

# PLAN F Vermögen3: Das betreute Depot

**PLAN F - das Stuttgarter Finanzberatungsunternehmen - agiert als unabhängiges Beratungsunternehmen**

**D**ie PLAN F AG in Stuttgart wurde im Jahr 2000 gegründet. Viele Kunden waren mit der Beratung der Banken zu diesem Zeitpunkt unzufrieden, da diese verstärkt die hauseigenen Produkte anboten. Mit ihrem Leitsatz "Unabhängigkeit ist unsere Stärke" hat sich die PLAN F klar positioniert und im Bereich Geldanlage zu einem der führenden Ansprechpartner in der Region für gehobene Privatkunden und akademischen Berufsgruppen entwickelt.

Die Unabhängigkeit als zentraler

Bestandteil der PLAN F-Unternehmenskultur, macht es den Finanzexperten der Plan F möglich, mit höchsten Qualitätsstandards die höchsten Kundenansprüche zu erfüllen. Die PLAN F AG hat sich im Vergleich zu Versicherungsgesellschaften oder Banken einen ganz anderen Marktzugang zu Eigen gemacht. Regelmäßig wird der komplette Finanzmarkt nach intelligenten und für die Kunden attraktiven Produkten gescannt. Der Kunde findet dadurch die besten Produkte des Marktes vereint bei einem Ansprechpartner. Und die Kompetenz der Berater ist beachtlich.

Gleich mehrere Finanzberater der PLAN F AG gehören zu den Top 100 Beratern - den 100 besten Beratern des Euro-Finanz-Wettbewerbs 'Finanzberater des Jahres 2007'. Besonders die Schnellebigkeit auf den weltweiten Finanzmärkten erfordert kompetentes Spezialwissen. Märkte und Trends verändern sich täglich. Das Stuttgarter Finanzdienstleistungsunternehmen hat ein System entwickelt, mit dem trotz aller Unsicherheiten auf den Finanzmärkten sichere und solide Renditen erwirtschaftet werden können: PLAN F Vermögen3. Das System hat sich in der Praxis hervorragend

## Vermögensstruktur von verschiedenen Anlegergruppen

Anlegergruppen	Sicherheit	Wachstum	Chancen
Risikoaverse Anleger sowie Vereine, Verbände	40 %	50 %	10 %
Kommunal- und Mündelanlagen	35 %	45 %	20 %
PLAN F Vorsorgedepot* und Stiftungen	30 %	40 %	30 %
Versicherungsgesellschaften (Deckungstockfähigkeit)	25 %	40 %	35 %
Ertragsorientierte Kapitalanleger	20 %	40 %	40 %
Industrie und Mittelstand	15 %	35 %	50 %
Pensions- und Unterstützungskassen	10 %	30 %	60 %
Chancenorientierte Kapitalanleger	5 %	25 %	70 %

\*PLAN F empfiehlt diese Anlagenstruktur für Vermögen, die zur Altersvorsorge dienen.

Quelle: PLAN F



Michael Höng (li.) und Gerd Schäfer, Vorstände der Plan F AG

bewährt. Wie das funktioniert? PLAN F Vermögen<sup>3</sup> ist nach dem 3-Märkte-Prinzip ausgerichtet. Gemeinsam mit dem Kunden werden dabei zunächst die Investmentquoten in den einzelnen Assetklassen Sicherheit, Wachstum und Chance festgelegt (s. Schaubild). Zur Assetklasse Sicherheit gehören beispielsweise Anlageformen wie Tagesgeld, Geldmarktkonten oder Rentenkurzläufer. In der Assetklasse Wachstum befinden sich festverzinsliche Anlagen und Immobilienfonds. In der chancenorientierten Assetklasse finden wir insbesondere aktienorientierte Anlagen.

Für jede Assetklasse werden die besten Vermögensverwalter ausgesucht. PLAN F bevorzugt hierbei Vermögensverwalter, die eine überzeugende Anlagestrategie besitzen, nachhaltig erfolgreich sind, ein nachvollziehbares Risikocontrolling besitzen, unab-

hängig sind und kleinere flexible Volumina besitzen. Jährlich wird mit dem Kunden ein Vermögensstrukturgespräch durchgeführt, bei dem



Vorstand Tilmann Speck

die aktuellen Investitionsquoten mit den ursprünglichen verglichen und bei Bedarf neu angepasst werden. Ist beispielsweise der Aktienmarkt überproportional gestiegen, wird der Wertzuwachs solange umgeschichtet bis die ursprüngliche Investmentquote wieder hergestellt ist. Dabei fallen für den Kunden weder Ausgabeaufschläge noch Transaktionskosten an. Die Kosten sind überschaubar, denn der Kunde trägt lediglich eine halbjährlich anfallende Servicegebühr in Höhe von 0,5 Prozent. Die kann aber direkt wieder als Werbungskosten abgesetzt werden. So bleibt PLAN F auch weiter völlig unabhängig in der Beratung und der Erfolg des Stuttgarter Unternehmens spricht für sich.

