

BSK

Breiling | Spohn & Kollegen  
Vermögensverwaltungsgesellschaft

WERTE ERHALTEN –  
CHANCEN WAHRNEHMEN





# SEHR GEEHRTE DAMEN UND HERREN,

Herzlich willkommen bei Breiling | Spohn & Kollegen, den Spezialisten für Ihre ganzheitliche Betreuung in Vermögensangelegenheiten.

Wir sind ein bundesweit tätiger Vermögensverwalter mit Sitz in Trier, der „ältesten Stadt Deutschlands“. Als inhabergeführtes Unternehmen übernehmen wir die direkte Verantwortung gegenüber unseren Kunden und stehen dafür mit unserem Namen ein.

Unser Blick richtet sich dabei nicht nur auf das liquide Vermögen unserer Kunden wie Konten und Depots, sondern auch auf die Familien- und Lebenssituation oder etwaige unternehmerische Beteiligungen. Neben der fachlichen Expertise unseres eigenen Teams verfügen wir über ein Netzwerk von Spezialisten, die insbesondere in komplexen steuerlichen und rechtlichen Themen unterstützen. Wir verfolgen konsequent und transparent die Interessen unserer Kunden, mit dem Ziel einer langfristigen Partnerschaft. Ständige Beraterwechsel kennen wir nicht.

Das erfolgreiche Management von Kundendepots und Konten ist ein essentieller Bestandteil der über 25 jährigen Berufspraxis der Inhaber, ehemalige Abteilungsdirektoren einer Tochtergesellschaft einer deutschen Großbank.

Einen Einblick in unsere Vorgehensweise möchten wir Ihnen auf den folgenden Seiten geben.

Wir freuen uns darauf Sie kennenzulernen!

Ihr Team der Breiling | Spohn & Kollegen Vermögensverwaltung GmbH



„ES GIBT ALTERNATIVEN ZU NULL-ZINS  
UND NEGATIVRENDITEN.“



# WARUM VERMÖGENSVERWALTUNG?

Viele Kunden geben sich nicht mehr mit standardisierten Anlagelösungen zufrieden. Sie verlangen nach einer persönlichen Betreuung und Rücksichtnahme auf ihre Bedürfnisse.

## DIE HERAUSFORDERUNG:

Die Zyklen an den Kapitalmärkten werden immer schneller und die Vermögensanlage immer komplexer. Der langfristige Erfolg im Vermögensmanagement setzt eine ständige und vorausschauende Anpassung des Depots an die sich verändernden Bedingungen der Finanzmärkte voraus.

Dabei entsteht ein immenser zeitlicher und finanzieller Aufwand, die notwendigen Informationen aus verschiedensten Quellen auszuwerten und in erfolgreiche Anlageentscheidungen umzusetzen. Viele Anleger wollen oder können diesen Anforderungen nicht gerecht werden.

Als unabhängige Vermögensverwalter strukturieren wir private Wertpapiervermögen sowie die Vermögen institutioneller Kunden. Wir tragen die Verantwortung für den Erfolg unserer Anlagestrategien, die alle gemeinsam ein Ziel haben:

## „DEN KONTINUIERLICHEN AUFBAU UND DIE SICHERUNG IHRES VERMÖGENS!“

Wir erarbeiten mit Ihnen ein schlüssiges und individuelles Gesamtkonzept. Ihre persönliche Liquiditätsplanung, Ihr Risikoprofil, Ihre Renditeerwartung und Ihre steuerlichen Aspekte finden dabei Berücksichtigung.

## UNSERE VORGEHENSWEISE:



In der Umsetzung unserer Anlagestrategien verfolgen wir ein aktives Portfoliomanagement. Das bedeutet, wir reagieren schnell auf veränderliche Märkte und investieren nach Möglichkeit direkt in Unternehmen. Kurze Entscheidungswege und effiziente technische Lösungen ermöglichen uns ein konsequentes Handeln.

# VORTEILE UNABHÄNGIGER VERMÖGENSVERWALTER

## STAATLICHE ZULASSUNG UND FORTLAUFENDE KONTROLLE

Für unabhängige Vermögensverwalter gelten ähnlich strenge gesetzliche Anforderungen wie für Banken und Sparkassen. Sie besitzen eine Zulassung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Dafür müssen sie Zuverlässigkeit und eine ausreichende fachliche Eignung nachweisen. Danach wird der Geschäftsbetrieb durch die BaFin sowie die Deutsche Bundesbank regelmäßig kontrolliert. Darüber hinaus werden Vermögensverwalter jährlich von Wirtschaftsprüfern nach den Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes geprüft.

## DISKRETION UND INDIVIDUELLE LÖSUNGEN

Es besteht ein enges Verhältnis zwischen Vermögensverwalter und Kunde. Das Portfolio kann individuell nach den jeweiligen Kundeninteressen gestaltet werden.

## ABSOLUTE UNABHÄNGIGKEIT

Ein unabhängiger Vermögensverwalter unterliegt keinerlei Konzerninteressen. Anlageentscheidungen werden ausschließlich auf Basis der festgelegten Anlagestrategie und des Rendite-Risiko-Profiles seiner Kunden getroffen und nicht aufgrund von Vertriebsvorgaben.

## HOHE FACHKOMPETENZ UND KONTINUITÄT IN DER BETREUUNG

Bereits bei der Zulassung müssen Vermögensverwalter ihre Kompetenz unter Beweis stellen. Darüber hinaus besitzen sie in der Regel zahlreiche fachliche Zusatzqualifikationen und Weiterbildungen, die über die reinen Anforderungen der Vermögensberatung hinausgehen. Vermögensverwalter bieten personelle Kontinuität bei der langfristigen Begleitung ihrer Kunden.

## TRANSPARENZ BEI KOSTEN UND REPORTING

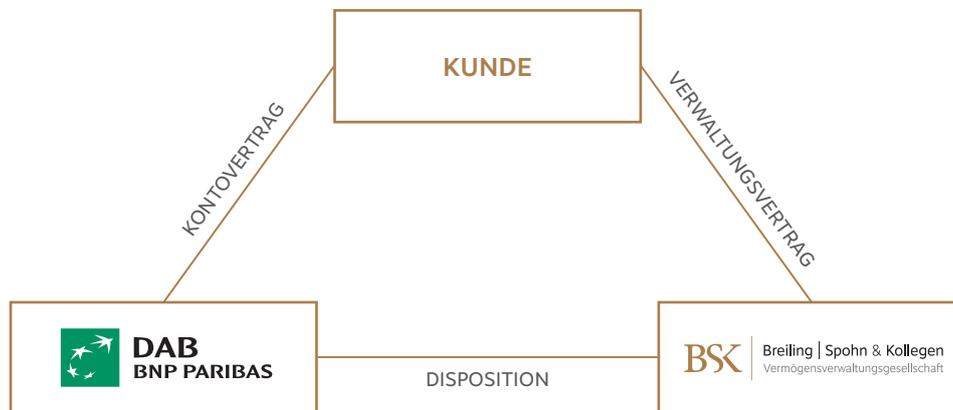
Vermögensverwalter erhalten keine versteckten Provisionen. Mit dem Kunden wird ein Grundhonorar als prozentualer Fixbetrag vom Anlagevermögen und eine Erfolgsbeteiligung vereinbart. Es gibt keine in Produkten oder Transaktionen verborgenen Kosten. Sie werden vierteljährlich umfassend über Transaktionen und Entwicklung informiert.

## SICHERHEIT

Risikoreduzierung durch breite Streuung des Anlagevermögens. Die Wertpapiere und Kontoguthaben werden ausschließlich unter dem Namen der Kunden bei der Bank verwahrt. Wertpapiere sind dort Sondervermögen und bei der jeweiligen Bank entsprechend abgesichert. Der Vermögensverwalter hat lediglich eine Dispositionsvollmacht zum Kauf bzw. Verkauf von Wertpapieren und keinerlei sonstigen Zugriff auf Ihr Vermögen.



# DER RECHTLICHE RAHMEN



## WIR VERTRAUEN AUF DIE NR. 1 DER DEPOTBANKEN

Die DAB BNP Paribas wurde 1994 als Tochter der Hypovereinsbank gegründet und hat sich auf die Kooperation mit unabhängigen Vermögensverwaltern spezialisiert und ist führend in diesem Segment.

- Eine führende europäische Bankengruppe mit internationaler Reichweite
- In Deutschland mit rund 5.300 Mitarbeitern an 16 Standorten
- 198.000 Mitarbeiter in 73 Ländern
- Verantwortungsbewusst, wertorientiert und nachhaltig



Nettogeschäftserträge



Nettogewinn Konzernanteil



Eigenkapitalquote



Großzügige Liquiditätsreserve

Hinweis zur Einlagensicherheit. Die Sicherheit aller Einlagen besteht aus zwei sich ergänzenden Komponenten:

### Der „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution“

Für unsere Kunden besteht eine EU-weit geregelte gesetzliche Absicherung in Höhe von 100.000 Euro pro Kunde. Die DAB BNP Paribas ist im Rahmen der Mitgliedschaft der BNP Paribas S.A. als europaweit tätige Bank mit Hauptsitz in Frankreich bis zu einer Höhe von 100.000 Euro im französischen „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution“ (FGDR) abgesichert.

### Der deutsche Einlagensicherungsfonds

Darüber hinaus ist DAB BNP Paribas als deutsche Niederlassung der BNP Paribas S.A. freiwilliges Mitglied im deutschen Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. Hierüber ist Ihr Vermögen bis zu einer Höhe von 90 Millionen Euro pro Kunde geschützt.

# LEISTUNGSANGEBOT

## GANZHEITLICHE BETREUUNG

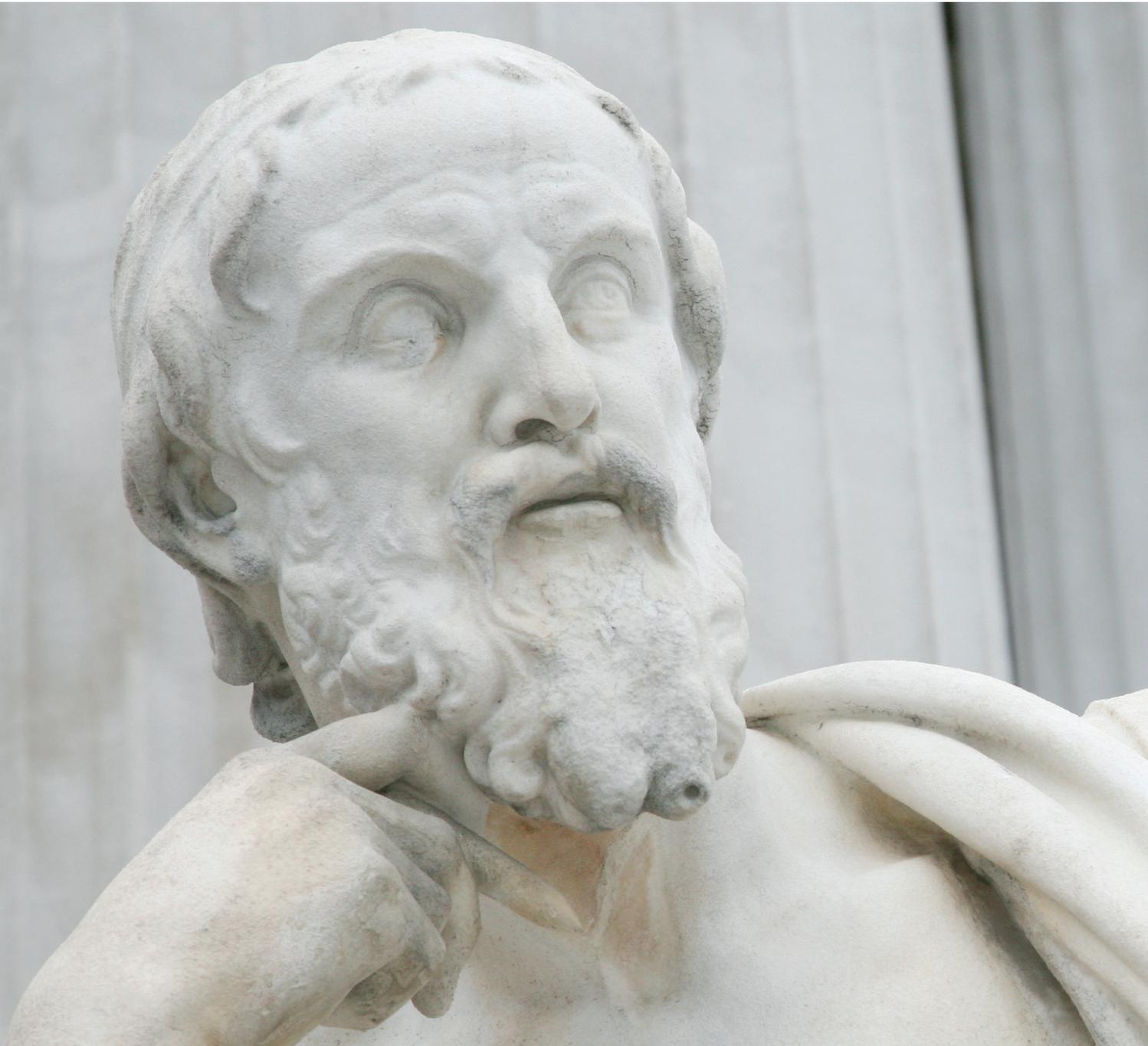
Wir übernehmen Verantwortung für Ihr Vermögen!

VERMÖGENSVERWALTUNG

PORTFOLIOMANAGEMENT

FONDSMANAGEMENT

Unser Fokus beschränkt sich nicht nur auf Teilaspekte. Als zertifizierte Finanzplaner/Certified Financial Planner (CFP) bzw. ausgebildete Nachfolge- und Stiftungsplaner sind wir unseren Kunden in Ergänzung unserer Schwerpunkte in kompetenter Partnerin vielen anderen komplexen Fragestellungen.



# FAMILIE UND UNTERNEHMEN

## BUNDESWEITES NETZWERK

Unser bundesweites Netzwerk an Spezialisten rundet unsere Expertise ab und somit stehen wir Ihnen bei den folgenden Themen gerne zur Seite:

- Nachfolge- und Generationenmanagement
- Familien-Unternehmer-Strategie / Family Office
- Stiftungsberatung und -management
- Financial Planning
- Immobilienanalyse
- Finanzierungsmanagement
- Begleitung in Rechts- und Steuerthemen über bundesweite Netzwerkpartner
- Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V.

„DAS GANZE IST MEHR ALS DIE  
SUMME SEINER TEILE.“

– ARISTOTELES

# DEM KUNDEN VERPFLICHTET ÜBER GENERATIONEN HINWEG

## UNSERE WERTE

Wir haben uns Werte gegeben, die unserem täglichen Handeln stets als Leitlinien dienen – diese schätzen unsere Kunden seit Jahrzehnten, darauf können Sie sich verlassen.

<b>Vertrauen</b>	<b>Diskretion</b>	<b>Ehrlichkeit - Transparenz</b>
<b>Kompetenz</b>	<b>Zuverlässigkeit</b>	<b>Partnerschaft</b>

## VERTRAUEN VERPFLICHTET

Wer sein Lebenswerk in fremde Hände gibt, schenkt Vertrauen und fordert gleichermaßen Zuverlässigkeit. Dieser Auszeichnung und ebenso hohen Verantwortung sind wir uns bewusst.

Unsere Partnerschaft beruht auf Vertrauen, Loyalität und Kompetenz. Dabei überzeugen wir durch ein Höchstmaß an Integrität. Das Verhältnis zu unseren Kunden ist einzigartig. Es ist geprägt von Respekt und gegenseitiger Wertschätzung im Sinne einer vertrauensvollen, persönlichen Beziehung auf Augenhöhe.

Wir unterliegen keinerlei Konzerninteressen und treffen unsere Anlageentscheidungen eigenständig – allein in der Verantwortung unseren Kunden gegenüber.

Unabhängigkeit im Denken und Handeln ist Voraussetzung für einen überdurchschnittlichen Anlageerfolg, über den wir Sie regelmäßig informieren. Unser Ziel ist es, Ihnen langfristig als vertrauenswürdiger Partner zur Seite zu stehen und die hohe Anzahl an Weiterempfehlungen ist für uns die beste Bestätigung für die Zufriedenheit unserer Kunden.

Die Einhaltung unserer Werte ist der Garant für eine dauerhafte und vertrauensvolle Zusammenarbeit.

## DAFÜR STEHEN WIR

### WIR VEREINEN DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Eine bonitätsstarke und effiziente Bank, die Ihr Vermögen verwahrt und ein berufserfahrenes Betreuer-Team, das sich unabhängig von Institutsinteressen um das Management der Depots kümmert.

# WIR FREUEN UNS DARAUF SIE KENNENZULERNEN



**Klaus-Peter Breiling**  
Geschäftsführender Gesellschafter  
kp.breiling@bskvv.de



**Roman Spohn**  
Geschäftsführender Gesellschafter  
roman.spohn@bskvv.de



**Monika Wener**  
Assistenz der Geschäftsführung  
monika.wener@bskvv.de

+49 651 992 186-0  
[www.bskvv.de](http://www.bskvv.de)



# VERTRAUEN DURCH UNABHÄNGIGKEIT UND KOMPETENZ

**BSK** | Breiling | Spohn & Kollegen  
Vermögensverwaltungsgesellschaft

Breiling | Spohn & Kollegen Vermögensverwaltung GmbH  
Am Wissenschaftspark 6 ▪ D-54296 Trier  
Tel.: +49 651 992 186-0 ▪ Fax: +49 651 992 186-90  
E-Mail: [info@bskvv.de](mailto:info@bskvv.de) ▪ Web: [www.bskvv.de](http://www.bskvv.de)

Mitglied im  
**V | U | V**  
Verband unabhängiger Vermögensverwalter  
Deutschland e.V.