

MARKT & MENSCHEN

INFORMATIONEN DER SPIEKERMANN & CO AG

AUSGABE 04/2019



Ausgezeichnet: Top 5 unter den Vermögensbetreuern

Die Spiekermann & CO AG glänzt beim Vermögensverwalter-Test des Magazins Capital mit Bestnoten

MIT IHREM GANZHEITLICHEN ANSATZ DER VERMÖGENSBETREUUNG IST DIE SPIEKERMANN & CO AG IHREN MANDANTINNEN UND MANDANTEN EIN STARKER PARTNER IN ALLEN FRAGEN RUND UMS GELD. MITTELPUNKT DES UMFASSENDEN LEISTUNGSUNIVERSUMS IST DIE KLASSISCHE VERMÖGENSVERWALTUNG – DIE JETZT EINMAL MEHR AUSGEZEICHNET WURDE.

Dabei gehen die Vermögensbetreuer seit jeher ihren einzigartigen Spiekermann-Weg: Geprägt von Unabhängigkeit, Transparenz und Vertrauen stehen immer die Mandantin oder der Mandant und deren ganz persönliche Wünsche im Mittelpunkt. Dass die unabhängigen Vermögensbetreuer mit diesem Weg auch hervorragende Leistungen erzielen, wurde nun ganz objektiv bestätigt: Das Finanzmagazin Capital hat die Spiekermann & CO AG als einen der fünf besten Vermögensverwalter ausgezeichnet.

Um die Top-Vermögensverwalter Deutschlands zu ermitteln, analysierte das Münchner Institut für Vermögensaufbau (IVA) im Auftrag von Capital unter Mithilfe der führenden Depot-Banken V-Bank und DAB BNP Paribas rund 13.400 anonymisierte Kundendepots.

Die überprüften Depots wurden in drei Kategorien eingeteilt: konservativ, ausgewogen und chancenorientiert. Jede Depotklasse wurde dann in Hinsicht auf die Struktur des Portfolios, die Produktumsetzung, das Risikomanagement und die Kosten untersucht und analysiert. Das überaus erfreuliche Ergebnis für die Spiekermann & CO AG: Zweimal die Höchstpunktzahl für die Depotklassen „ausgewogen“ und „chancen-

orientiert“ und mit fünf Sternen die Bestnote in der Gesamtbewertung.

„Wir freuen uns sehr über die Auszeichnung als Top-Vermögensverwalter in unserer Kernleistung und sind stolz auf die außerordentlich gute Bewertung“, erklärt Thomas Acker, Sprecher des Vorstands. „Vertrauen ist ein entscheidender Punkt bei der Wahl eines Vermögensverwalters. Solche Auszeichnungen bestätigen uns in unserem Weg – und sie zeigen, dass sich das Vertrauen der Mandanten auszahlt.“

Im Test lobte das IVA unter anderem die niedrigen Kosten, die auf die hohe Direktinvestitionsquote und den Einsatz vieler Einzeltitel zurückzuführen sind. Auch die hochwertige Umsetzung der Portfolios auf Produktebene sorgte für Begeisterung: Als Beispiele wurde die qualitätsorientierte Beimischung aktiver Fonds sowie das konsequente Meiden von Retailprodukten genannt.

Nach verschiedenen Top-Auszeichnungen in den vergangenen Jahren ist die Auszeichnung als Top-Vermögensverwalter der Capital der nächste Test, bei dem die Spiekermann & CO AG mit einer herausragenden Leistung glänzen kann.



Der Vorstand der Spiekermann & CO AG:
Dirk Scherz, Thomas Acker, Sebastian Kotte

Liebe Leserinnen und Leser!

Dass wir zum wiederholten Male in unserer Kernleistung, der Vermögensbetreuung ausgezeichnet wurden, erfüllt uns mit Stolz. Gleichzeitig ist die Auszeichnung aber auch Ansporn für uns, weiterhin unsere bestmögliche Leistung für Sie, unsere Mandantinnen und Mandanten, zu geben.

Genauso sehr freuen wir uns über das sehr gute Abschneiden des Stiftungsfonds Spiekermann & Co in der aktuellen FondsConsult Stiftungsfondstudie – mehr dazu lesen Sie auf Seite 3.

Vorstellen möchten wir Ihnen in dieser Ausgabe des Markt & Menschen Christian Flottmann. Er verstärkt seit Kurzem das Spiekermann-Team in Bielefeld. Was seine Arbeitsschwerpunkte als Vermögensbetreuer sein werden, lesen Sie im Interview auf Seite 2.

Nun wünschen wir Ihnen einen stimmungsvollen, goldenen Herbst und vor allem viel Freude beim Lesen.

Dirk Scherz

Sebastian Kotte

Thomas Acker

SPIEKERMANN & CO AG
Ihre unabhängigen Vermögensbetreuer

„Bessere Bedingungen für eine bedarfsgerechte Beratung findet man kaum.“

CHRISTIAN FLOTTMANN IST SEIT KURZEM NEUER VERMÖGENSBETREUER FÜR DIE KUNDEN DER BIELEFELDER FILIALE DER SPIEKERMANN & CO AG. MIT MARKT & MENSCHEN SPRACH ER ÜBER SEINE ERFAHRUNG, SEINE ERWARTUNGEN UND ARBEITSSCHWERPUNKTE.

Herr Flottmann, Anfang August nahmen Sie Ihre Arbeit in unserem Bielefelder Team auf. Mit welchen Gefühlen?

„Vor allem mit einer freudigen Gespanntheit. Ich kenne das Metier Vermögensbetreuung ja bereits sehr gut, auch den ganzheitlichen Ansatz habe ich in früheren Tätigkeiten kennen und schätzen gelernt. Die Spiekermann & CO AG lebt diesen Ansatz aber so konsequent wie kaum ein anderer Vermögensbetreuer, und darauf freue ich mich sehr.“

Können Sie das näher erläutern?

„Ich bin davon überzeugt, dass jeder Mandant das Recht auf eine bedarfsgerechte Beratung hat. Das klingt zunächst einmal selbstverständlich. Dazu muss man sich als Berater aber nicht nur aus einer gewissen Leistungsbreite bedienen können, man braucht vor allem völlige Unabhängigkeit bei der Produktauswahl. In dieser Hinsicht finde ich die Spiekermann & CO AG einzigartig und auch vorbildlich. Bessere Bedingungen für eine bedarfsgerechte Beratung findet man kaum.“

Wo sehen Sie Ihre Schwerpunkte in der Arbeit bei der Spiekermann & CO AG?

„Wenn man als zentraler Ansprechpartner in allen Vermögensfragen auftritt, ist es nicht leicht, von Schwerpunkten zu reden. Zumal die bedarfsgerechte Beratung ja sehr individuell ist und der Fokus bei jedem Mandanten ein anderer ist. Die Verwaltung des Vermögens, das umfassende Portfoliomanagement, das sich aus dem täglichen Blick auf die Finanzmärkte ergibt, steht aber sicher im Mittelpunkt.“

Was treibt Sie an in Ihrem Tun?

„Ich bin mit einem beruflichen Werteverständnis aufgewachsen, das stark familiär geprägt ist – und das ich auch bei der Spiekermann & CO AG wiederfinde. Von meinem Vater habe ich das Motto übernommen: „Geschäfte werden mit Menschen gemacht.“ Und: „Gehe mit dem Geld deiner Mandanten so um, als sei es dein eigenes.“ Unsere Kunden zahlen ja einen ziemlichen Vertrauensvorschuss, wenn sie uns die Betreuung ihres Vermögens anvertrauen. Diesem Vertrauen mit entsprechender Leistung zu begegnen, das treibt mich an. Nur so lassen sich langfristige Kundenbeziehungen aufbauen, und genau das ist unser Ziel.“



Christian Flottmann, 34, hat nach einem Studium der Rechts- und Wirtschaftswissenschaften zunächst für eine Vermögensverwaltung im Raum Soest Vermögen von Privatkunden betreut und anschließend bei einer namhaften Versicherungsgesellschaft sein Wissen erweitert und Unternehmen beraten. Über die Arbeit bei einer genossenschaftlichen Bank führte sein Weg schließlich zur Spiekermann & CO AG in Bielefeld. Christian Flottmann lebt mit seiner Frau in Versmold. In seiner Freizeit besucht der begeisterte Fußballfan regelmäßig Spiele der Bundesliga. Mit seiner Frau teilt er zudem die Leidenschaft fürs Reisen.

Möchten Sie mehr über das Leistungsspektrum der Spiekermann & CO AG in Bielefeld erfahren? Dann vereinbaren Sie einen Termin für ein persönliches Gespräch!

Christian Flottmann

Certified Financial Manager

Vermögensbetreuer der Spiekermann & CO AG, Bielefeld

Tel. 05 21 - 3 05 66 - 22 | flottmann@spiekermann-ag.de

FondsConsult Stiftungsfondstudie 2019

Stiftungsfonds Spiekermann & Co begeistert mit sehr gutem Ergebnis



MARKT

In Zeiten der Niedrigzinspolitik haben es konservative Anlagestrategien zunehmend schwer, zufriedenstellende Renditebeträge zu erwirtschaften. Umso wichtiger ist ein aktives Management des Fonds, eine breite Diversifizierung und die Flexibilität, mit neuen Strategien auf aktuelle Marktentwicklungen zu reagieren. Vor diesem Hintergrund wirkt die jüngste Auszeichnung des Stiftungsfonds Spiekermann & Co noch einmal gewichtiger: Das renommierte Münchner Beratungshaus FondsConsult hat ihn als einen von fünf Stiftungsfonds mit „sehr gut“ bewertet.

Insgesamt 20 Fonds, die sich an die speziellen Bedürfnisse von Stiftungen und konservativen Anlegern richten, wurden in der Studie eingehend analysiert. Dabei wurden besonders die Risiko-Management-Systeme und die taktischen Anlagestrategien gründlich

durchleuchtet. Der Stiftungsfonds Spiekermann & Co wurde erstmals in die Studie miteinbezogen (bewertet werden Fonds ab einem Volumen von 50 Mio. Euro) und konnte damit als Neueinsteiger direkt einen Spitzenplatz im Ranking einfahren.

„Unser Stiftungsfonds Spiekermann & Co ist seit Jahren eine beliebte Anlage für Stiftungen und Mandanten, die stabile, regelmäßige Erträge suchen“, so Sebastian Kotte, Vorstand der Spiekermann & CO AG. „Dass wir die Qualität unseres Fonds jetzt auch schwarz auf weiß und ganz objektiv bestätigt wissen, freut uns sehr.“

Im Test lobte FondsConsult besonders den Anteil an Firmen-, Hochzins- und Schwel- län-derbonds, der zum Analysezeitpunkt 45 Prozent betrug, sowie die hohe Aus-

schüttungsrendite und die moderaten Kosten. Im Frühsommer erst wurde der Stiftungsfonds Spiekermann & Co von der BaFin auf Herz und Nieren geprüft. Seitdem ist es auch Versicherungen möglich, ihr Sicherungsvermögen im Stiftungsfonds anzulegen. Zu diesem Zweck hat die Spiekermann & CO AG ein spezielles Reporting nach den Normen des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) im Haus installieren lassen, um quartalsweise Rechenschaft abzulegen.

Möchten Sie mehr wissen über den Stiftungsfonds Spiekermann & CO – und wie er als konservatives Investment sowohl Stiftungen und Versicherungen als auch Privatanlegern größtmögliche Sicherheit bietet?

Sprechen Sie uns einfach an.

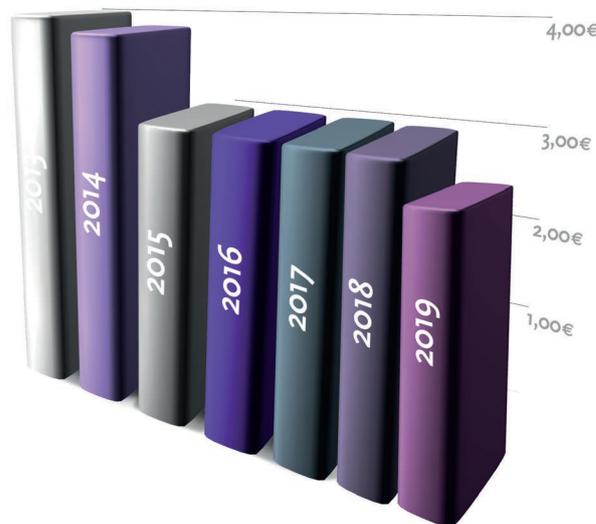
IM JAHR 2019 WERDEN 2,50 EUR PRO ANTEIL AUSGESCHÜTTET

Für unseren defensiven, überwiegend in festverzinslichen Wertpapieren investierten Stiftungsfonds, steht mit einer Wertentwicklung von +8,3% im Jahr 2019 (Stand 30.09.2019) ein stattliches Plus zu Buche.

Das Umfeld fallender Zinsen konnte im Fonds sehr gut genutzt werden, da viele der gekauften Anleihen sich im Preis verteuerten. Auch Aktien und Gold konnten positive Wertbeiträge leisten. Aufgrund dieser guten Entwicklung hat das Fondsmanagement (einen Teil) strategische Liquidität aufgebaut, um künftige Opportunitäten nutzen zu können. Ein wesentliches Ziel des Fonds ist es, ausschüttungsfähige Erträge zu generieren und somit eine nachhaltige Ausschüttungskontinuität zu gewährleisten. In 2019 hat der Fonds 2,50 € an die Anteilsinhaber ausgeschüttet, was einer Ausschüttungsrendite von 2,6% entspricht.

Die Ausschüttung liegt 0,5% tiefer als in den letzten Jahren, ist allerdings im Umfeld überwiegend sogar negativer Zinsen weiterhin attraktiv. Zudem konnte die Rücklage für künftige Ausschüttungen weiter erhöht wer-

den und liegt nun bei über 11,00 € pro Anteil. Diese Rücklage kann – je nach Bedarf – in den nächsten Jahren als Ergänzung zur ordentlichen Ausschüttung hinzugenommen werden.



Historische Ausschüttungen je Anteil vor Steuern:

2013	→ 3,95 €
2014	→ 3,80 €
2015	→ 3,00 €
2016	→ 3,00 €
2017	→ 3,00 €
2018	→ 3,00 €
2019	→ 2,50 €

Wertentwicklung pro Kalenderjahr seit Auflage 01.08.2013:

2013	→ +2,31%
2014	→ +3,50%
2015	→ -2,2%
2016	→ +5,6%
2017	→ +2,9%
2018	→ -1,68%
2019	→ +8,3%*

* Stand 30.09.2019

DISCLAIMER

Die Wertentwicklung ist angegeben seit der Fondsaufgabe am 01.08.2010. Die gezeigte Wertentwicklung ist keine Indikation für die zukünftige Wertentwicklung. Individuell zu zahlende Ausgabeaufschläge sowie Verwahrkosten / Depotgebühren können die Rendite senken. Der Verkaufsprospekt sowie das Key Investor Information Document (KIID) ist bei der Spiekermann & CO AG sowie bei der Universal Investment (www.universal-investment.de) erhältlich. Stand der Informationen: 30.09.2019

Benefiz-Golfturnier der Stiftung Bürger für Münster

Putten für den guten Zweck

Ob Hole-in-One, Longest Drive oder Nearest to the Pin: Beim Benefiz-Golfturnier am 7. September in Münster kamen nicht nur eingefleischte Fans des Golfsports auf ihre Kosten. Auch die vielen interessierten Zuschauer ließen sich von den packenden Duellen auf dem Grün des Golfclubs Münster-Wilkinghege schnell in ihren Bann ziehen.

Der Einladung zum vierten Benefiz-Turnier der Stiftung Bürger für Münster waren zahlreiche Golfer gefolgt. In Zweiertteams traten die Spieler im Spielmodus des „Chapman-Vierers“ gegeneinander an. Am Ende setzten sich Dietmar Döring und Moritz Koch als Gewinner durch. Reichlich Grund zur Freude gab es auch bei der großen Tombola, bei der kaum ein Gast ohne Geschenk nach Hause ging.

„Wir freuen uns sehr, dass wir so viele Gäste und Teilnehmer für unser alljährliches Benefiz-Golfturnier begeistern konnten,“ erklärt Margarete Kordt, Leiterin der Spiekermann-Filiale Münster und Vorstandsmitglied der Stiftung Bürger für Münster. „Die Einnahmen und Spenden fließen nun direkt in die sozialen und kultu-

rellen Projekte der Bürgerstiftung, mit denen wir Kinder, Jugendliche, Senioren und Flüchtlinge unterstützen.“ Vor allem ein Lesepaten- und Mentorenprogramm für Schüler unterschiedlicher Altersklassen soll von den zahlreichen Spenden profitieren.

Auf Golfer und Gäste wartete am Abend schließlich ein attraktives Programm mit Buffet, Livemusik der beliebten Münsteraner Band „The Dandys“ und Tanz, das einen gelungenen Tag in entspannter Atmosphäre abrundete.



v.l.: Heike Ewertz (stv. Vorsitzende des Golfclubs), Dietmar Döring, Margarete Kordt und Moritz Koch.

Marktkommentar

Bei den geopolitischen Risiken häuften sich in den letzten Wochen des dritten Quartals die Entspannungssignale. Insbesondere sorgte die Meldung, dass die Handelsgespräche zwischen den USA und China Anfang Oktober fortgeführt werden, für Entspannung. Die Marktteilnehmer setzen darauf, dass der US-Präsident Donald Trump im Vorfeld der amerikanischen Präsidentschaftswahlen im kommenden Jahr in Bezug auf den Handelskonflikt zwischen den USA und China stillhält, um keine Rezession zu riskieren. Gleichwohl ist nicht zu übersehen, dass eine strukturelle und langfristige Lösung der handelspolitischen Streitigkeiten zwischen den beiden wichtigsten Volkswirtschaften der Welt in weiter Ferne liegt. Die dadurch verbleibenden Konjunktursorgen beeinflussen die Finanzmärkte weiterhin. Eine globale Rezession ist allerdings aus den aktuellen Wirtschaftsdaten nicht abzulesen.

Die Entwicklung der Zinsen weltweit erreicht immer weitere Extremwerte. Angesichts einer wohl bevorstehenden weiteren Geldmengenausweitung der EZB aufgrund der allgemeinen wirtschaftlichen Abschwächung ist absehbar, dass es nur eine Frage der Zeit ist, bis auch in Deutschland Banken dazu übergehen müssen, die Strafszinsen, die für das Halten von Liquidität bei der EZB anfallen, an ihre Kunden weiterzugeben. Die neue Welt der negativen Zinsen führt jedem langfristig ausgerichteten Anleger noch einmal vor Augen, wie wichtig es ist, sein Vermögen gut strukturiert und robust zu verteilen, um keinen nachhaltigen Vermögensverlust zu erleiden. Wir sind der Meinung, dass die Politik des billigen Geldes von den Notenbanken nicht mehr zurückgenommen werden kann. Am Ende steht immer eine Form der Inflation.

Nur unternehmerische Investitionen in Aktien und auch Gold können in diesem Umfeld

Save the Date

21. November 2019
Mövenpick Hotel Münster

Münsterländischer Vermögenstag

Der Münsterländische Vermögenstag geht in die dritte Runde. Auch in diesem Jahr ist die Spiekermann & CO AG mit einem Informationsstand und einem interessanten Vortrag vor Ort.

22. November 2019

Jahresausklang in Bielefeld

Die Filiale Bielefeld lädt ab 12 Uhr zum Jahresausklang in gemütlicher Atmosphäre mit Glühwein ein.

11. Dezember 2019

Glühweinverkauf auf dem Osnabrücker Weihnachtsmarkt

Es ist zur schönen Tradition geworden: Der Glühwein-Verkauf für den guten Zweck am Stand der HHO. Kommen Sie vorbei – wir freuen uns auf Ihren Besuch!

langfristig Renditen erwirtschaften. Bei Anleihen hingegen kann nur noch eine aktive Bewirtschaftung einen moderat positiven Erfolg bringen. Die Spiekermann & CO AG steht Ihnen dabei als Ihr Koordinator mit persönlicher Betreuung und nachgewiesener Kompetenz in der Analyse zur Verfügung.

IMPRESSUM

Herausgeber:
Spiekermann & CO AG
Rolandstraße 10, 49078 Osnabrück
Tel.: 0541 33588-0, Fax: -33
E-Mail: marktundmenschen@spiekermann-ag.de
Internet: www.spiekermann-ag.de

Verantwortlich für den Inhalt:
Thomas Acker (als Sprecher des Vorstands)

Alle Informationen und Nachrichten werden nach bestem Wissen und Gewissen erarbeitet, aber ohne Gewähr veröffentlicht.

Bildnachweis: Spiekermann & CO AG