

## Checkliste: Auswahl eines Vermögensverwalters

Asset Concepts      Vermögensverwalter XYZ

### Rahmen

BaFin-Lizenz als Finanzportfolioverwalter	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tägliche Kündigung des Vermögensverwaltervertrages möglich	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fokus auf insolvenz sichere Anlagen wie ETFs	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Liquide Anlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Unabhängigkeit

Objektive Auswahl der Anlagen mit voller Entscheidungsfreiheit	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Keine eigenen Produkte	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Keine Interessenkonflikte durch "kick back -Vereinbarungen" (Provisionsbeteiligung etc.)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Investmentansatz

Wissenschaftliche Fundierung	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Empirische Validierung	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nur Assetklassen mit nachweislich positiver Risikoprämie (Faktorrenditen)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weltweite, breite Streuung (Diversifikation: Risikoreduzierung ohne Renditeverzicht)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kein spekulatives Markttiming	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Keine nicht entlohnten Bonitätsrisiken (keine Zertifikate)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Anlagestrategie

Individuell passend zum Risikoprofil, der Lebens- und Gesamtvermögenssituation	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unterstützung bei der Herleitung und Festsetzung	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Spezielle Strategien mit innovativen Alleinstellungsmerkmalen:		
- Wertuntergrenze: kundenindividuell mit täglicher Risikosteuerung	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Auszahlungsplan: frei wählbarer Anlagezeitraum und Entnahmemöglichkeiten	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Auf Wunsch Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Umsetzung der Anlagestrategie

Effizientes Transaktionsmanagement unter Berücksichtigung von		
- individuellen steuerlichen Rahmendaten (keine Globalsteuerung wie z.B. Robo-Adviser)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Kostenaspekten (professionelle Handelsplattform)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Performance

Transparenz durch die Veröffentlichung von erzielten Anlageergebnissen (nach Kosten) auf der website	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Externe Auszeichnungen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Erfolgreiche Wettbewerbsvergleiche	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Kundenfeedback

Durchführen von (Kunden-) Umfragen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hohe Kundenzufriedenheit (>95%)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hohe Weiterempfehlungsquote (>95%)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Leitungsspektrum

Kompetenz in angrenzenden Finanzfragen:		
- Vermögensnachfolge	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Gesamtvermögensanalyse	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Information

Online-Zugang	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gesamtvermögensanalyse-Tool (Wealth Pilot)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Monatliches (Performance-) Reporting	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transparente Performancedarstellung auch unter Berücksichtigung von Kosten und Steuern	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Informationen zu aktuellen Themen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kostenloser Depotcheck	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Team

Ausbildung (primär Universitätsabschluss)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Institutionelle Expertise	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Erfahrung (Leitende Positionen bei Privatbanken und international führenden Vermögensverwaltern)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Stabilität (hohe durchschnittliche Unternehmenszugehörigkeit)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Betreuung

Direkter Zugang zu handelnden (vermögensverwaltenden) Personen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Direkter Zugang zu Personen mit Kenntnis der konkreten Kundensituation	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Übereinstimmung der Personen mit Kenntnis von Markt- und Kundensituation	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Gebühren

Faire Vergütung mit vollständiger Kosten- und Gebührentransparenz	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Die Vergütung erfolgt ausschließlich durch den Kunden	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Leistungsabhängige Vergütung ist vereinbar	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>