

LESERAKTION

Besser anlegen

Passt Ihre Investmentstrategie zu Ihnen? In Kooperation mit der DAB Bank können WERTPAPIER-Leser ihre Depots kostenlos von unabhängigen Anlageprofis untersuchen lassen. **Von Stefan Hoffmann**

Vielen Anlegern sitzt der Börsen-crash um die Jahrtausendwende noch tief in den Knochen. Doch statt ehemaligen Hoffnungsträgern, die meist zu Minusmachern mutierten, Lebewohl zu sagen, setzen viele Sparer darauf, in ferner Zukunft vielleicht doch noch mal ihren Einstandskurs wiederzusehen. Bei Werten wie EM.TV, die vor fast genau vier Jahren ihr Allzeithoch von 116 Euro erreichten und nun um die 1-Euro-Marke herumdümpeln, ist dieses Wunschenken wohl illusorisch.

Die DAB Bank, die Internet-Tochter der HypoVereinsbank, bietet Anlegern in Zusammenarbeit mit unabhängigen Vermögensverwaltern (siehe Tabelle auf Seite 71) die Gelegenheit, eine zukunftsgerichtete und nachhaltige Anlagestrategie auf Basis der individuellen Lebensumstände zu entwickeln und die Depotstruktur entsprechend anzupassen. Das beste daran: Dieser Service, für den Investoren normalerweise mehrere hundert Euro an Honorar zahlen müssten, ist für WERTPAPIER-Leser absolut gratis. Einzige Voraussetzung: Das zu prüfende

Vermögen muss mindestens 25 000 Euro betragen. Hierzu zählen auch liquide Mittel, geschlossene Immobilienfonds, Schiffsbeteiligungen oder ähnliches.

Wer an der Aktion teilnehmen oder Fragen stellen möchte, kann sich bis **spätestens 15. April 2004** telefonisch, per Fax, E-Mail oder auf dem Postweg an die DAB Bank wenden (siehe Kasten unten).

DER DEPOT-CHECK: QUALIFIZIERTE BERATUNG ZUM NULLTARIF

Die Teilnahme ist kinderleicht: Anlaufstelle für unsere Leser ist die DAB Bank, der Internet-Arm der HypoVereinsbank.

Wie melde ich mich an?

Die Service-Mitarbeiter der DAB stehen Ihnen telefonisch – auch am Wochenende – zwischen 10 und 20 Uhr unter einer kostenlosen Rufnummer zur Verfügung, um Ihre Anmeldung entgegenzunehmen oder Ihre Fragen zu beantworten. Sie können sich auch formlos per Fax, E-Mail oder auf dem Postweg registrieren lassen. Wichtig: Bitte vergessen Sie nicht, Ihre Telefon-

nummer und Anschrift anzugeben. Die Kontaktdaten:

☎ 0800-322 30 02
☎ 089-500 68 630
✉ dab-depotcheck@dab.com
✉ DAB Bank AG
Stichwort: „Depot-Check“
Landsberger Str. 428
81241 München

Wie geht es danach weiter?

Nach drei bis vier Werktagen wird sich der für Ihr Wohngebiet zuständige Vermögensverwalter (siehe Tabelle auf Seite 71) für ein erstes Gespräch mit

Ihnen in Verbindung setzen. Ziel ist es, mit Ihnen eine optimale Anlagestrategie zu entwickeln und mit der Struktur Ihres Depots in Einklang zu bringen.

Die kooperierenden Vermögensverwalter kommen bewusst aus verschiedenen Orten und Bundesländern. Je nachdem, wo der Interessent seinen Wohnsitz hat, wird der regional zuständige Berater informiert. Drei bis vier Werktage, nachdem Sie Ihre Unterlagen eingesandt haben, wird sich der Vermögensverwalter mit Ihnen in Verbindung setzen. Die detail-



Vollgepackt: Häufig schlummert in den Portefeuilles ein Sammelsurium an Kuriositäten.

lierte Beratung kann wahlweise im Büro des Dienstleisters, bei Ihnen zu Hause, in Ihren Geschäftsräumen oder auch telefonisch stattfinden. „Der Vermögensverwalter kommt grundsätzlich dorthin, wo Sie ihn haben möchten“, so DAB-Sprecher Markus Kiefer.

Bei dem Depot-Check handelt es sich um ein bewährtes Konzept. Die DAB Bank hat bundesweit bereits fünf Aktionen durchgeführt. „Insgesamt haben rund 4500 Personen teilgenommen“, erläutert Kiefer.

Die dabei gewonnenen Erkenntnisse über das Investmentverhalten deutscher Standardanleger ernüchtern: Viele Anleger sitzen zumindest einem klassischen Fehler auf. Die Investments erfolgen relativ konzeptlos. Hier einen „todsicheren“ Tipp vom Kollegen aufgeschnappt, dort ein Chart, der zum Kauf verleitet, dazu eine risikoarme Bundesanleihe und auf der anderen Seite einen Emerging-Markets-Fonds. Schnell wächst so ein Depot nach dem Zufallsprinzip zusammen, bei dem minimale Renditechancen oft unnötig hohen Risiken gegenüberstehen.

Anleger müssen sich Gedanken über ihre Ziele, den zeitlichen Horizont und das maximale Maß an Risiko machen.

Schlimmer noch: Oft ist Investoren bei Fondskonstruktionen oder alternativen Investments die Funktionsweise des Produktes überhaupt nicht klar.

Ein weiterer Stolperstein: Als Maschinenbau-Ingenieur, Biologe oder Versicherungsexperte ist man geneigt, Werten aus der eigenen Branche den Vorzug zu geben. Eine Fokussierung findet auch häufig bei Angestellten oder Arbeitern statt, die von ihrem börsennotierten Brötchengeber Anteil-

scheine zu günstigen Konditionen angeboten bekommen. Geht es der Branche schlecht, wirkt dies wie ein zweifacher Dolchhieb. Nicht nur, dass der Arbeitsplatz futsch ist, auch der Depotwert rasselt in den Keller.

Häufig wird nicht nur auf sektorale, sondern auch auf regionale Diversifikation verzichtet. Der Großteil der Gelder fließt in deutsche Werte. Damit werden Chancen, die sich in anderen Ländern Europas oder auf den übrigen Kontinenten ergeben, außer Acht gelassen.

Jeder Mensch denkt anders und verfolgt eigene Ziele. Darum vermag die pauschale Empfehlung, Anleger sollten denjenigen Teil ihres Depots in Aktien investieren, der 100 Prozent abzüglich ihres Lebensalters entspricht (demnach wird 30-Jährigen geraten, zu 70 Prozent Aktien zu halten), nicht zu überzeugen. Nichtsdestotrotz hat ein 40-Jähriger aufgrund seiner Lebenserwartung mehr Zeit, Verluste auszusitzen als sein 90-jähriger Großvater.

Vermeintliche Geheimtipps in Börsenforen, Chat-Rooms etcetera darf man zur Kenntnis nehmen – äußerste Vorsicht ist aber angebracht. Oft wird auf gewieft Art versucht, illiquide Außenseiterwerte mit unlimitierten Orders zu „pushen“.

Über die vorgenannten Punkte können Sie ausgiebig und in Ruhe mit dem Vermögensverwalter sprechen. Sollte mal die Chemie zwischen Ihnen und

IHRE ANSPRECHPARTNER VOR ORT

Diese Vermögensverwalter kooperieren mit der DAB Bank. Die Zuständigkeit richtet sich nach Ihrem Wohnsitz.

Unternehmen	Ort
AnCeKa	Kaufbeuren
ARTUS	Düsseldorf
Avesco	Berlin
Consulting-Team	Hildesheim
Dahm & Jess	Kiel
Equinet	Frankfurt/Main
Freiburger Vermögensm. GmbH	Freiburg i. Br.
Haselsteiner & Wolsdorf	München
Haser Vermögensverw. GmbH	Neu-Isenburg
Huber, Reuss & Kollegen	München
I.C.M.	Nürnberg
Junge & Kruse	Brunsbüttel
Karsten Kühn	Planegg
Meridio	Köln
Neue Vermögen	Traunstein
Packenius, Mademann & Partner	Düsseldorf
PEH Wertpapier	Oberursel
portfolio concept	Köln
Ringelstein & Partner	Essen
Sand & Schott	Stuttgart
SHP Anlagemanagement	Bremen
Spiekermann & Co.	Osnabrück
SRG Partner	Berlin
Thomas Koerner & Partner	Berlin
Top Vermögen Thaler	Starnberg
UNIKAT	Mannheim
Vermögensverwaltung Stuttgart	Stuttgart
WP-Handelsuntern. Buchauer	Waibstadt

dem Berater nicht stimmen, können Sie sich an die DAB wenden, die sich dann um die Zuteilung eines anderen Ansprechpartners kümmert. Viel Erfolg!