

„Vermögensverwaltung erfordert Vertrauen und Anstand“

Die Firma Oberbanscheidt & Cie. bietet in Kleve seit mehr als zehn Jahren unabhängige Vermögensverwaltung an – im Gespräch erläutern die Geschäftsführer Hans-Josef Oberbanscheidt und Ulrich Herre, was das Besondere an ihrer Dienstleistung ist.

Wie grenzen Sie Anlageberatung von Vermögensverwaltung ab?

Bei der Anlageberatung erhält der Kunde ein Produkt oder eine Palette von Produkten, die seinen vorher abgefragten Wünschen und Vorstellungen entsprechen. Bei der Vermögensverwaltung hingegen steckt der Kunde nur den Rahmen ab. In diesem Rahmen können wir frei agieren – und müssen jeden Tag das Vertrauen unserer Kunden aufs Neue rechtfertigen. Das ist es, was uns antreibt!

Welche Vorteile hat eine unabhängige Vermögensverwaltung?

Wer die Entwicklungen auf dem Finanzsektor aufmerksam beobachtet hat, wird wissen, dass das Geschäftsmodell der Banken seit den 90-er Jahren einem starken Wandel unterworfen ist – eine Entwicklung, die uns nicht zugesagt hat und hinter unsere Entscheidung stand, mit einer unabhängigen Vermögensverwaltung auch in Kleve eine Alternative anzubieten. Wir haben den großen Vorteil, dass wir uns nicht am Produktportfolio einer Bank orientieren, sondern an den tatsächlichen Bedürfnissen der Kunden.

Aber auch Ihre Kunden wollen am Ende des Tages eine Rendite sehen...

Dafür arbeiten wir auch hart – aber nicht um jeden Preis. Beispielsweise spekulieren wir nicht mit Nahrungsmitteln. Es gibt den schönen, heute fast ein wenig altmodisch klingenden Satz:

„Das tut man nicht.“ Vermögensverwaltung erfordert Vertrauen und Anstand, diese beiden Pfeiler tragen unser Geschäft. Und wie wollen Sie Vertrauen gewinnen, wenn Sie sich an unanständigen Geschäften beteiligen?

Wie stehen Sie zu Derivatgeschäften?

Diese Form der Geldanlagen hat die Finanzkrise 2008 ausgelöst, weil die Produkte nicht einmal mehr von den Bankberatern verstanden wurden. Aber nur wenn Sie ein Produkt verstehen, können Sie auch kontrollieren, ob es zu Ihnen passt. Wir möchten für unsere Kunden jederzeit transparent sein und deshalb werden Sie Derivate bei uns vergeblich suchen. Nur wer überprüfbar ist, kann Vertrauen schaffen. Da schließt sich für uns der Kreis. Geradlinig, ehrlich, objektiv und unabhängig – diese Prinzipien leiten unser Geschäft.

Hoffmannallee 55
47533 Kleve

Tel.: 0 28 21 - 97 98 9 - 0
Fax: 0 28 21 - 97 98 9 - 29
info@oberbanscheidt-cie.de
www.oberbanscheidt-cie.de

Oberbanscheidt & Cie.
Vermögensverwaltung

