Reuss Private

BANK FÜR WERTPAPIERHANDEL

V E R M Ö G E N S V E R W A L T U N G

Herzlich willkommen bei der Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG

Sie möchten Ihre Kunden individuell, eigenständig und frei betreuen. Als erfahrene Finanzexpertin oder Finanzexperte suchen Sie für Ihre Kunden stets nach der besten Lösung für die Vermögensanlage. Das Umfeld, in dem Sie sich bewegen, ist dabei zunehmend komplex – von der Administration über die Digitalisierung bis hin zur Regulierung und dem Zinstief.

Genau hier setzen wir an. Seit unserer Gründung im Jahr 2005 haben wir uns in einem herausfordernden Umfeld als erfahrener Infrastrukturdienstleister für Finanzberater und Vermögensverwalter etabliert. Unser gesamtes Leistungsspektrum folgt dabei den drei für uns wesentlichen Erfolgsfaktoren:

> Wir bieten eine zuverlässige und intuitive IT/Technik

> Wir schaffen Freiräume für unsere Partner

> Wir bieten das Know-how eines sehr erfahrenen Teams

Das beste Beispiel hierfür sind unsere standardisierten und unsere individuellen Vermögensverwaltungslösungen.

SICHER. EINFACH. UNABHÄNGIG.

Alrik Hauk

Vorstand der Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG

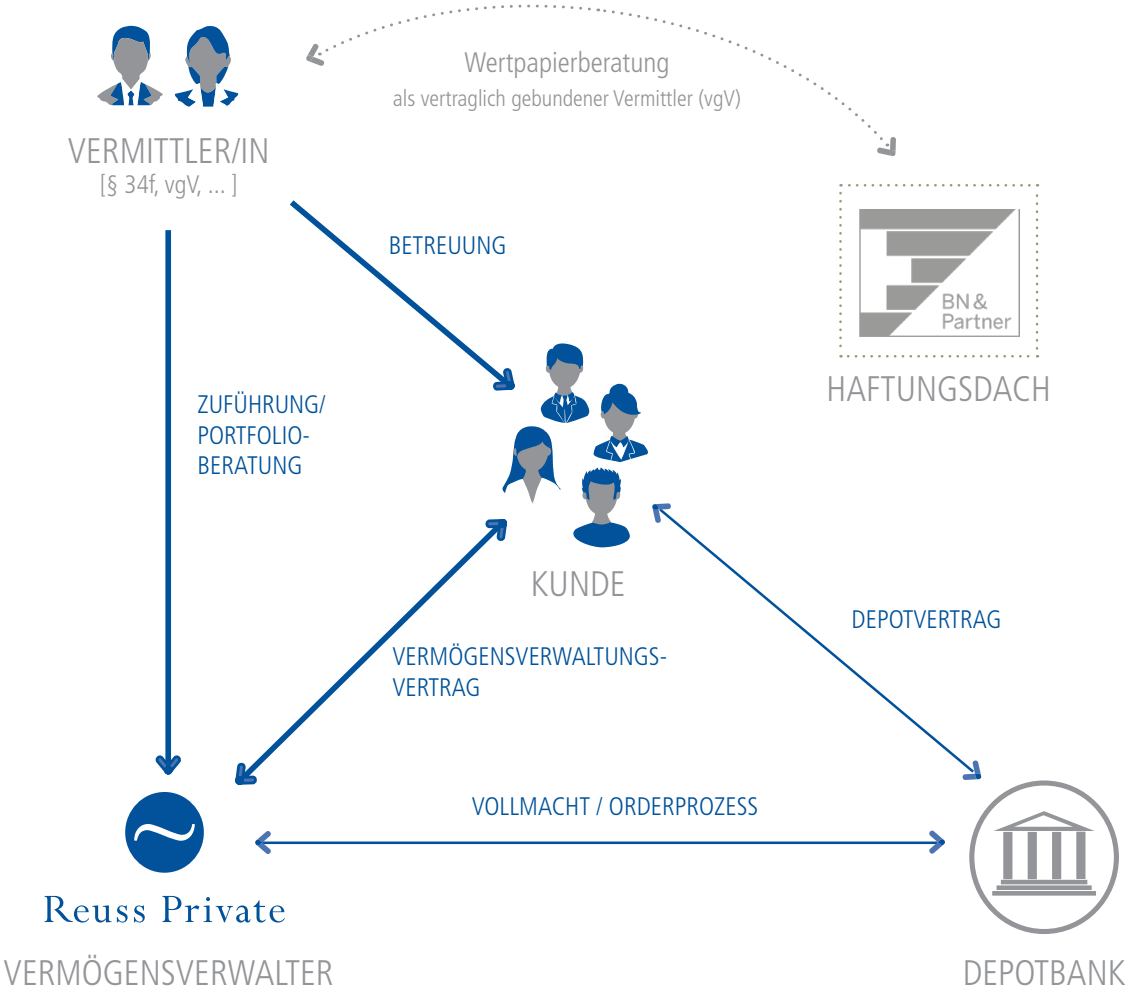
DIE VORTEILE EINER VERMÖGENSVERWALTUNG FÜR IHRE KUNDEN

- Professionelles Vermögensmanagement
- Bedarfsgerechte Finanzdienstleistungen
- Aktives Risikomanagement
- Umfassendes Berichtswesen
- Vollständige Rückerstattung etwaiger Provisionen
- Volle (Kosten-)Transparenz

DIE VORTEILE EINER VERMÖGENSVERWALTUNG FÜR SIE ALS VERMITTLER/IN

- Einfache Prozesse
- Einmaliger Dokumentationsaufwand
- Keine Beratungsprotokolle/KIIDs
- Provisionsfreies Geschäftsmodell
- Digitale Vermittlungsstrecke
- Backoffice für Abwicklung und Administration

IHR KUNDE IM MITTELPUNKT // DIE STRUKTUR DER VERMÖGENSVERWALTUNG



EINZELFONDS-BERATUNG VS. VERMÖGENSVERWALTUNG I

	Einzelfonds-Beratung	Vermögensverwaltung
Erstanlage	• Kundenanalyse • Geeignetheitserklärung • Zielmarktabgleich auf Produktebene • Produktauswahl (Aushändigung KIIDs/PRIIPs) • Ex-ante-Kostenausweis pro Produkt	• Geeignetheitstest durch Vermögensverwalter • Zielmarktdefinition auf Strategieebene • Vermittlungsprotokoll • Auswahl Strategie • Ex-ante-Kostenausweis pro Strategie durch Verw.
Folgegeschäft	• Geeignetheitserklärung • Zielmarktabgleich auf Fondsebene • Kosten-/Nutzenanalyse mit Dokumentation • Aushändigung KIIDs/PRIIPs o.ä. • Ex-ante-Kostenausweis pro Fonds	ohne weiteren Dokumentations- und Verwaltungsaufwand ✓
Umschichtung/Tausch	• Geeignetheitserklärung pro Beratung • Zielmarktabgleich auf Produktebene • Kosten-/Nutzenanalyse mit Dokumentation • Aushändigung KIIDs/PRIIPs o.ä. • Ex-ante-Kostenausweis pro Produkt	
Verkauf	• Geeignetheitserklärung	
Laufende Betreuung	• Grundsätzlich: Geeignetheitserklärung	

EINZELFONDS-BERATUNG VS. VERMÖGENSVERWALTUNG II

10 Millionen Euro Bestand

Beispiel A

Klassisches Einzelfondsgeschäft

Vermittler/in erhält im Durchschnitt

0,40 %

jährliche Bestandsprovision auf Fonds im betreuten Vermögen

das sind

40.000 Euro

Jahreserlös

Vermittler/in erhält

40.000 Euro

Beispiel B

Vermittlung eines VV-Modells

1,00 bis 1,50 %

VV-Entgelt auf das verwaltete Vermögen

(auch auf ETFs)

als Anteil entfallen

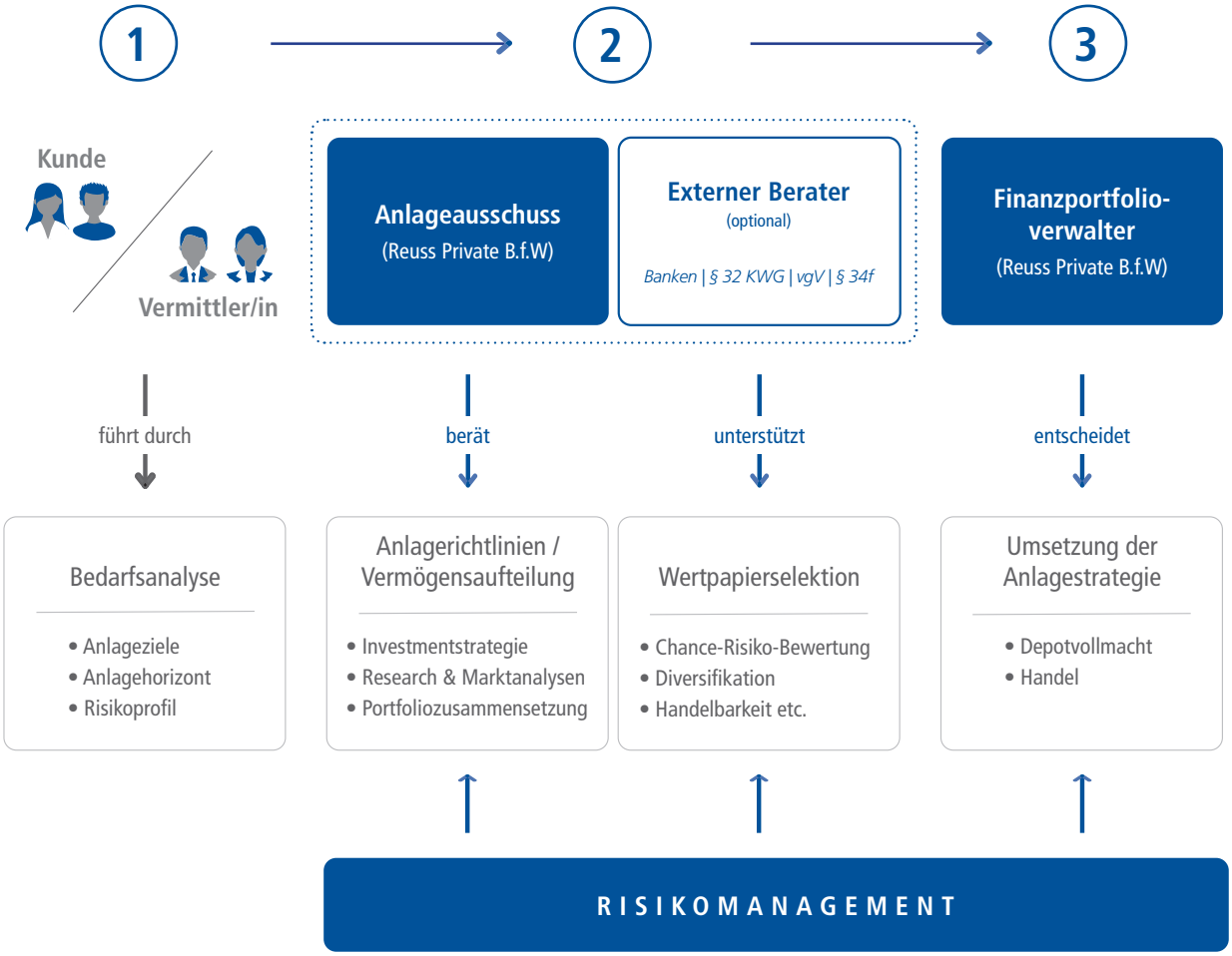
0,25 %

an den Vermögensverwalter

Vermittler/in erhält

75.000 bis 125.000 Euro ✓

DER INVESTMENTPROZESS



WICHTIG: Aus aufsichtsrechtlichen Gründen darf gegenüber Kunden nie der Eindruck entstehen, dass der Berater/Vermittler/in selbst Vermögensverwalter ist oder als solcher auftritt. Die Beratungsfunktion in Bezug auf das Vermögensverwaltungsmodell muss daher von der tatsächlichen Vermögensverwaltung immer und eindeutig abgegrenzt werden.

DAVON KÖNNEN SIE PROFITIEREN...

- Zugang zu den marktführenden Banken und Plattformen
- Inhouse-Asset-Management inklusive Ordertool (keine Bankensysteme)
- Elektronische Postbox für Ihre Kundenkommunikation
- Vollständig digitaler Vermittlungsprozess
- MiFID-konformes Vergütungsmodell
- Und: Mehr Zeit für Ihre Kunden durch Entlastung von Backoffice-Tätigkeiten

WIR UNTERSTÜTZEN SIE BEI DER RICHTIGEN WAHL

Beraterstatus	VV mit Wertpapieren		VV mit Investmentfonds/ETFs	
	Standard	Individuell[1]	Standard	Individuell[1]
Freier Vermittler (§34f/h GewO)			✓	✓
Vertraglich gebundener Vermittler (vgV, Haftungsdach)	✓	✓	✓	✓
Vermögensverwalter/Bank (z.B. nach § 32 KWG)	✓	✓	✓	✓

1) ab 500.000 Euro/Depot

DEPOTSTELLENVERGLEICH VERMÖGENSVERWALTUNG

		Bank A	Bank B
Depotgebühr		55 Euro p.a. ohne Infomanager 50 Euro p.a. mit Infomanager	45 Euro p.a. fix
Laufende Kosten	Fonds VV mit Sparplan	Keine	15 Basispunkte
	Fonds VV ohne Sparplan	Keine	10 Basispunkte
	ETFs	Gemäß PLV	Zzgl. ATC-Kosten
Umsetzung Clean Share-Klassen		Nein	Ja
Umsetzung institutionelle Tranchen		Nein	Ja
Umsetzung ETFs		Ja	Ja
Fonds im Portfolio		Ca. 9.000	Ca. 8.000
ETFs im Portfolio		Ca. 300	Ca. 680
Mindestanlage pro Fonds/ETF		250 Euro	Keine
Regelmäßige Ansparung möglich		Ja (ab Mindestmodellvolumen)	Ja

Sprechen Sie uns an.
Informieren Sie sich über
unser Angebot!

Reuss Private
BANK FÜR WERTPAPIERHANDEL

ANSPRECHPARTNER

Alrik Haug, Vorstand
E-Mail: alrik.haug@reussprivate.de

Reuss Private Bank für Wertpapaierhandel AG
Untermainkai 20
D-60329 Frankfurt/Main

Telefon: +49 (0)69 / 247 51 27 30
Fax: +49 (0)69 / 247 51 27 69
Homepage: www.reussprivate.de

Disclaimer/Impressum: Bitte beachten Sie, dass es sich bei diesem Dokument nicht um eine Kundeninformation im Sinne des § 63 Abs. 6 Wertpapierhandelsgesetz handelt. Diese Unterlage darf nicht an Kunden im Sinne des § 67 WpHG gegeben werden. Die Unterlage richtet sich ausschließlich an Finanzanlagenvermittler (nach §34f/h GewO), Finanzdienstleister/Banken/Kreditinstitute im Sinne des Kreditwesengesetzes oder an sonstige durch die BaFin beaufsichtigte Institute/Unternehmen. Die aufgeführten Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung, eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Der vorstehende Inhalt gibt ausschließlich die Meinungen des Verfassers wieder, eine Änderung dieser Meinung ist jederzeit möglich, ohne dass es publiziert wird. Das vorliegende Dokument ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet. Dieses Dokument begründet weder einen Vertrag noch irgendeine anderweitige Verpflichtung oder stellt ein irgendwie geartetes Vertragsangebot dar.

Herausgeber: Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG, Untermainkai 20, D-60329 Frankfurt am Main, zugelassen gemäß nach § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) (Stand 1. Juni 2022)

Werte bewahren – Ziele gestalten