



Stand 05.09.2018

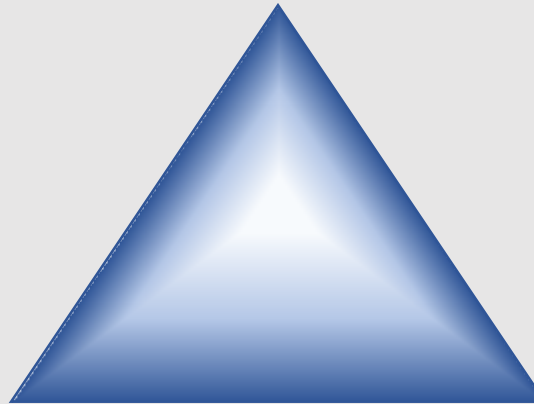
2. Heidelberger Erfolgsimpulse

Heidelberg, 27. September 2018

Wir!

Wir über uns

Kunde



Heidelberger Volksbank

(HDVB)

- Konto- und Depotbank
- Auslagerungspartner (IR, GWG, etc.)
- Vertriebspartner

Heidelberger Vermögen

(HDVM)

- 100 % Tochter der HDVB
- 100 % Unabhängigkeit durch
 - Eigene BaFin Zulassung nach § 32
 - Eigener Marktauftritt/Logo
 - Eigene Kunden, Produkte und IT

Was?

Was?

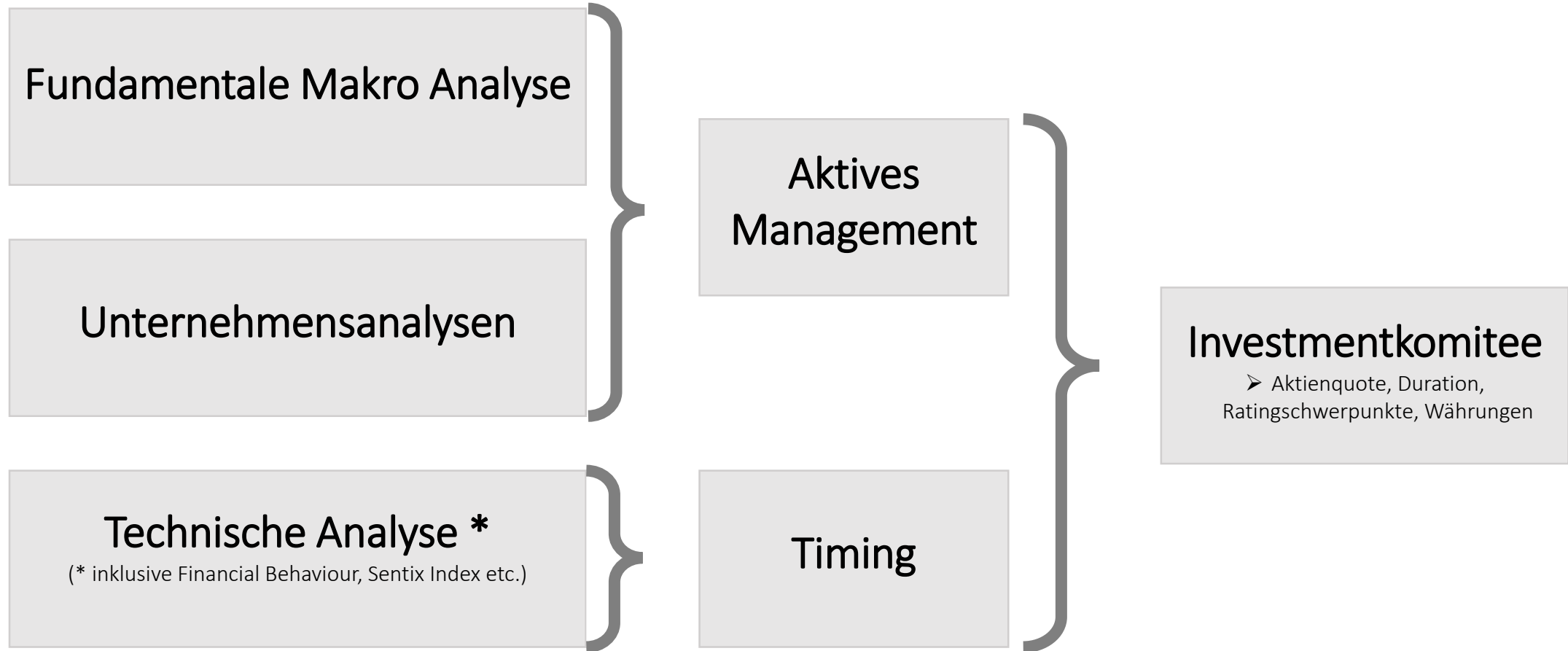
- ✓ Vermögensverwaltung, Vermögensberatung, Vermögensmanagement, Finanzierungsvermittlung
- ✓ Vermögensverwaltung und Vermögensberatung:
 - ✓ Anlageuniversum: Aktien, Anleihen, Fonds, ETF und Zertifikate sowie Fremdwährungen
 - ✓ Ausschließliche Investition in liquide Anlageklassen
 - ✓ Tatsächliche Unabhängigkeit - keinerlei Bindung an Vertriebsvorgaben der HDVB
 - ✓ Risikomanagement als zentraler Baustein

Wie?

Wie?

- ✓ Mission: Vermögen mit individueller Strategie bewahren und ausbauen
- ✓ Strukturierter, aktiver Investmentansatz – nachvollziehbar und transparent
- ✓ Konsequente Überwachung mit modernster Technologie (Portfolio-Management-Systeme, Bloomberg usw.)
- ✓ Investmentauswahl abhängig von Qualität und Sinnhaftigkeit für das Portfolio – von nichts anderem
- ✓ Faire und klare Preismodelle – wir sind ein unabhängiger Vermögensverwalter

Wie?



Warum HDVVM?

Warum HDVM?

- ✓ Von Menschen gemacht, für Menschen gedacht
- ✓ Unser Ansatz beruht auf unseren Persönlichkeiten
- ✓ Über 100 Jahre Erfahrung im Private Banking und der Vermögensverwaltung
- ✓ Wir sind greifbar und wir agieren unternehmerisch
- ✓ Kunde soll das in jedem Gespräch und jeder Entscheidung erleben
- ✓ Anspruch: Kunde muss verstehen, was wir empfehlen bzw. was wir mit seinem Vermögen machen
- ✓ Übernahme der Performanceverantwortung

Robo?

Robo?

IT
Hybrides Modell
oder
eigenständig?

Algorithmus
VaR oder
Rebalancing?



Integration
stand alone oder
Kooperation mit Filial- /
Internetbank?

Management
Aktiv oder
Passiv?

Kosten
Mehr als 1%?

Robo Advisory im Markt

- ✓ Finanztest 07/2018: 14 getestete Robos: 2x gut, 6x bef., 3x ausr., 3x mglh.
- ✓ Beurteilung der Performance nicht möglich, zu jung!
- ✓ Portfolioaufbau Scalable: „kann ein Problem sein, weil bei unerwarteten Marktbewegungen Anpassungen zu spät kommen“
- ✓ www.brokervergleich.de: 24.1.-9.2.2018: DAX -10,7%, 8 Robos (max. 50% Aktien)
 - ✓ 5 von 8: minus 4 – 5%
 - ✓ 2 von 8: minus 5 – 6%
 - ✓ Scalable: minus 8,2%.
- ✓ Institut für Vermögensaufbau: Rebalancing vs. VaR-Steuerung – auf 10-Jahres-Sicht: Rebalancing deutlich besser, auf 1-Jahres-Sicht: sehr ähnlich.
 - Am besten: tägliches Rebalancing = aktives Steuern

Wer?

Wir über uns



Martin Klein

Geschäftsführer, Leitung Asset Management
Bankkaufmann, Händlerzulassungen (Xetra, Eurex)
u. a. bei Deutsche Bank AG, Credit Suisse, Bank Sarasin (D) AG, Merck Finck & Co.
Kapitalmarkt-/ Portfoliomanagerkompetenz
seit 23 Jahren



Jeanette Perrey

Portfoliomanagerin
Diplom-Kauffrau, langjährige Erfahrung im Wealth Management und Portfoliomanagement
u. a. bei Deutsche Bank AG, Research-Analystin bei M&A-Boutique
Kapitalmarkt-/ Portfoliomanagerkompetenz
seit ? Jahren



Jens Zimmermann

Senior-Portfoliomanager
Betriebswirt (IHK), Certified International Investment Analyst (CIIA),
u. a. Multi-Asset Fonds Manager einer großen deutschen Genossenschaftsbank
Kapitalmarkt- / Portfoliomanagerkompetenz
seit 19 Jahren



Holger Heinrich

Portfoliomanager
Bankkaufmann, Eurex-Händler
Seit 1997 im professionellen Börsenhandel, ab 1999 zusätzlich Strategieentwicklung, technische Analyse und Makroanalyse
U. a. Birkert & Fleckenstein, Cefdex
Kapitalmarkt-/ Portfoliomanagerkompetenz
seit ? Jahren



Daniel Kolb

daniel.kolb@heidelberger-vermoegen.de

Geschäftsführer

Dipl. Betriebswirt (BA), Wealth Advisor (ebs)
Seit 1993 im Private Banking bzw. Wealth
Management tätig

U. a. Deutsche Bank AG, UBS Deutschland
AG, Sal. Oppenheim, Fürstlich Castell'sche
Bank, Family Office Volksbank Kraichgau



Heidelberger Vermögensmanagement GmbH
Kurfürsten-Anlage 8

69115 Heidelberg

www.heidelberger-vermoegen.de

06221 18509-21



Generelle Hinweise

Die in diesem Dokument zur Verfügung gestellten Informationen dienen ausschließlich zur allgemeinen, unverbindlichen Information. Sie ersetzen keine Beratung und stellen keine Aufforderung oder Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Wertpapieren, Terminkontrakten oder sonstigen Finanzinstrumenten oder zu der Eingehung eines Vermögensverwaltungsmandates oder zur Inanspruchnahme einer sonstigen Finanzdienstleistung dar. Des Weiteren handelt es sich weder um eine Anlageberatung noch um eine Anlageempfehlung. Die dargestellten Anlagestrategien, Produktsegmente und/oder Wertpapiere eignen sich nur für bestimmte, nicht für alle Anleger. Sofern die jeweilige Strategie in Wertpapiere oder Finanzinstrumente investiert, die nicht auf Euro lauten, kann daraus zudem ein Währungsrisiko entstehen. Die Entscheidung über den Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages oder eine entsprechende Investition sollte stets auf einer Beratung mit einem qualifizierten und professionellen Anlageberater basieren. Auf keinen Fall darf sie ganz oder teilweise auf der Grundlage vorliegender Informationen und Darstellungen erfolgen. Sämtliche Angaben und Quellen unterliegen einer sorgfältigen Recherche. Jedoch können weder Vollständigkeit noch Richtigkeit der Darstellung in irgendeiner Hinsicht gewährleistet werden. Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des Verfassers zum Zeitpunkt der Erstellung. Dargestellte Wertentwicklungs- und/oder Risikokennzahlen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft. Die angegebene Wertentwicklung kann sich seit dem Referenzzeitpunkt geändert haben; aktuelle Entwicklungen erfragen Sie bitte von Ihrem Berater. Wenden Sie sich bitte ebenfalls an die Heidelberger Vermögensmanagement GmbH, Kurfürsten-Anlage 8, 69115 Heidelberg, um Auskunft über konkrete Auswirkungen von Provisionen, Gebühren und anderen Entgelten auf die Wertentwicklung des dargestellten Finanzinstruments zu erhalten.