



performer

DAS INVESTMENTMAGAZIN VON PATRIARCH

Traumberuf freier Finanzberater?

Seite 6-7



Incentive 2009 Seien Sie dabei!

Seite 24-25

**Konstanz im unruhigen
Umfeld: Die Patriarch
Select Dachfonds**

Seite 12-13

**Neuer Patriarch-
Kooperationspartner:
Die WWK**

Lebensversicherung a.G.

Seite 26-27

**Die Zukunft von
Produkten der
privaten Altersvorsorge
von Thomas Pollmer**

Seite 16-17



DIE ERFOLGSSTRATEGIE: IMMER PERFEKT ANGEPASST!

Patriarch Geschäftsführer Dirk Fischer sprach mit den Subanlageberatern Daniel Bienen und Marcel Wilms.

Dirk Fischer: Warum haben Sie sich dazu entschlossen, einen eigenen Fonds aufzulegen?

Bienen: Als Erstes zum Schutz unserer Anleger. Damit unsere Kunden, welche langfristige Kapitalanlagen suchen, bei Investitionen in 2008 Kursgewinne weiterhin steuerfrei vereinnahmen können. Denn nur auf diese Weise können weiterhin notwendige Umschichtungen vorgenommen werden, sei es aufgrund von volkswirtschaftlichen, markttechnischen oder auch qualitativen Ereignissen, ohne steuerliche Belastungen für den Endkunden auszulösen. Durch die Abgeltungsteuer lassen sich in der gewohnten Kombination klassischen Investmentfonds nötige Strategiewechsel nicht mehr steuerfrei realisieren. Kursgewinne, selbst wenn sie sofort wieder investiert werden, sind in einer solchen Anlagestrategie zukünftig abgeltungsteuerpflichtig.

Anders bei den Dachfonds: Da sie in andere Fonds (Zielfonds) investieren, fällt bei Umschichtungen innerhalb des Dachfonds keine Abgeltungsteuer an! Der Kunde gewinnt somit den Zinseszinsseffekt. Auch bei der Besteuerung von Kapitalerträgen haben wir an das Vermögen der Kunden gedacht und durch die Thesaurierung der Ausschüttungen in das Sondervermögen des Dachfonds und den Standort Luxemburg dem Kunden einen zusätzlichen Zinseszinsseffekt gesichert.

Dirk Fischer: Es gibt eine Menge an bestehenden Dachfonds, warum haben Sie nicht in einen dieser investiert?

Bienen: Wir haben uns sehr viele Gedanken gemacht zu diesem Thema und haben diesbezüglich viel recherchiert. Wir kamen nachher zu dem Ergebnis, dass es nicht einen einzigen wirklichen unabhängigen Dachfonds mit den Möglichkeiten gibt, die wir für wichtig erachten.

Dirk Fischer: Was macht Ihren Fonds so besonders?

Wilms: Wir wollten unseren Kunden und anderen Vermittlern einen Fonds anbieten, der erstens vollkommen unabhängig von Banken und Versicherungen arbeitet, zweitens weltweit und ohne Vorgaben investieren kann und drittens flexibel auf alle Marktgegebenheiten reagieren kann!

Dirk Fischer: Wo investiert Ihr Fonds?

Bienen: Der **B&W Global Freestyle** investiert weltweit in andere Investmentfonds, sogenannten Zielfonds. Verglichen mit klassischen Investmentfonds wird bei dieser Anlageform das Risiko breiter gestreut – und das bei ähnlichen Renditeaussichten. Besonders attraktiv ist unser Fonds durch seine Flexibilität.





Dirk Fischer: Was bedeutet das genau?

Wilms: Es existiert keinerlei feste Gewichtung auf den prozentualen Anteil der Segmente. Weder für Regionen, Länder, Branchen, Themen, Aktien, Renten oder Geldmarkt. Nur so kann jederzeit flexibel auf aktuelle Gegebenheiten der Märkte reagiert werden. Das macht ihn unserer Meinung nach einmalig.

Dirk Fischer: Nach welchen Kriterien wählen Sie Ihre Zielfonds aus?

Wilms: Das Kriterium bei der Auswahl der Zielfonds ist denkbar einfach: Nur die qualitativ besten Fonds kommen ins Portfolio. Je nach Marktentwicklung kann dann innerhalb des Dachfonds umgeschichtet werden. Und diese Flexibilität macht sich für die Geldanlage der Kunden langfristig bezahlt!

Dirk Fischer: Welche Anlegerschicht wollen Sie mit Ihrem Fonds ansprechen?

Bienen: Unser Dachfonds eignet sich perfekt für jeden Anleger, der langfristig Vermögen aufbauen möchte – und das selbst mit kleinen Anlagebeträgen. Interessant für die Anleger: Die Zielfonds werden durch das institutionelle Anlegen ausgabeaufschlagbefreit gekauft und die aus den Zielfonds erhaltene Bestandspflege wird selbstverständlich dem Sondervermögen des Fonds gutgeschrieben!

Dirk Fischer: Welche Qualifikationen bringen Sie mit, um einen solchen Fonds zu managen?

Wilms: Da wir beide vor unserer Selbständigkeit bei einer Wertpapierhandelsbank gearbeitet haben verfügen wir zusammen über mehr als 23 Jahre Berufserfahrung in Investments wobei mein Aufgabengebiet u. a. im Research und Trading von Stocks, Options und Futures lag. Wir haben beide 1997 unsere DTV Prüfung abgelegt und ich habe 2002 noch die amerikanische Brokerprüfung Serie 3 abgeschlossen.



Dirk Fischer: Was gab den Ausschlag, diesen Fonds über Patriarch auflegen zu lassen?

Wilms: Wir haben, als wir uns entschlossen hatten, einen eigenen Fonds aufzulegen, sehr viele Gespräche mit verschiedensten Anbietern geführt. Den entscheidenden Punkt haben die Gespräche mit Herrn Brumm und Ihnen gegeben, denn wir fühlten uns bei Patriarch einfach am besten beraten und aufgehoben und das Gesamtpaket stimmte. Wir haben es bis heute nicht bereut und sind der Meinung, einen Fonds geschaffen zu haben, der für viele Kunden und Vermittler interessant ist.

Dirk Fischer: Welchen Vorteil ziehen Vermittler aus der Vermittlung Ihres Dachfonds?

Bienen: Die Vorteile des Fonds setzen sich aus fünf verschiedenen Positionen zusammen:

1. Der Ausgabeaufschlag von 5%! Dieser wird komplett an den Vertrieb weitergegeben. Somit kann der Vermittler selber entscheiden, ob er ggf. eine Rabattierung vornimmt.
2. Die Verwaltungsvergütung! Da wir selber aus dem Vertrieb kommen wissen wir wie wichtig es ist, für seine Arbeit bezahlt zu werden und aus diesem Grund haben wir uns entschlossen, eine sehr hohe Bestandsprovision auszuschütten. Diese liegt bei 0,7% p. a.!
3. Somit bleibt für uns fast ausschließlich die Gewinnbeteiligung! Dadurch kann der Vermittler sicher sein, dass wir immer versuchen werden, das Optimum zu erzielen.

4. Der Vermittler hat für seinen Kunden ein Investment im Portfolio wo, er sichergehen kann, dass sich der Fonds immer der Marktlage anpasst und in die qualitativ hochwertigsten Wertpapiere investiert.

5. Ein wichtiger Aspekt ist unserer Meinung nach die Kommunikation, somit stehen wir Vermittlern für Gespräche und Fragen jederzeit zur Verfügung! Des Weiteren bieten wir eine Homepage an welche bei jedem Vermittler, wenn er es wünscht, auf der eigenen HP eingeflochten werden kann.

Dirk Fischer: Herr Bienen und Herr Wilms, wir bedanken uns für das Gespräch.

VCH Coreolan B&W Global Freestyle

Zukünftig:	Patriarch Classic B&W Global Freestyle
Anlagekategorie:	Misch-Dachfonds
WKN:	AoCAV1
ISIN:	LU0191626133
KAG:	Hauck & Aufhäuser Inv. Gesellschaft. S.A.
Sub-Anlageberater:	Bienen&Wilms Beratungsgesellschaft mbH