



Vermögensaufbau
Geldanlage
Entsparen im Alter Nachhaltigkeits-
Vermögensstrukturierung Fondsvermögens-
verwaltung
Vermögensverwaltung Risiko-Rendite-Profil
Depotanalyse Altersvorsorge-
planung
Plan F Finanzdienstleistungen GmbH



↑ Plan F in Stuttgart Degerloch



↑ Das Team

„Am Ende schlagen wir sie alle.“

Tilmann Speck
Geschäftsführer Plan F,
Stuttgart



Tilmann Speck, studierter Volkswirt, der seine berufliche Karriere im Jahr 1992 bei der MLP AG begann, ist seit dem ersten Tag Geschäftsführer der im Jahr 2000 von sieben erfahrenen Finanzspezialisten gegründeten Plan F GmbH in Stuttgart-Degerloch. Das Unternehmen bietet seinen Mandanten ein professionelles Vermögensmanagement und übernimmt in bilateraler Zusammenarbeit mit dem Mandanten die Strukturierung und Betreuung der liquiden Vermögenswerte. Die Arbeit und die Auswahl der geeigneten Anlageinstrumente richtet sich dabei nach einer von der Plan F GmbH entwickelten, fundierten Investmentphilosophie, die stets auf Nachhaltigkeit ausgerichtet ist. Die Investmentphilosophie basiert auf Jahrzehnten empirischer Forschung. Sie ist das Ergebnis der Arbeit von vielen unabhängigen Finanzwissenschaftlern, und sie resultiert aus der Bewertung historischer Kapitalmarktentwicklungen in der Praxis. Die Plan F GmbH richtet sich an Kunden, die erfolgreich am Wachstum der Kapitalmärkte partizipieren wollen und bewusst ihren langfristigen Vermögenserhalt im Fokus haben. Tilmann Speck ist Vater von drei erwachsenen Kindern und im Vorstand des Tennisclubs STG Gerokruhe.

PLAN F

Jeder ist ersetzbar!

Viele Jobs in der Finanzbranche sind in Gefahr, in den nächsten Jahren ersetzt zu werden.

Der Autor Yuval Noah Harari kommt in seinem neuesten Buch „Homo Deus“ zum Schluss, dass alle Tätigkeiten, die über einen Algorithmus abgebildet, durch Roboter und künstliche Intelligenz langfristig ersetzt werden können. Damit sind fast alle heute existierenden Arbeitsplätze nachhaltig bedroht. Die Mitarbeiter von Banken können dies heute schon bestätigen. Jahr für Jahr werden Filialen geschlossen und Mitarbeiter abgebaut. Einfache Tätigkeiten, die noch früher am Schalter erbracht wurden, können heute nur noch an einem Automaten abgewickelt werden.



Herr Speck, worin unterscheiden Sie sich gegenüber den Vermögensverwaltungen der Banken?

Erfahrungsgemäß bereiten intransparente Anlageprodukte mit darin versteckten Kosten, mangelhafte Beratung und fehlerhafte Informationen privaten Anlegern Probleme, die richtige Anlage zu finden. Deshalb arbeiten wir unabhängig. Wir binden uns an keinen Finanzkonzern und können genau die Arbeit in Rechnung stellen, die wir geleistet haben. Provisionen sind für uns kein Geschäftsmodell.

Wer entscheidet bei Ihnen über die Auswahl der Investments?

Zum Einsatz kommen ausschließlich wissenschaftlich anerkannte Verfahren und

verifizierbare Theorien. Wir investieren frei von Emotionen und nutzen antizyklische Mechanismen. Wer spekulieren möchte, ist bei uns an der falschen Adresse.

Wie finden Sie die richtige Anlagestruktur für Ihre Kunden?

Die Antwort auf die Frage, welches Portfolio exakt zum persönlichen Risiko-Rendite-Profil passt, ist zeitaufwendig. Den ersten Schritt müssen unsere Kunden dabei selbst gehen. Wir schaffen den Zugang zu einem international anerkannten Analysetool. Die Kunden ermitteln dabei anhand eines Fragebogens ihre eigene Risikostruktur. Danach erfolgt ein sehr ausführliches, individuelles Gespräch.

Mit welchen Ergebnissen können Investoren rechnen?

Wir vertrauen der Effizienz der Kapitalmärkte. Die langfristigen Ergebnisse bestimmen die Kunden selbst, in Abhängigkeit ihrer eigenen Risikostruktur. Einfach ausgedrückt, stimmt der Zusammenhang immer. Je höher die Aktienquote, desto höher die Schwankungen, desto höher die durchschnittliche Rendite. Wenn sie dabei die Kosten niedrig halten, international breit investieren und regelmäßig ihre Gewinne abschöpfen, sind in einem Weltportfolio mit einer Aktienquote von 60 % langfristig Renditen über 10 % möglich. Damit schlagen sie in der Regel alle Portfolios der ihnen bekannten Banken deutlich.