

In drei Schritten zur eigenen Fonds-VV

Alrik Haug / Konstantinos Liolis
Reuss Private Gruppe Deutschland

Die Fondsplattform, Montag, 7. Juni 2021, 11 Uhr

Fonds-Vermögensverwaltung: Idee & Praxis (Teil 1) | Pools und Haftungsdächer



DIE VORTEILE EINER VERMÖGENSVERWALTUNG FÜR IHRE KUNDEN

- Professionelles Vermögensmanagement
- Bedarfsgerechte Finanzdienstleistungen
- Aktives Risikomanagement
- Umfassendes Berichtswesen
- Vollständige Rückerstattung etwaiger Provisionen
- Volle (Kosten-)Transparenz



DIE VORTEILE EINER VERMÖGENSVERWALTUNG FÜR SIE ALS VERMITTLER/IN

- Einfache Prozesse
- Einmaliger Dokumentationsaufwand
- Keine Beratungsprotokolle/KIIDs
- Provisionsfreies Geschäftsmodell
- Digitale Vermittlungsstrecke
- Backoffice für Abwicklung und Administration



EINZELFONDS-BERATUNG VS. VERMÖGENSVERWALTUNG I

	Einzelfonds-Beratung	Vermögensverwaltung
Erstanlage	<ul style="list-style-type: none"> • Kundenanalyse • Geeignetheitserklärung • Zielmarktgleich auf Produktebene • Produktauswahl (Aushändigung KIIDs/PRIIPs) • Ex-ante Kostenausweis pro Produkt 	<ul style="list-style-type: none"> • Geeignetheitstest durch Vermögensverwalter • Zielmarktdefinition auf Strategieebene • Vermittlungsprotokoll • Auswahl Strategie • Ex-ante Kostenausweis pro Strategie durch Verw.
Folgegeschäft	<ul style="list-style-type: none"> • Geeignetheitserklärung • Zielmarktgleich auf Fondsebene • Kosten-/Nutzenanalyse mit Dokumentation • Aushändigung KIIDs/PRIIPs o.ä. • Ex-ante Kostenausweis pro Fonds 	<p>ohne weiteren Dokumentations- und Verwaltungsaufwand</p> 
Umschichtung/Tausch	<ul style="list-style-type: none"> • Geeignetheitserklärung pro Beratung • Zielmarktgleich auf Produktebene • Kosten-/Nutzenanalyse mit Dokumentation • Aushändigung KIIDs/PRIIPs o.ä. • Ex-ante Kostenausweis pro Produkt 	
Verkauf	<ul style="list-style-type: none"> • Geeignetheitserklärung 	
Laufende Betreuung	<ul style="list-style-type: none"> • Grundsätzlich: Geeignetheitserklärung 	



DEPOTSTELLENVERGLEICH VERMÖGENSVERWALTUNG

		Bank A	Bank B
Depotgebühr		55 Euro p.a. ohne Infomanager 50 Euro p.a. mit Infomanager	45 Euro p.a. fix
Laufende Kosten	Fonds VV mit Sparplan	Keine	15 Basispunkte
	Fonds VV ohne Sparplan	Keine	10 Basispunkte
	ETFs	Gemäß PLV	Zzgl. ATC-Kosten
Umsetzung Clean Share-Klassen		Nein	Ja
Umsetzung institutionelle Tranchen		Nein	Ja
Umsetzung ETFs		Ja	Ja
Fonds im Portfolio		Ca. 9.000	Ca. 8.000
ETFs im Portfolio		Ca. 300	Ca. 680
Mindestanlage pro Fonds/ETF		250 Euro	Keine
Regelmäßige Ansparung möglich		Ja (ab Mindestmodellvolumen)	Ja



EINZELFONDS-BERATUNG VS. VERMÖGENSVERWALTUNG II

Beispiel A

◀ 10 Millionen Euro Bestand ▶

Beispiel B

Klassisches Einzelfondsgeschäft

Vermittler/in erhält im Durchschnitt

0,40 %

jährliche Bestandsprovision
auf Fonds im betreuten Vermögen

das sind

40.000 Euro

Jahreserlös

Vermittlung eines VV-Modells

1,00 bis 1,50 %
VV-Entgelt auf das verwaltete Vermögen
(auch auf ETFs)

als Anteil entfallen

0,25 %

an den Vermögensverwalter

Vermittler/in erhält

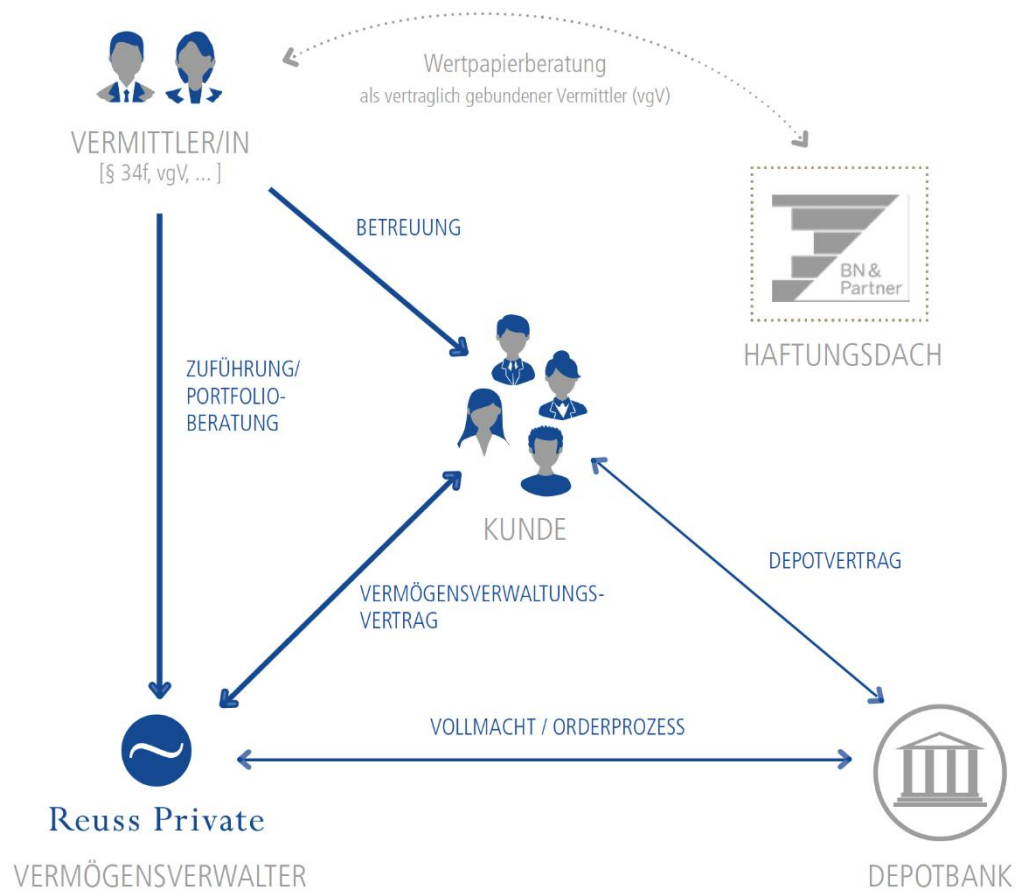
40.000 Euro

Vermittler/in erhält

75.000 bis 125.000 Euro ✓

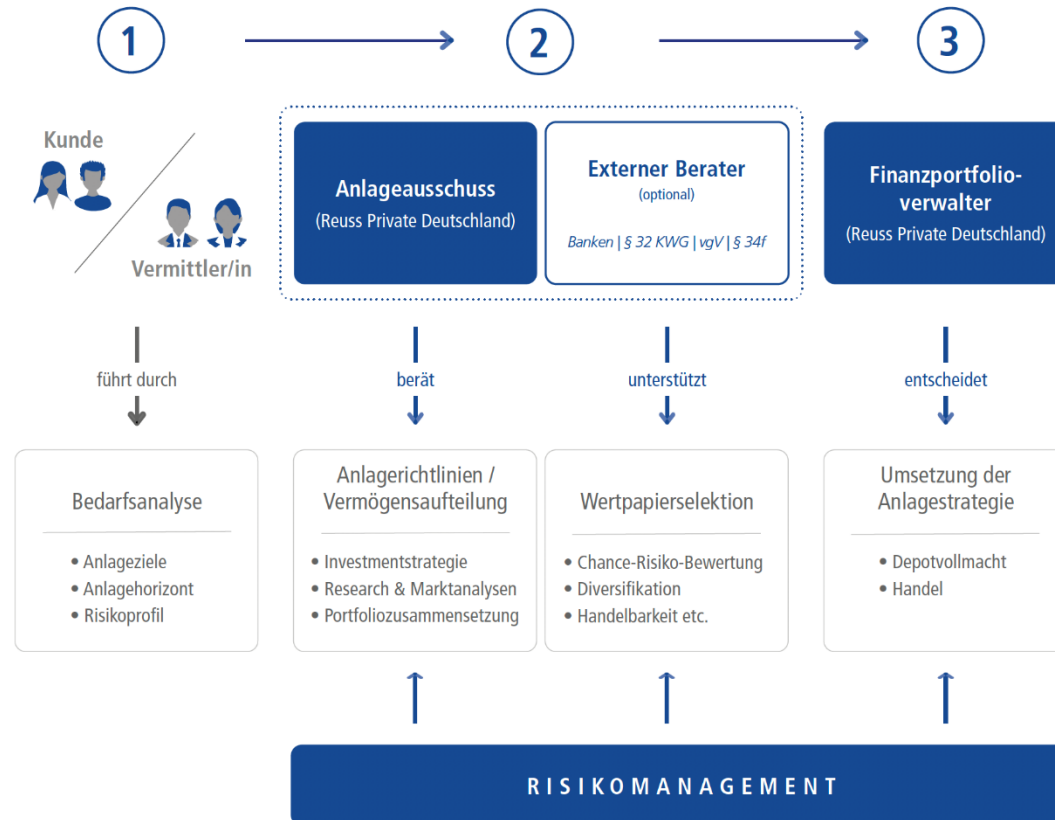


IHR KUNDE IM MITTELPUNKT // DIE STRUKTUR DER VERMÖGENSVERWALTUNG





DER INVESTMENTPROZESS



WICHTIG: Aus aufsichtsrechtlichen Gründen darf gegenüber Kunden nie der Eindruck entstehen, dass der Berater/Vermittler/in selbst Vermögensverwalter ist oder als solcher auftritt. Die Beratungsfunktion in Bezug auf das Vermögensverwaltungsmodell muss daher von der tatsächlichen Vermögensverwaltung immer und eindeutig abgegrenzt werden.



DAVON KÖNNEN SIE PROFITIEREN...

- Zugang zu den marktführenden Banken und Plattformen
- Inhouse-Asset-Management inklusive Ordertool (keine Bankensysteme)
- Elektronische Postbox für Ihre Kundenkommunikation
- Vollständig digitaler Vermittlungsprozess
- MiFID-konformes Vergütungsmodell
- Und: Mehr Zeit für Ihre Kunden durch Entlastung von Backoffice-Tätigkeiten



WIR UNTERSTÜTZEN SIE BEI DER RICHTIGEN WAHL

Beraterstatus	VV mit Wertpapieren		VV mit Investmentfonds/ETFs	
	Standard	Individuell ¹	Standard	Individuell ¹
Freier Vermittler (§34f/h GewO)			✓	✓
Vertraglich gebundener Vermittler (vgV, Haftungsdach)	✓	✓	✓	✓
Vermögensverwalter/Bank (z.B. nach § 32 KWG)	✓	✓	✓	✓

1) ab 500.000 Euro/Depot



Alrik Haug

Vorstand

Reuss Private Deutschland AG

alrik.haug@reussprivate.de



Konstantinos Liolis

Vorstand

BN & Partners Capital AG

konstantinos.liolis@bnpartner.com

Rechtliche Hinweise

Alle Rechte FONDSNET | Stand 06/2021

Nachdruck, Übernahme in elektronische Medien oder auf Internetseiten – auch auszugsweise – nur mit ausdrücklicher Genehmigung der

Reuss Private Gruppe Deutschland

Steinstraße 33 | D-50374 Erfstadt

Telefon: 02235 / 95 66 10

info@fondsnet.de | www.fondsnet.de

Die Inhalte der Präsentation wurden von der Reuss Private Gruppe mit größtmöglicher Sorgfalt zum Zeitpunkt der Veröffentlichung erstellt. Eine Haftung für die Richtigkeit der Daten und Informationen wird ausgeschlossen. Dies gilt insbesondere für den Fall, dass sich die enthaltenen Fakten, Annahmen und Empfehlungen im Laufe der Zeit ändern. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar.