



VERMÖGENSWERK AG

VERMÖGEN | VERWALTER | AUSWAHL



Werbeinformation

*Die besten Verwalter für Ihr Vermögen –
kompetent ausgewählt und stetig überwacht.*



MÜNCHEN | HAMBURG | BERLIN

VermögensWerk versteht sich als Ihr zuverlässiger Partner bei der Auswahl der besten Vermögensverwalter.

Wir haben einen effektiven Weg gewählt, diese exklusive Dienstleistung eines Family Office auch Vermögen unterhalb der üblichen Mindestsummen von mehreren Millionen Euro zugänglich zu machen. Seit über 15 Jahren analysieren wir Investmentfonds und strukturieren daraus zielführende Depots für unsere Kunden. Kompetente Auswahl und stetige Überwachung gehören zu unserem Selbstverständnis.

Wir ziehen eine transparente laufende Gebühr Ausgabeaufschlägen und Transaktionskosten vor. Diese sorgt für gleichgerichtete Interessen.

Die VermögensWerk AG ist mit Büros in Berlin, Hamburg und München für Sie vor Ort und arbeitet mit einer Vielzahl an Vermögensverwaltern in Deutschland und weltweit zusammen.

Sie haben für Ihr Geld gearbeitet, nun soll Ihr Geld für Sie arbeiten – ob im Vermögensaufbau oder in der Auszahlungsphase.

Wir wollen mit Ihnen einen schönen Ruhestand oder andere Ziele konstruktiv planen. Wie wird Ihre finanzielle Situation im Alter aussehen? Was sollten Sie heute tun, um sich später um Ihre finanzielle Situation keine Sorgen machen zu müssen?

Lassen Sie uns auch über Ihre Wünsche – ja – Träume sprechen, damit wir Ihre finanzielle Zukunft planen können.

Lassen Sie uns die „Sorge“ in der Vorsorge streichen. Mit einer soliden Planung und einer langfristigen, vertrauensvollen Zusammenarbeit können Sie Ihre gesetzten Ziele erreichen.

Wir begleiten Sie auf diesem Weg als verlässlicher Partner.



INDIVIDUALITÄT UND KONTINUITÄT

Bei der Zusammenstellung Ihres Depots stehen Ihre persönlichen und finanziellen Ziele im Mittelpunkt. Wir nehmen uns Zeit, um mit Ihnen in Ruhe eine Lösung zu finden, die optimal auf Ihre individuelle Lebenssituation ausgerichtet ist. Intensiver Kontakt mit Ihnen ist uns besonders wichtig.

Wir lassen Sie nicht alleine mit Ihrer Anlage, sondern überwachen Ihr Depot kontinuierlich. Regelmäßige Depotbesprechungen – persönlich, telefonisch oder per Videokonferenz in unserer eigenen App – sind für uns Grundvoraussetzung für eine langfristig erfolgsversprechende und harmonische Zusammenarbeit.

Bei der Auswahl von Anlagelösungen liegt unser Augenmerk auf Investmentfonds, die beständig bessere Ergebnisse erzielen als der Marktvergleich. Langfristig strukturierten und erfolgsversprechenden Anlagen geben wir den Vorrang vor kurzlebigen Trends.

KOMPETENZ UND SPEZIALISIERUNG

Unsere Berater verfügen über einen wirtschaftswissenschaftlichen akademischen Abschluss sowie über 20 Jahre Erfahrung im Bereich der Vermögensanlage mit Fokus auf die Auswahl von Vermögensverwaltern. Durch die Spezialisierung auf Investmentfonds verfügen wir über ein tief fundiertes Fachwissen.

Uns stehen weitreichende Ressourcen im Bereich der Fondsanalyse zur Verfügung, wir arbeiten mit renommierten Verwaltern und Kooperationspartnern zusammen.

Dieses Netzwerk erlaubt uns einen qualitativen Blick hinter die Kulissen. Der persönliche, teils langjährige Kontakt zu integeren Partnern bietet uns und Ihnen die Sicherheit einer vertrauensvollen Zusammenarbeit.

Wir bieten keine eigenen Produkte an, sondern analysieren und bewerten die auf dem Markt befindlichen Vermögensverwalter nach strengen Kriterien. Als Resultat treffen wir für Sie eine objektive Auswahl der aussichtsreichsten Anlagen und Verwalter weltweit.

TRANSPARENZ UND SICHERHEIT

Wir vereinnahmen keine Abschlussprovisionen von marktüblich bis zu 5% und vermeiden Transaktionskosten. Eine laufende Gebühr wird abhängig vom Depotvolumen ab 500.000 EUR quartalsweise ausgewiesen und sorgt für Transparenz und gleichgerichtete Interessen.

Sie können den Inhalt und die Entwicklung Ihrer Anlagen jederzeit tagesaktuell im Internet einsehen.

Unsere App bietet Ihnen jederzeit einen informativen Depotüberblick auf Ihrem Smartphone oder Tablet. Zudem können Sie hier Dokumente bequem, sicher und überall unterschreiben.

Ein vierteljährlich ausführliches, verständliches Reporting über die Entwicklung Ihres Portfolios wird durch jährliche Investorentreffen im exklusiven Kreis abgerundet.

Selbstverständlich schließt dies ein auf deutsche Anleger ausgerichtetes steuerliches Reporting ein.

Wir investieren Ihr Vermögen ausschließlich in offene, in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Investmentfonds. Als Sondervermögen sind Investmentfonds absolut insolvenzsicher.





Nicht alle Solisten, nicht jeder erste Geige, aber im Zusammenspiel überragend.

Hier stellen wir Ihnen einige unserer teils langjährigen Favoriten vor, die in der Lage waren, ihren Vergleichsmaßstab dauerhaft zu übertreffen. Wir pflegen zu den Vermögensverwaltern einen sehr engen Austausch und kennen die handelnden Personen persönlich.

Die überlegte Kombination mehrerer erstklassiger Verwalter führt zu nachhaltigem Erfolg. Die Zusammenstellung verschiedener, nicht gleichlaufender Ansätze führt zu einer stetigeren Entwicklung Ihres Gesamtportfolios.



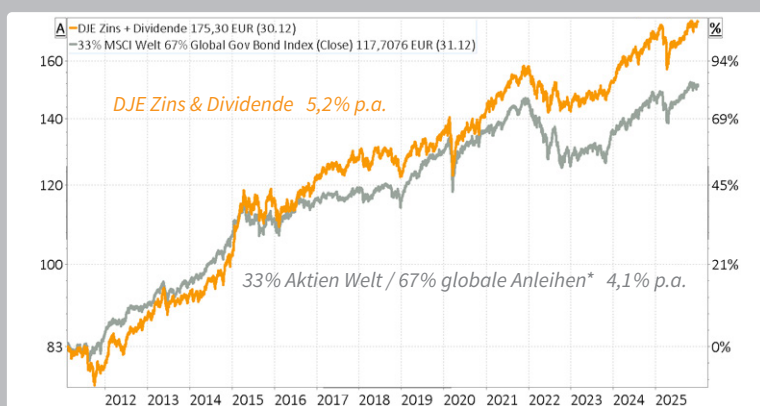
DR. JAN EHRHARDT

Das familiengeführte Haus Dr. Jens Ehrhardt Kapital AG zeigt mit diesem Konzept die erfolgreiche Übergabe von Verantwortung an die nächste Generation. Dr. Jan Ehrhardt führt die Strategie nach einem Absolute-Return-Ansatz, der Verluste weitestgehend vermeiden soll.

Die Gewichtung der Anlageklassen (Aktien maximal 50%, Anleihen, Kasse) erfolgt flexibel und dynamisch je nach

Marktgegebenheit. Die Auswahl der Titel sowie der Regionen- und Branchengewichtung nimmt Dr. Jan Ehrhardt ohne Orientierung an eine Benchmark vor, was den Marktgleichlauf zusätzlich reduziert. Dies mindert Schwankungen und beugt Zinsänderungsrisiken vor.

Währungen werden je nach Marktlage abgesichert, so dass hierin auch eine Ertragsquelle liegen kann.



*entspricht 33% MSCI World EUR / 67% MLI Global Government Bond Index

Der Fokus liegt auf dividenden- und substanzstarken Aktien und ausgewählten Anleihen mit flexibler Laufzeitsteuerung.

Dr. Jan Ehrhardt konnte mit 5,2% den Vergleichsindex verlässlich schlagen. Dennoch waren die Risiken mit einem maximalen Verlust von 12,5% nicht höher als die Rücksetzer im Vergleichsindex.

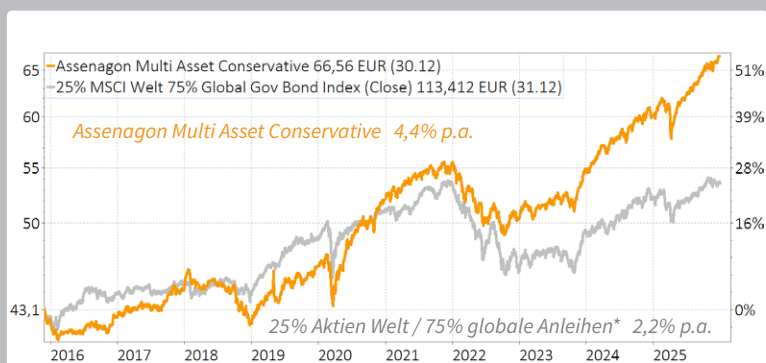


THOMAS ROMIG

Ein konservativer Ansatz mit Dynamik: Das Team um Thomas Romig streut im Assenagon Multi Asset Conservative weltweit das Vermögen der Anleger auf Aktien, Anleihen, Absolute-Return-Strategien und Rohstoffe. Dabei finden 40-50 aussichtsreiche Investmentthemen ihren Weg in das Portfolio – von US-Aktien bis hin zu Nischen- und Spezialthemen: Bestmögliche Diversifikation bedeutet dabei, nicht nur in Aktien und

Anleihen, Sektoren oder Ländern zu denken. Das Team denkt in Themen. Die Aktienquote der Strategie wird flexibel zwischen meist 10 und 40% gesteuert. Die überdurchschnittliche Entwicklung des modernen und flexiblen Multi-Asset-Ansatzes wird durch sinnvolle Absicherungen in Korrekturen und – weitaus wichtiger – durch einen schnellen, chancenorientierten Wiedereinstieg erreicht. Kurz: Krisenschutz und trotzdem Rendite.

Der Ansatz des Teams ist gekennzeichnet durch aktive Top-down-Steuerung – laufende Marktbeobachtung und Risikomanagement – und Bottom-up-Portfoliokonstruktion – Selektion attraktiver Themen aus einem sehr breiten Anlageuniversum. Assenagon verfügt über 21 Jahre Multi-Asset-Kompetenz und verwaltet ein Vermögen von 83 Mrd. EUR.



*entspricht 25% MSCI World EUR /
75% MLI Global Government Bond Index

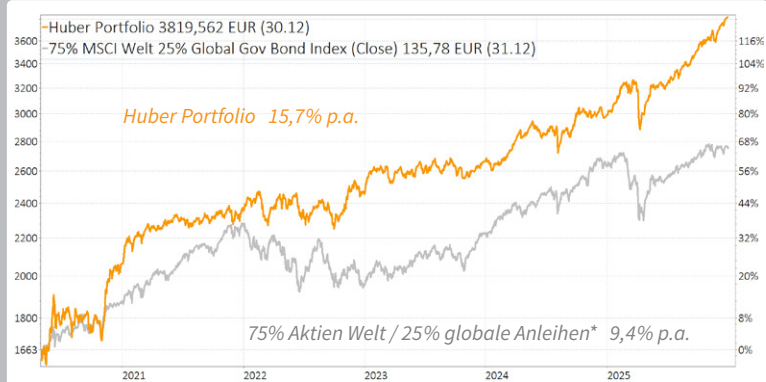


PETER E. HUBER

Das Huber Portfolio ist geprägt durch die langfristig bewährte Anlagephilosophie von Peter E. Huber, der über mehr als 50 Jahre Börsenerfahrung verfügt, davon 30 Jahre als aktiver Fondsmanager und als „Fondspersönlichkeit 2018“ ausgezeichnet wurde. Peter E. Huber gehört zu den „Altmeistern“ der deutschen Fondsbranche und betreut seit Anfang der 1980er Jahre erfolgreich Anlagegelder, wofür er vielfach ausgezeichnet wurde. Peter E. Huber kann

beim Management des Huber Portfolio SICAV auf die jahrzehntelange Investmenterfahrung sowie die eigenständige Kapitalmarktforschung der Taunus Trust GmbH zurückgreifen, eines 2013 gegründeten und von den Inhabern geführten unabhängigen Vermögensverwalters in Bad Homburg. Sein Ziel ist es, einen langfristigen Vermögenszuwachs für risikobewusste Anleger zu erzielen. Im Rahmen einer antizyklischen und prognosefreien Anlagestrategie in-

vestiert der Fonds zu 60 bis 70% in niedrig bewertete Substanzwerte, 5-10% in physischem Gold und Silber, sowie Anteilen an kurzlaufenden Anleihen guter Bonität und Cash. Peter E. Huber hat es seit der Auflage im Mai 2020 geschafft, die sehr anspruchsvolle Benchmark zu schlagen und die Nerven der Anleger durch deutlich geringere Rücksetzer zu schonen. So schloss er das Jahr 2022 mit einem Plus von 4,1% ab, während die Benchmark 10,6% verlor.



*entspricht 75% MSCI World EUR /
25% MLI Global Government Bond Index



Die besten Vermögensverwalter in Ihrem Depot – kompetent ausgewählt und stetig überwacht.

VermögensWerk kombiniert Investmentfonds mehrerer nachhaltig erfolgreicher Vermögensverwalter. Über 2000 vermögensverwaltende Konzepte stehen hierzu zur Wahl.

Ziel der Anlagestrategie ist eine kontinuierliche positive Wertentwicklung von etwa 5% p.a. bei im Vergleich zu den Aktienmärkten erheblich geringeren Schwankungen.

AUSWAHL

Unsere detaillierte Analyse nach strengen Kriterien erlaubt die Zusammenstellung nachhaltig erfolgreicher Vermögensverwalter. Wir wählen Verwalter, die auf eine mindestens 5-jährige Historie zurückblicken können. In dieser Zeit wird das Verhalten der Verwalter in auf- und abwärtsgerichteten Märkten untersucht.

Wir legen besonderen Wert darauf, dass diese Vermögensverwalter in Korrekturphasen wiederholt in der Lage waren, Kapital überwiegend zu bewahren und zudem in aufwärtsgerichteten Märkten attraktive Erträge erwirtschaftet haben.

KOMBINATION

Wir kombinieren Verwalter mit flexiblen Anlagestilen und verschiedenen, möglichst wenig gleichlaufenden Strategien. So streuen wir Ihr Vermögen auf eine Vielzahl von Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und Edelmetallen in jedem verwalteten Portfolio. Die Verwalter gewichten nach Einschätzung der Marktlage die einzelnen Anlageklassen, steuern vor allem die Aktienquote. ***So werden Schwankungen minimiert und es erübrigt sich für Sie die Suche nach dem „richtigen“ Einstiegszeitpunkt.***

Erst die überlegte Kombination mehrerer Verwalter führt zu nachhaltigem Erfolg. Denn auch wenn es sich um bewährte Vermögensverwalter handelt, kann kein Verwalter die Marktentwicklung konkret vorhersehen. Die Zusammenstellung verschiedener Ansätze führt zu einer stetigen Entwicklung Ihres Gesamtportfolios.

ÜBERWACHUNG

Nach der Investition überwachen wir alle Verwalter in Ihrem Portfolio auf wöchentlicher Basis, bei Auffälligkeiten oder in Krisenzeiten kurzfristiger. Zudem setzen wir Verlustgrenzen für jeden einzelnen Verwalter in Ihrem Depot fest.

Sollten diese unterschritten werden oder wir anderweitig mit der Qualität eines Konzeptes nicht mehr zufrieden sein, reagieren wir entsprechend und kommen mit Alternativen auf Sie zu.

Ein mehrfach risikoadjustiertes Portfolio aus vermögensverwaltenden Fonds mit stetigem Wachstum ist das Ergebnis.



FLORIAN BAUMGARTNER

Die langjährige, individuelle Beratung vermögender Privatkunden und die Analyse von Investmentfonds begleitet Herrn Baumgartner auf allen beruflichen Stationen seit über 20 Jahren:

Bis 2003 als Senior Berater der FondsKapital AG zusammen mit Gottfried Krebs in München, bis 2007 als Prokurist der Fund-

Market Deutschland GmbH in der Niederlassung Hamburg, dann in einer Hamburger Privatbank als Fondsanalyst und Finanzplaner und seit 2009 als Vorstand der VermögensWerk AG.

Nach dem Studium zum Diplom-Betriebswirt (BA) hat Herr Baumgartner mit dem Studiengang zum Finanzökonom (ebs) an

der European Business School sein Fachwissen ausgebaut.

Herr Baumgartner ist seit 16 Jahren Mitglied des Vorstands sowie des Anlageausschusses und verantwortet die Niederlassung in Hamburg, sowie das Hauptstadtbüro in Berlin.



CHRISTIAN FLOTTMANN

Herr Flottmann kann auf eine langjährige Erfahrung in der Betreuung vermögender Privatkunden zurückgreifen.

Nach dem BWL-Studium war er in verschiedenen Stationen im Wertpapiergeschäft tätig und zuletzt Vermögensbetreuer in einer Vermögensverwaltung in Norddeutschland.

Schwerpunkte seiner Laufbahn bildeten die Betreuung vermögender Privatkunden sowie die Vermögensnachfolgeplanung. Hier entwarf Herr Flottmann gemeinsam mit den Kunden individuelle Konzepte für eine steueroptimierte Vermögensübertragung auf die nächste Generation.

Herr Flottmann absolvierte 2020 das Studium Generationenmanagement an der European Business School und 2023 sein MBA-Studium in London.

Als Prokurist verantwortet Herr Flottmann die Niederlassung in München und ist Mitglied des Anlageausschusses.

BÜRO MÜNCHEN

Ludwig-Ganghofer-Str. 1
82031 Grünwald

Tel.: (089) 215 299 939

Fax: (089) 215 299 930

muenchen@vermoegenswerk.com

BÜRO HAMBURG

Willy-Brandt-Straße 23
20457 Hamburg

Tel.: (040) 794 163 66

Fax: (040) 794 163 67

hamburg@vermoegenswerk.com

BÜRO BERLIN

Knesebeckstr. 11
10623 Berlin

Tel.: (030) 450 866 11

Fax: (030) 450 866 12

berlin@vermoegenswerk.com



WWW.VERMOEGENSWERK.COM

HINWEIS

Datenstand: 31.12.2025, Quelle: VWD. Die vorliegenden Unterlagen wurden von VermögensWerk AG auf Grundlage öffentlich zugänglicher Informationen, intern entwickelter Daten und Daten aus weiteren Quellen, die von uns als zuverlässig eingestuft werden, erstellt. VermögensWerk AG hat keine Garantie für die Richtigkeit der Daten erhalten. Alle Aussagen und Meinungen stellen eine Einschätzung zum Zeitpunkt der Veröffentlichung dar und können sich jederzeit ändern. VermögensWerk AG übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in diesen Unterlagen enthaltenen Informationen. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile sowie das Einkommen aus Anteilen können schwanken und nicht garantiert werden. Diese Unterlage stellt kein Angebot zum Kauf von Investmentfondsanteilen oder Aktien dar. Die Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die jeweiligen gültigen Verkaufsprospekte und aktuellen Halbjahres- und Jahresberichte. Diese können jederzeit bei VermögensWerk AG, Ludwig-Ganghofer-Straße 1, 82031 Grünwald angefordert werden. Im Prospekt sind wichtige Angaben zu Risiko, Kosten und Anlagestrategie enthalten.