

## Leitfaden Vermögensverwaltung 50 plus: Checkliste

Auf Grundlage meines Erfahrungsschatzes in der Vermögensverwaltung habe ich eine **Checkliste** zusammen gestellt, die im Jahr 2021 als Leitfaden -nicht nur - für die Generation 50 plus dienen kann. **Ein vertrauenswürdiger Berater sollte die nachfolgenden Kriterien in der Finanzberatung erfüllen:**

- Das Unternehmen (Finanzberatung, Vermögensberatung etc.) für das er tätig ist, unterliegt der Aufsicht durch die deutsche Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).
- Seine Finanzberatung findet sich im öffentlichen Register der BaFin ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)). Er ist dort namentlich aufgeführt.
- Er ist im Idealfall an diesem Unternehmen beteiligt und haftet persönlich als Geschäftsführer / Vorstand im Rahmen der Durchgriffshaftung.
- Geldanlage und Vermögensverwaltung werden von diesem Unternehmen seit mindestens 5 Jahren erfolgreich betrieben.
- Die bisherigen Leistungen des Beratungsunternehmens sind öffentlich und überprüfbar.
- Die unabhängige Finanzberatung wird von Bestandskunden weiter empfohlen.
- Niemand wird unter künstlichen Zeitdruck gesetzt, um einen Vertrag abzuschließen.
- In einem Erstgespräch wird eine detaillierte Analyse betrieben, um die persönlichen Verhältnisse des Mandanten zu erfahren (laufende Verpflichtungen, Immobilienbestand, laufendes Einkommen aus welchen Quellen, Lebenshaltungskosten, liquides Vermögen etc.).
- Der Berater lädt auf Wunsch Kinder, Verwandte oder potenzielle Erben ein, sich am Beratungsgespräch zu beteiligen. So haben Sie mindestens eine weitere Vertrauensperson mit am Tisch.



Benimmt er sich anständig, ist auch er herzlich eingeladen!

## Checkliste von Christoph Vogt Finanzberatung

---

- In einer Folgeberatung wird eine Empfehlung für eine Geldanlage oder Vermögensverwaltung ausgesprochen und alle möglichen Risiken werden erklärt.
- Alle Kosten für den Mandanten werden transparent dargelegt.
- Im Rahmen der "Geeignetheitserklärung" wird festgestellt, dass die ausgesprochene Empfehlung zu der persönlichen Situation des Mandanten passt.
- Der unabhängige Finanzberater erfüllt alle gesetzlichen Dokumentations- und Offenlegungspflichten.
- Mandanten, die Ihren Wohnsitz in Deutschland haben und hier Steuern zahlen, sollten auch ihr Vermögen in Deutschland betreuen lassen. Das schließt die Übertragung von Geldern oder Vermögenswerten ins Ausland aus - insbesondere nach Übersee!
- Der Vermögensverwalter in Deutschland arbeitet also im Inland mit etablierten, ebenfalls durch die BaFin überwachten Partnern (Haftungsdach, Vermögensverwalter, Depotbanken) zusammen.
- Wenn Sie oben in der Checkliste bisher 15 Haken setzen konnten, können Sie auch den Namen Christoph Vogt als Ihren möglichen Finanzberater einsetzen, um einen Gesprächstermin zu vereinbaren.

### **Kontakt:**

**Christoph Vogt Finanzberatung**  
**Finkenstr. 37**  
**21614 Buxtehude**

**Tel. 0172 423 56 84**

**E-Mail: [cv@christoph-vogt.de](mailto:cv@christoph-vogt.de)**