AG in Berlin. Damit nicht in wenigen Jahren das Puzzlespiel von neuem beginnt. 

Joachim Althof | joachim.althof@finanzen.net

**So funktioniert der Depot-Check**

**Wer Ordnung in seine Finanzen bringen will, kann hier den ersten Schritt tun.**

Teilnehmen darf jeder. Der aktuelle Wert des zu prüfenden Vermögens, inklusive beispielsweise Immobilien und Beteiligungen, muß mindestens 25 000 Euro betragen. Interessenten können sich formlos unter Angabe von Namen, Adresse und Telefonnummer anmelden. Sinnvoll ist es auch, erste Depotunterlagen einzureichen. Dann kann sich der Vermögensverwalter auf das Gespräch vorbereiten. Die Informationen werden vertraulich behandelt. Die DAB Bank, Marktführer als Partnerbank für unabhängige Vermögensverwalter, leitet alle Unterlagen weiter. Ein Vermögensverwalter wird sich in der Regel drei bis vier Tage nach Eingang der Anmeldung melden, um ein kostenloses Beratungsgespräch zu vereinbaren. Die Beratungsergebnisse werden für den Teilnehmer dokumentiert. Die Anmeldung ist möglich bis zum 30. November 2004.

**TELEFON** 08 00/322 30 02**FAX** 089/50 06 88 40**E-MAIL** dab-depotcheck@dab.com**POSTADRESSE** DAB Bank AG,  
Stichwort: „Depotcheck“,  
Landsberger Straße 428, 81241 München**Studentenabo.****Studenten lesen FINANZEN günstiger.**

Statt 59,40 € zahlen sie nur 46,80 € für das Jahresabo. Die Bestellkarte finden Sie auf Seite 83. Einfach ausfüllen und zusammen mit der Studienbescheinigung an den FINANZEN-Leserservice schicken.

FIN 8304

**FINANZEN**  
Clever Geld verdienen.