

Teilnahmebedingungen und Ablauf des „Geldanlage-Checks: So machen Sie das Beste aus Ihrem Geld“ für Leser und User von Welt, Welt am Sonntag und www.welt.de

Was können Sie vom Geldanlage-Check erwarten?

Bei einem Formel-1 Rennen ist für den Sieg nicht nur ein leistungsstarker Motor entscheidend. Der Fahrer und sein Team müssen die Strecke kennen, um die richtige Feinabstimmung für den Wagen zu wählen. Sie müssen wissen, wie das Wetter wird, um die richtigen Reifen aufzuziehen. Schließlich muss der Fahrer top in Form sein. Gleiches gilt für die Geldanlage. Ob eine bestimmte Aktien oder ein Investmentfonds, Gold oder eine Immobilie das richtige Produkt für Ihre Anlageziele ist, hängt von ihren Zielen, ihrer Risikobereitschaft und von der Struktur ihres aktuellen Besitzes ab. Von daher überprüfen beim Geldanlage-Check bankenunabhängige Vermögensverwalter/-berater aus Ihrer Nähe auf Wunsch Ihr gesamtes Vermögen. Organisiert wird die Aktion von der V-BANK, die Bank der Vermögensverwalter (www.v-bank.com).

Neben Wertpapieren (Investmentfonds, ETFs, Zertifikaten, Aktien, Anleihen, Gold, oder Alternative Investments) werden Beteiligungen, Immobilien, Lebensversicherungen sowie steueroptimierte Anlagen genau unter die Lupe genommen. Mit dem Ziel, Ihre gesamte Lebenssituation zu erfassen, ziehen die Experten Themen wie private Altersvorsorge, Ruhestandsplanung, Steueroptimierung, Erbschaft oder Stiftung in die Analyse mit ein. Wer Geld neu anlegen will, weil er geerbt hat oder eine Lebensversicherung fällig wurde, kann sich erste grundlegende Hinweise zum richtigen Investieren geben lassen.

Beim Geldanlage-Check analysieren die unabhängigen Finanzexperten aus Ihrer Nähe besonders die Struktur Ihrer Geldanlagen. Diese wird abgeglichen mit Ihren Lebenszielen und Ihrer Risikobereitschaft. Berücksichtigt werden auch das (finanz-)politische Umfeld (Stichwort: „Niedrigzinsen“). Beispiel: Ein 65jähriger will mit seinem Ersparnis den Ruhestand finanziell abgesichert genießen und braucht regelmäßige monatliche Einnahmen. Eine Aktienquote von 80 Prozent oder spekulative Wertpapiere wie Aktienanleihen oder Zertifikate sind in diesem Fall weniger geeignet.

Ebenfalls wird erklärt, wie einzelnen Geldanlagen funktionieren. Ist beispielsweise der Schutzmechanismus des Garantiezertifikates noch in Takt oder liefert die Beteiligung tatsächlich die Erträge, die im Prospekt versprochen worden sind?

Einzelfragen im Sinne konkreter Anlagetipps werden beim Geldanlage-Check nicht beantwortet. Problemstellungen, ob jetzt der Fonds A gehalten und der Fonds B verkauft werden soll, sind dem Kundenverhältnis zwischen Vermögensverwalter/-berater und seinem Mandanten vorbehalten. Denn nur dann ist sichergestellt, dass der Vermögensverwalter/-berater alle Informationen hat, um diese speziellen Fragen angemessen zu beantworten. Auch kann er auf aktuelle Entwicklungen jederzeit reagieren und frühere Aussagen und Entscheidungen gegebenenfalls anpassen.

Was kostet Sie der Geldanlage-Check?

Der Geldanlage-Check ist absolut kostenlos. Sie gehen durch Ihre Anmeldung keine weiteren Verpflichtungen ein.

Wie wird der Geldanlage-Check durchgeführt?

Der Geldanlage-Check findet durch ein persönliches oder telefonisches Gespräch statt, das bis zu zwei Stunden dauern kann. Das Gespräch wird auf Ihren Wunsch am Telefon, zu Hause, in den

Räumen des prüfenden Vermögensverwalter/-beraters oder an einem anderen geeigneten Ort durchgeführt.

Die Ergebnisse des Geldanlage-Check werden in der Regel kurz schriftlich dokumentiert. Die Kurzdokumentation umfasst: die angegebenen Vermögenswerte sowie die Aussagen zu den Anlagezielen und zur Risikoneigung. Sie gibt eine Übersicht über die bestehende Vermögensstruktur (Asset Allocation) und eine Empfehlung, wie diese verbessert werden kann. Ein Anspruch auf eine umfassende schriftliche Betrachtung insbesondere auf eine Einzelanalyse von Wertpapieren besteht dagegen nicht.

Welche Teilnahmevoraussetzung gibt es?

Einzigste Voraussetzung zur Teilnahme am Geldanlage-Check ist, dass Sie über ein Vermögen von 25.000,- Euro oder mehr verfügen oder einen solchen Betrag anlegen wollen.

Wie können Sie sich zum Geldanlage-Check anmelden?

Wenn Sie sich persönlich anmelden wollen, dann rufen Sie kostenlos im Call Center der V-BANK an unter: Tel. 0800 / 44 44 694 (von Montag bis Sonntag in der Zeit von 06:00 bis 22:00 Uhr; kostenlos aus dem deutschen Festnetz). Mit Ihrer Anmeldung willigen Sie in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten für Zwecke dieser Geldanlage-Check Aktion ein. Bitte geben Sie als Kennwort unbedingt „Welt/Welt am Sonntag“ an. Einfach, schnell und sicher kann die Anmeldung jederzeit im Internet erfolgen unter: www.welt.de.

Sobald Sie sich angemeldet haben, leitet die V-BANK Ihre Informationen an einen bankenunabhängigen Vermögensverwalter/berater aus Ihrer Nähe mit der Bitte weiter, den Geldanlage-Check umgehend durchzuführen. Innerhalb von 15 Werktagen wird sich daraufhin der Vermögensverwalter/-berater per Telefon, Brief oder Email bei Ihnen melden und sich vorstellen. Viele Vermögensverwalter/-berater bitten Sie, zur Vorbereitung des Geldanlage-Checks Gespräche Informationen zur Verfügung zu stellen. Dies ist empfehlenswert, wenn Sie beim Geldanlage-Check schnell auf den Punkt kommen wollen. Sie können aber auch erst im Gespräch entscheiden, welche Informationen Sie geben möchten.

Wann ist Anmeldeschluss?

Anmeldeschluss ist der 30.11.2017.

Sind Ihre Daten sicher?

Die V-BANK, München, die den Geldanlage-Check für die teilnehmenden bankenunabhängigen Vermögensverwalter/-berater organisiert, versichert, dass alle Informationen absolut vertraulich behandelt werden.

Die gewonnenen Daten werden zum Zwecke der Durchführung des Geldanlage-Checks lediglich an einen bankenunabhängigen Vermögensverwalter/-berater in Ihrer Nähe weitergegeben und nur während der Aktion verwendet und gespeichert. Falls Sie bei der Anmeldung zum Geldanlage-Check Ihr Einverständnis zur Teilnahme an einer telefonischen Zufriedenheitsbefragung erteilt haben, werden Ihre Daten zum Zwecke der Durchführung der Befragung gespeichert und verarbeitet. Alle von Ihnen im Rahmen der Befragung gemachten Angaben werden streng vertraulich behandelt. Eine weiterführende Verwendung und Speicherung der Teilnehmerdaten findet nicht statt. Die V-BANK versichert, dass alle datenschutzrechtlichen Vorschriften strikt eingehalten werden.

Lediglich wenn Sie dem Vermögensverwalter/-berater schriftlich erlauben, Sie im Nachgang zum Geldanlage-Check mit Informationen oder Einladungen zu Informationsveranstaltungen zu versorgen, werden Sie weiterhin entsprechend kontaktiert. Sie können Ihre Einverständniserklärung jederzeit widerrufen. Ansonsten werden Ihre Daten spätestens zehn Jahre nach der Geldanlage-Check Aktion gelöscht.

Was sind unabhängige Vermögensverwalter?

Vermögensverwalter/-berater sind Finanzexperten, die bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen sind und der Beaufsichtigung durch diese staatliche Behörde unterliegen. Nähere Informationen finden Sie unter www.bafin.de. Unabhängige Vermögensverwalter/-berater sind Personen und Gesellschaften, die von keiner Bank abhängig sind und nicht verpflichtet sind, hauseigene Produkte einer bestimmten Bank zu vertreiben. Bankenunabhängige Vermögensverwalter/-berater, die neben einem Grundhonorar teilweise erfolgsabhängig vergütet werden, handeln allein zum Wohl und im Interesse ihrer Kunden. Die teilnehmenden Vermögensverwalter/-berater sind unabhängig und keinerlei Weisungen der V-BANK unterworfen. Die V-BANK fungiert lediglich als Dienstleister der teilnehmenden Vermögensverwalter/-berater. Sie selbst bietet keine Finanzdienstleistungsgeschäfte an und ist in die Anbahnung, den Abschluss und/oder die Abwicklung von etwaig künftig geschlossenen Verträgen und/oder Geschäften zwischen Teilnehmer und teilnehmendem Vermögensverwalter/-berater nicht einbezogen.

In welchem Verhältnis stehen Welt/Welt am Sonntag und welt.de zu den teilnehmenden Vermögensverwaltern und ihren Aussagen?

Welt/Welt am Sonntag und welt.de übernehmen keine Gewähr für die Richtigkeit oder den Erfolg der von den Vermögensverwaltern/-beratern geäußerten Meinungen. Die Vermögensverwalter/-berater sind an keinerlei Weisungen gebunden.