Ihr Ansprechpartner:

Alexander Prochnow-Ast
Tel.: 06222 589-3459
E-Mail: alexander.prochnow-ast
@vbkraichgau.de

Die Entstehungsgeschichte einer „herausragenden“ Vermögensverwaltung

Die Volksbank Kraichgau eG entschloss sich im Jahr 2006 die ganzheitliche Betreuung der sehr vermögenden Kunden des Hauses in der Abteilung „Family Office “ neu zu bündeln. Ziel war es, die bis dahin nur einem exklusiven Kundenkreis angebotenen Dienstleistungen auch anderen Kunden zugänglich zu machen. Nach der Schaffung eines eigenen Markenauftritts und dem Umzug in eine Patriziervilla in Wiesloch im Jahr 2009 wurde das Spektrum der angebotenen Dienstleistungen kontinuierlich weiter ausgebaut.

Die Lehren und Erfahrungen aus der Finanzmarktkrise 2008 gaben den Anstoß

Die Erfahrungen aus den intensiven Kundendialogen gerade in der Zeit der Finanzmarktkrise 2008 zeigten dabei, dass viele Kunden die Denkweise und Ansichten der Mitarbeitenden des Family Office teilten. So kam kundenseitig vermehrt der Wunsch nach einer aktiven Verwaltung des liquiden Vermögens durch das „Family Office“ auf. Die genossenschaftlichen Verbundpartner sind dabei heute wie damals ein wichtiger Baustein in der Betreuung des gesamten Kundenkreises der Volksbank Kraichgau eG. Dennoch war von vornherein klar, dass eine Vermögensverwaltung auf Basis der eigenen Anlagephilosophie nicht an einen Dritten übertragen werden kann. Zu groß wäre die Gefahr, die bislang gelebte Stärke der Authentizität dadurch zu verlieren und somit diese besondere Dienstleistung von vornherein zum Scheitern zu verurteilen. So wurde im Jahr 2012 damit begonnen, eine eigene Vermögensverwaltung zu gründen und sukzessive auszubauen.

Die Dienstleistung wurde konsequent am Kunden ausgerichtet!

Dabei orientierte sich die Volksbank Kraichgau eG sehr stark an den Wünschen und dem Bedarf der Kunden, auch wenn dies einen höheren Aufwand für die Bank mit sich brachte. So wurde die hauseigene Vermögensverwaltung als sogenannte „depotbasierte Variante“ konzipiert, was konkret dazu führt, dass für jeden Kunden ein einzelnes Vermögensverwaltungsdepot eröffnet wird, in welches die entsprechenden Wertpapiere erworben werden. Der Kunde ist somit direkter Eigentümer der einzelnen Wertpapiere und kann jederzeit über einen Online-Zugang „seine“ einzelnen Positionen einsehen. Maximale Transparenz sozusagen, welche gerade in Zeiten starker Kapitalmarktverwerfungen ein gutes Gefühl mit sich bringt.

Im Inneren des Motors: Ein einmaliger Risikomanagementprozess

Ergänzend zur transparenten Umsetzung der Verwahrung der Vermögensbestandteile sollte den einzelnen Investitionsentscheidungen ein ebenso transparenter und gleichzeitig stringenter Investmentprozess sowie ein professionelles Risikomanagement zugrunde liegen. Hierfür wurde eine in Deutschland einmalige Kooperation mit einem renommierten externen Allokationsberater geschlossen, welcher sich bis zu diesem Zeitpunkt auf die Verwaltung großer institutioneller Vermögen wie z. B. von Bundesstiftungen konzentrierte. Neben der hohen Qualität dieses regelbasierten Risikomanagementverfahrens wurde damit noch einem weiteren wichtigen Aspekt Rechnung getragen: Die Vermeidung von Abhängigkeiten

einzelner Personen in der Vermögensverwaltung! Die Entscheidung, taktisch – also mit mittelfristigem Zeithorizont – die Gewichtung von Wertpapieren mit erhöhten Risiken zu reduzieren basiert nun auf einem externen regelbasierten Konzept und wird durch die Mitarbeitenden des Portfoliomanagements der Volksbank Kraichgau eG konsequent umgesetzt.

Der „Transparente Bulle“ als Zeichen der Produktwahrheit

Dass dies auch der Fall ist, überprüft in regelmäßigem Turnus die renommierte Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Rödl&Partner. Im Rahmen eines Qualitätssicherungsverfahrens, welches als „R&P VV-Ausweis“ in Fachkreisen bekannt ist, bewerten die Wirtschaftsprüfer die konkrete Arbeit einer Vielzahl von renommierten Banken und Vermögensverwaltern anhand von Transaktionen in realen Vermögensverwaltungsdepots. Im Fokus steht dabei die Untersuchung, wie verständlich, nachvollziehbar, zuverlässig und korrekt Vermögensverwaltungen über ihre Leistungen informieren und ob gleichzeitig die Steuerung der Vermögensverwaltung in der Praxis dem „Versprechen“ gemäß der Anlagerichtlinie entspricht. Da wir in diesem Transparenzcheck im Jahr 2019 erstmals unterzogen haben, verlieh Rödl&Partner gemeinsam mit dem Finanzen Verlag der Volksbank Kraichgau eG den „Transparenten Bullen“.

Die beste Auszeichung: Ein starkes Wachstum als Zeichen der Kundenzufriedenheit!

Alle hier genannten Aspekte der Vermögensverwaltung der Volksbank Kraichgau eG (handelnde Personen vor Ort, Transparenz, professionelles Risikomanagement) treffen den Nerv vieler Kunden, weshalb es keine Überraschung ist, dass die Bank in den letzten Jahren in diesem Geschäftsfeld kontinuierlich ein hohes zweistelliges Wachstum sowohl in den Mandaten als auch in der Summe des verwalteten Vermögens vorweisen kann.

Aber ist die Wertentwicklung auch wettbewerbsfähig?

Zur Beurteilung der Gesamtqualität der Dienstleistung Vermögensverwaltung in der Volksbank Kraichgau eG ist natürlich auch der Blick auf die erzielte Wertentwicklung wichtig. Hierfür wird seit 2017 an der sogenannten „firstfive-Analyse“ teilgenommen. Die firstfive AG ist ein unabhängiges Controlling- und Rankinginstitut mit Sitz in Frankfurt/Main, welches seit 15 Jahren Ranglisten der besten fünf Vermögensverwaltungen veröffentlicht. Hierfür analysiert firstfive über 200 reale Depots großer Banken und Vermögensverwalter und erstellt ein Ranking für die rollierenden Zeiträume von 12, 24, 36 und 60 Monaten. Unter Anwendung anerkannter finanzmathematischer Maßstäbe wird somit ein objektiver Vergleich der Leistungen professioneller Vermögensverwalter geliefert. Die firstfive-Ranglisten besitzen aufgrund ihrer Qualität, des Umfangs der Bewertung sowie ihrer Unabhängigkeit eine hohe Akzeptanz unter Anlegern und Vermögensverwaltern.

Die Vermögensverwaltung der Volksbank Kraichgau erzielt herausragende Ergebnisse

Bereits im 12-Monats-Vergleich zum 31. Dezember 2018 erzielte die Volksbank Kraichgau eG mit der Anlagestrategie „FO-Strategie: Multi Asset“ ein herausragendes Ergebnis und sicherte sich in der Risikoklasse „ausgewogen“ für die erzielte risikoangepasste Performance fünf von maximal fünf Sternen. Dieses Ergebnis konnte im Jahr 2019 eindrucksvoll bestätigt werden. Im 12-Monats-Vergleich zum 31. Dezember 2019 belegte die Anlagestrategie „FO-Strategie: Offensiv“ in ihrer Vergleichsgruppe den 1. Platz. Ergänzend sicherte sie sich darüber hinaus auch für den 24- und 36-Monatszeitraum ein herausragendes Ergebnis, dies bedeutet in Summe für die risikoangepasste Performance dreimal fünf von maximal fünf Sternen. Die Volksbank Kraichgau eG ist somit auch in Sachen Wertentwicklung in der Spitzengruppe der Vermögensverwalter in Deutschland angekommen.

Morgen kann kommen

Abschließend geben wir Ihnen bereits einen Ausblick auf das, was kommen wird: die komplett digitale Vermögensverwaltungsplattform. Wir arbeiten derzeit daran, ab Ende des Jahres 2020 allen Kunden unserer Bank bereits ab einer Einmalanlage von 1.000 EUR den Zugang zu ihrer Vermögensverwaltung zu ermöglichen. Und dies komplett digital, d. h. abschlussfähig auch selbständig von zu Hause aus. Morgen kann kommen …

WEITBLICK
Der Blog zur Vermögensverwaltung der Volksbank Kraichgau

vbkraichgau-weitblick.de