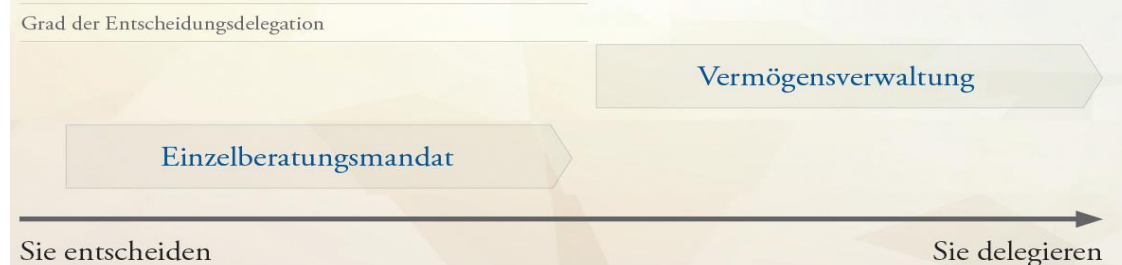


## Anlageberatung oder Vermögensverwaltung?

Der Grad der Entscheidungsdelegation bestimmt die Vertragsart.



Das **Chartbild der Woche** zeigt schematisch die Art der Dienstleistung und den Grad der Delegation. Wir bitten die Hinweise auf Seite 2 im Glossar zu beachten.



**Gottfried Urban**  
Geschäftsführer  
Dipl. Bankbetriebswirt

Grundsätzlich können Sie entscheiden, ob Sie Ihre Anlageentscheidungen ganz oder teilweise an die Experten eines Finanzinstitutes delegieren. Dabei steht Ihnen frei, eine Betreuungsform für das gesamte Portfolio zu wählen oder für bestimmte Bausteine Ihres Vermögens unterschiedliche Formen festzulegen.

### Anlageberatungsmandat - möglicher Leistungsumfang:

- ❖ Klassische Form der Beratungsdienstleistung bei Banken, Versicherungsberatern etc.
- ❖ Vermögensaufbau, -strukturierung und -übertragung
- ❖ Umfangreiche Beratung aus dem Bank-, Investment- und Versicherungsbereich
- ❖ Finanzplanung, z.B. Gestaltungsplanung beim Vermögensübertrag auf die nächste Generation
- ❖ Ruhestandsplanung

Sie wollen beispielhaft eine einmalige und fallbezogene Strategieberatung für Ihre Altersvorsorge oder wünschen konkrete Wertpapierempfehlungen für Ihre Anlageziele? Dann nutzen Sie das Einzelberatungsmandat. Nach Erstellung einer „Persönlichen Datenanalyse“ erhalten Sie klare Empfehlungen, maßgeschneidert auf Ihre Bedürfnisse. Jede Kauf- bzw. Verkaufsentscheidung wird ausführlich dokumentiert und muss vom Investierenden freigegeben werden. Auf Wunsch werden die getätigten Anlagen im Rahmen eines Jahresgesprächs überprüft. Die Vergütung erfolgt in der Regel über Provisionszahlungen durch Produkthanbieter und Banken, diese ist in den Produkten eingerechnet und wird im Rahmen der Beratungsdokumentation offengelegt.

### Vermögensverwaltungsmandat - Leistungsumfang

- ❖ Delegieren von Einzelanlageentscheidungen an einen Verwalter. Anpassungen werden im Rahmen festgelegter Anlagerichtlinien ohne Rücksprache durch den Verwalter vorgenommen
- ❖ Laufende Analyse und Überwachung der Depotstruktur und der Zielinvestments
- ❖ Beobachtung und Analyse der Kapitalmärkte sowie Prüfung der erstellten Bankbelege
- ❖ Regelmäßige Depot-/Strategiebesprechungen
- ❖ Risikoüberwachung anhand vereinbarter Verlustinformationsschwellen und Benchmarking
- ❖ Vorzugskonditionen bei den depotführenden Banken, Zugang zu institutionellen Anlageklassen

In der Vermögensverwaltung gelten strenge gesetzliche Regeln, die den Anleger schützen sollen. Anlagerichtlinien werden schriftlich vereinbart. In der vereinbarten Bandbreite können vom Verwalter Anlageentscheidungen getroffen werden. Die Vergütung erfolgt über ein Verwalterhonorar (als Fixhonorar p.a. ohne oder mit Erfolgsbeteiligung). Zur Vermeidung von Interessenskonflikten besteht ein Provisionsverbot. Der Verwalter muss jegliche Provisionszahlungen von Produkthanbieter und Banken an den Investierenden auskehren.



**Glossar:**

*Die Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement (U&K) ist Strategieberater einer Vermögensverwaltung. Diese erteilt der NFS Hamburger Vermögen (HHVM) gemäß den Anlagerichtlinien Dispositionsempfehlungen, die nach Prüfung durch die HHVM umgesetzt werden. Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH (NFS), Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement ([www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)).*

**Wichtige Hinweise:**

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen. Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nichtzutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittenen Aufklärung, über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH (NFS), Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement ([www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)).

**Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement**  
Josef-Neumeier-Str. 2  
84503 Altötting  
Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0  
Fax: +49 (0)8671 / 9690-11  
[info@urban-kollegen.de](mailto:info@urban-kollegen.de)  
[www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)