

## „Rette Dein Geld!“ –

### Ablauf und Teilnahmebedingungen der Serviceaktion für Leser und Nutzer von WELT, WELT am SONNTAG und welt.de

#### 1. Was können Sie erwarten?

Sie ist gekommen, um zu bleiben, sagen die Experten – und sie bedroht unser Vermögen: die Inflation. Nicht nur in Deutschland und Europa hat die Geldentwertung mittlerweile Raten erreicht, die herkömmliche Anlageformen in das Vermögensleere laufen lassen. Aktuell beträgt in Deutschland die Inflationsrate über 10 Prozent. D.h. wer heute 100.000 Euro auf ein Tagesgeldkonto legt, kann in einem Jahr nur noch Waren und Dienstleistungen im Wert von 90.000,- Euro kaufen. Wer Vermögen aufbauen oder im Ruhestand bewahren will, ist besonders stark vom Kaufkraftverlust betroffen. Daneben bedrohen die Zinswende sowie zahlreiche weltpolitischen Konflikte unser Vermögen.

Bei der Aktion „Rette Dein Geld!“ können Sie mit unabhängigen Experten individuell besprechen, in wie weit Ihre Vermögensanlagen durch die Inflation, Zinswende oder Kriege gefährdet sind – und was Sie dagegen grundlegend tun können. In einem Dreischritt:

- werden erstens ihre Vermögensziele und Risikobereitschaft bestimmt,
- zweitens die vorhandenen Vermögensanlagen erfasst und
- drittens überprüft, ob Ihre bestehenden Anlagen Ihre Ziele auch wirklich erreichen können und insbesondere vor einer Inflation wirklich schützen.

Dabei überprüfen bankenunabhängige Vermögensverwalter/-berater aus Ihrer Nähe auf Wunsch Ihr gesamtes Vermögen. Neben Wertpapieren (Aktien, Investmentfonds, ETFs, Zertifikate, 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, werden Themen wie private Altersvorsorge, Ruhestandsplanung, Steueroptimierung, Erbschaft oder Stiftung in die Analyse mit einbezogen.

Wer Geld neu anlegen will, weil er geerbt hat, eine Lebensversicherung fällig wurde oder sein Haus verkauft hat, kann sich erste grundlegende Hinweise zum richtigen Investieren geben lassen. Insbesondere analysieren die unabhängigen Finanzexperten die Struktur Ihres Vermögens.

**Einzelfragen im Sinne konkreter Anlagetipps werden bei der Aktion „Rette Dein Geld!“ 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.

Organisiert wird die Aktion von der V-Bank AG, die Bank der Vermögensverwalter ([www.v-bank.com](http://www.v-bank.com)).

## **2. Aktionspartner**

Aktionspartner ist der jeweilige Vermögensverwalter/-berater, dem Ihre Daten zur Aktionsabwicklung übermittelt werden.

Aufgabe der V-Bank ist es lediglich, dass Ihre Daten grundsätzlich an den für Sie am nächsten gelegenen Vermögensverwalter/-berater übermittelt werden.

Der Vermögensverwalter/-berater ist nicht Angestellter, Erfüllungsgehilfe oder Hilfspersonal der V-Bank.

### **2.1. 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](http://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.

### **2.2 In welchem Verhältnis stehen WELT, WELT am SONNTAG und welt.de zu den teilnehmenden Vermögensverwaltern/-beratern 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.

## **3. Was kostet Sie die Teilnahme?**

Eine Teilnahme an der Aktion „Rette Dein Geld!“ ist absolut kostenlos. Sie gehen durch Ihre Anmeldung keine weiteren Verpflichtungen ein.

## **4. Aktionserfüllung - Wie wird die Aktion durchgeführt?**

Es findet ein persönliches, telefonisches oder digitales Gespräch statt, das bis zu zwei Stunden dauern kann. Das Gespräch wird auf Ihren Wunsch am Telefon, zu Hause, in den Räumen des prüfenden Vermögensverwalters/-beraters, an einem anderen geeigneten Ort oder digital durchgeführt.

Die Ergebnisse 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.

## **5. Welche Teilnahmevoraussetzung gibt es?**

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

## **6. Wie können Sie sich anmelden?**

Einfach, schnell und sicher kann die Anmeldung jederzeit im Internet erfolgen unter: [www.welt.de](http://www.welt.de).

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 der Aktion „Rette Dein Geld!“ ein. Bitte geben Sie als Kennwort unbedingt „WELT“ oder „WELT am SONNTAG“ an.

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

## **7. Wann ist Anmeldeschluss?**

Anmeldeschluss ist der 31.12.2022.

## **8. Datenschutz - Ihre Daten sind sicher**

Die V-BANK, die die Aktion „Rette Dein Geld!“ für die teilnehmenden bankenunabhängigen Vermögensverwalter/-berater organisiert, versichert, dass alle von Ihnen erhaltenen Informationen absolut vertraulich behandelt werden.

Informationen zur Datenverarbeitung finden Sie im Internet unter: <https://www.v-bank.com/datenschutz>.

Die erhobenen Daten werden zum Zwecke der Durchführung der Aktion „Rette Dein Geld!“ an einen bankenunabhängigen Vermögensverwalter in Ihrer Nähe übermittelt und nur während der Aktion verwendet und gespeichert. Nach Ablauf der Aktion werden die Daten spätestens nach Ablauf von drei Jahren gelöscht.

Falls Sie bei der Anmeldung Ihr Einverständnis zu Teilnahme an einer telefonischen Zufriedenheitsbefragung erteilt haben, werden Ihre Daten zum Zweck der Befragung verarbeitet, gespeichert und anschließend gelöscht.

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

Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung sind Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. a DSGVO (Einwilligung) bzw. Ihr Auftrag zur Aktion „Rette Dein Geld!“ (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO).