

Aktionsbeschreibung „Depotcheck“

1. Aktionsgegenstand - Was können Sie erwarten?

Das Wirtschaftsmagazin CAPITAL vermittelt Lesern die Möglichkeit zu einem Depotcheck. Dabei prüfen bankenunabhängige Vermögensverwalter und Vermögensberater (zusammenfassend: Vermögensverwalter) aus Ihrer Nähe auf Wunsch Ihr gesamtes Vermögen – nicht nur Ihre Wertpapiere. Organisiert wird diese Serviceaktion von der V-Bank (www.v-bank.com). Die Vermögensbank führt Konten und Depots von Endkunden im Auftrag von bankenunabhängigen Vermögensverwaltern, Family Offices und Stiftungen, bietet aber keine eigene Beratung oder Produkte an.

Am Depotcheck von CAPITAL sind nur Vermögensverwalter beteiligt, die in einem der alljährlichen CAPITAL-Tests als ausgezeichnet oder sehr gut abgeschnitten haben und in unserem Vermögensverwalter-Ranking eine Bewertung von 4 oder 5 Sternen erzielten.

Neben Wertpapieren (Aktien, Investmentfonds, ETFs, Zertifikate, Anleihen, Gold oder Alternativen Investments) nehmen die Vermögensverwalter dabei Beteiligungen, Immobilien, Lebensversicherungen sowie steueroptimierte Anlagen unter die Lupe. Mit dem Ziel, Ihre gesamte Lebenssituation zu erfassen, beziehen die Experten auch Themen mit ein wie Ihre private Altersvorsorge, Ruhestandsplanung, Steueroptimierung, Erbschaft oder Stiftung.

Wollen Sie Geld neu anlegen, weil Sie geerbt haben oder eine Lebensversicherung fällig wurde oder Sie eine Bonuszahlung erhalten haben? Dann bieten Ihnen die Vermögensverwalter mit ihrer Analyse erste grundlegende Hinweise zum richtigen Investieren.

Bei der Serviceaktion analysieren die Finanzexperten besonders die Struktur Ihres Vermögens. Diese wird abgeglichen mit Ihren Lebenszielen und Ihrer Risikobereitschaft. Berücksichtigt wird auch das finanzpolitische Umfeld (Zinsanstieg, Inflation, Rezession, Bankenkrise, Energiekrise oder Kriegsgefahr).

Die Vermögensverwalter erklären Ihnen zudem, wie die einzelnen Vermögensanlagen in Ihrem Depot funktionieren, zum Beispiel: Ist der Schutzmechanismus eines Garantiezertifikates noch in Takt? Was passiert in einem Jahr mit meiner Wandelanleihe? Wie flexibel bin ich mit offenen Immobilienfonds wirklich? Und liefert eine Beteiligung tatsächlich die Erträge, die im Prospekt versprochen worden sind?

Bei diesem Depotcheck werden keine Einzelfragen zu konkreten Anlagetipps beantwortet. Beratungen zu einzelnen Wertpapieren oder anderen Geldanlagen bieten Vermögensverwalter ausschließlich ihren Mandanten an. Sie sind daher nicht Gegenstand dieses ersten, richtungsweisenden CAPITAL-Depotchecks.

2. Aktionspartner

Aktionspartner ist ein bankenunabhängiger Vermögensverwalter, dem Ihre Daten zur Aktionsabwicklung übermittelt werden. Aufgabe von CAPITAL und der V-Bank ist es lediglich, dass Ihre Daten an den für Sie nächstgelegenen Vermögensverwalter übermittelt werden.

Der Vermögensverwalter ist nicht Angestellter, Erfüllungsgehilfe oder Hilfspersonal von CAPITAL, der Gruner + Jahr Deutschland GmbH als Verlag von CAPITAL oder der V-Bank. Als eigenständiger Geschäftspartner nutzt er die V-Bank als Depot- und Abwicklungsbank.

bei der Service-Aktion 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. Als eigenständiger Geschäftspartner nutzt er diese als Depot- und Abwicklungsbank.

2.1. Was sind unabhängige Vermögensverwalter?

Vermögensverwalter 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 ist Depot- und Abwicklungsbank für Kunden von unabhängigen Vermögensverwaltern/-beratern. 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 steht CAPITAL zu den teilnehmenden Vermögensverwaltern und ihren Aussagen?

Das Wirtschaftsmagazin CAPITAL durchleuchtet die Arbeit von Vermögensverwaltern in einem jährlichen redaktionellen Test und filtert so durch die Auswertung von über 62.000 Kundendepots die besten Vermögensverwalter heraus. Nur an jeweils sehr gute und ausgezeichnete Vermögensverwalter mit einer Bewertung von 4 oder 5 Sternen wird die V-Bank Ihre Daten verschicken.

Durch Ihre Teilnahme kommt kein Vertrag zwischen Ihnen und CAPITAL über Finanzberatung und die von den Vermögensverwaltern Ihnen gegenüber erteilten Aussagen zustande. CAPITAL übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit oder den Erfolg der von den Vermögensverwaltern Ihnen gegenüber geäußerten Meinungen und hat hierauf auch keinen Einfluss. Die Vermögensverwalter sind insbesondere an keinerlei Weisungen von CAPITAL gebunden.

CAPITAL führt die Serviceaktion als redaktionellen Service für Leser durch. CAPITAL erhält hierfür weder von der V-Bank noch von den Vermögensverwaltern noch von Dritten Vermittlungsprovisionen oder sonstige geldwerte Vorteile. CAPITAL ist berechtigt, allgemeine Erkenntnisse und Trends, die die Vermögensverwalter bei dieser Aktion sammeln, ausschließlich anonymisiert für die Berichterstattung zu nutzen. Dazu dokumentieren die Vermögensverwalter einige Informationen in anonymisierten Protokollen während des Depotcheck-Gesprächs. Die Vermögensberater übergeben die anonymisierten Protokolle der V-Bank und stimmen

zu, dass diese Informationen der CAPITAL-Redaktion zur Analyse und Berichterstattung zur Verfügung gestellt werden.

3. Was kostet Sie eine Teilnahme?

Die Teilnahme ist absolut kostenlos. Sie gehen durch Ihre Anmeldung keine weiteren Verpflichtungen ein.

4. Aktionserfüllung - Wie wird die Serviceaktion durchgeführt?

Die Serviceaktion findet durch 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 als Videokonferenz durchgeführt.

Die Ergebnisse werden in der Regel 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 des Vermögensverwalters, wie diese verbessert werden könnte. Im Rahmen der Serviceaktion besteht kein Anspruch auf eine umfassende schriftliche Betrachtung, insbesondere auf eine Einzelanalyse von Wertpapieren; eine solche müssten Sie gegebenenfalls mit dem Vermögensverwalter gesondert vereinbaren.

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?

Die Anmeldung kann im Internet erfolgen unter: www.capital.de/depotcheck. Die Anmeldung wird an die V-Bank weitergeleitet, die die Organisation gegenüber den Vermögensverwaltern übernimmt.

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 Serviceaktion ein. Bitte geben Sie als Kennwort unbedingt „CAPITAL“ 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 Informationsgespräch umgehend durchzuführen. In der Regel wird sich daraufhin der Vermögensverwalter/-berater per Telefon, Brief oder E-Mail innerhalb von fünf Werktagen bei Ihnen melden und sich vorstellen. Viele Vermögensverwalter/-berater bitten Sie, zur Vorbereitung des Gespräches erste Angaben oder Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Dies ist empfehlenswert, wenn Sie bei der Serviceaktion schnell auf den Punkt kommen wollen. Es steht Ihnen aber selbstverständlich frei, auch erst im Gespräch mit dem Vermögensverwalter zu entscheiden, welche Dinge Sie preisgeben möchten.

7. Wann ist Anmeldeschluss?

Anmeldeschluss ist der 28.02.2025.

8. Datenschutz - Ihre Daten sind sicher

Die V-Bank, die die Serviceaktion 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/web/guest/datenschutz>.

Die erhobenen Daten werden zum Zwecke der Durchführung der Serviceaktion an einen bankenunabhängigen Vermögensverwalter/-berater in Ihrer Nähe übermittelt und nur während der Aktion verwendet und gespeichert. Weiterhin werden die Daten zur Erstellung notwendiger Abrechnungen genutzt. Nach Ablauf der Aktion spätestens aber nach drei Jahren werden die Daten grundsätzlich gelöscht.

Falls Sie bei der Anmeldung zur Serviceaktion Ihr Einverständnis zur 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 zur Serviceaktion 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.

CAPITAL bekommt keinen Einblick in Ihre persönlichen Daten, sondern ausschließlich anonymisierte Informationen über Trends bei Depot-Strukturen und Tipps der Vermögensberater.

Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung sind Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. a DSGVO (Einwilligung) bzw. Ihr Auftrag zur Serviceaktion (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO).