

FICON VERMÖGENSMANAGEMENT GMBH



Ficon ist ein unabhängiger Vermögensverwalter der ersten Generation, ein klassisches Haus, bei dem der Kontakt von Kunden und Beratern im Mittelpunkt steht, echtes Private Banking eben!



Das Ficon Team

DAS UNTERNEHMEN

Geschichte und Entscheider: Ficon wurde 1990 von Wolfgang Windaus gegründet und zählt damit zu den älteren Unabhängigen Vermögensverwaltungen hierzulande. 1996 stieß Rainer Beckmann zum Team. Er und sein heutiger GF-Kollege Jens Hartmann kommen von Merck Finck und verstehen sich als klassische Private Banker. Man wächst – zwischenzeitlich auch mit und durch den „Einstieg“ von Reinhold Rombach aka Börsebius, den langjährigen Finanzkommentator der Ärztezeitung – und hat zwei gewichtige Finanzmarktexperten als Geschäftspartner gewonnen: Dyrk Vieten hat als ein Geschäftsführer der Deka Vermögensmanagement, der ehemaligen LBB, Meriten gesammelt. Und Marc Bosserhoff war schon bei einigen der großen Player im Private Banking Markt, unter anderem auch bei Merck Finck, tätig.

Die Vermögensverwaltung mit rund 500 Mio. Assets under Management, wobei alleine rund 75 Mio. Euro in den eigenen vier Fonds verwaltet werden, gehört heute zu den mittelgroßen Unabhängigen in Deutschland. Man versteht sich als Aktienhaus, bedient aber selbstverständlich auch andere Anlageklassen aus dem sehr breiten Universum und hat verstärkt auch das Thema Nachhaltigkeit im Fokus, wie ein neuer Fonds zeigt.

Bilanzqualität: Mit einem Gesamtwert von 12,33 kann man getrost als sehr solide eingestuft werden. Die Düsseldorfer erreichen in allen drei Wertungskategorien überdurchschnittliche Werte, bei der Eigenmittel-Relation sogar die Bestnote.

FAKTEN:

Gründet: 1990

Assets under Management: 500 Mio. EUR

Mitarbeiteranzahl: 12

FOKUS DER VERWALTUNG:

Perlentaucherei: 30% (Durchschnitt 20%)

Depotstrukturierung: 30% (Durchschnitt 38%)

Begleitung: 30% (Durchschnitt 32%)

Netzwerkbildung: 10% (Durchschnitt 10%)

DAS ANGEBOT

Vermittlung

Beratung

Digitale Vermögensverwaltung (ab 50.000 EUR)

Stand. Vermögensverwaltung (ab 100.000 EUR)

Ind. Vermögensverwaltung (ab 250.000 EUR)

Instit. Vermögensverwaltung (ab 5 Mio. EUR)

Family Office (ab 5 Mio. EUR)

Partner: ETA Family Office München/Chr. Hammes

GEBÜHRENMODELLE

Flatrate

(fixer Betrag unabhängig von der Vermögenshöhe)

Management Fee

Management Fee + Gewinnbeteiligung

All-In

Private Banker

BERATUNGSQUALITÄT

Die Beratungsqualität gehört zu den Kernkompetenzen klassischer unabhängiger Vermögensverwaltungen. In einem Test der Fuchs | Richter Prüfinstanz (s. Tops 2020) erhielt man zuletzt eine „befriedigende“ Wertung. Jens Hartmann und Rainer Beckmann stehen seit Jahrzehnten an der Seite der Kunden im Ringen mit den Märkten. Hartmann ist Bankfachwirt. Beckmann kann Kunden das Gefühl vermitteln, über den vermögenstechnischen Aspekt hinaus verstanden zu werden. Ein Vertrauensbildner.

Die beiden Neuen in der Riege der Geschäftsführer sind der akademisch gebildete Marc Bosserhoff (außerdem zertifizierter Finanzplaner) und Dyrk Vieten, der als Geschäftsführer einer der großen Assetmanager im Lande reichlich Meriten erworben hat.

Interessenkonflikte: Mit vier Fonds gibt es für die Ficon-Berater natürlich Interessenkonflikte. Uns gefällt, dass das Unternehmen zum großen Teil im Besitz der Geschäftsführung ist (und damit die längere vor der kurzen Frist bei den Erfolgsaussichten dominieren dürfte).

VERMÖGENSANLAGE

Auf quartalsweise stattfindenden Anlegeausschusssitzungen wird die strategische Vermögensverteilung und die „Hausmeinung“ festgelegt, innerhalb derer gestalten die Berater gemeinsam mit dem Kunden das Depot. So viele Freiheiten gibt es längst nicht mehr in jedem Haus.

Universum: Das Universum ist eher breit, man bietet alle bekannten Aktien- und Anleihenmärkte an, damit jeder Berater für jeden Vermögenden das Passende findet: Hedgefonds, Zertifikate, börsengehandelte Derivate, fast alle Arten von Rohstoff- und Immobilieninvestments, vorbörsliche Beteiligungen und - darauf legt man Wert - Club Deals und Start-Up-Beteiligungen.

Erträge/Risiken: Ficon-Depots wurden in allen drei untersuchten Risikoklassen eines Tests des Wirtschaftsmagazins Capital (Grundlage: 16.000 reale Depots) mit hohen Noten bewertet. Für das Risikomanagement gab es zweimal die Höchstnote, die Ergebnisse bewertet der Test leicht überdurchschnittlich. Das deckt sich mit den Fondsergebnissen.

Kosten: Die uns genannten Konditionen, der reale Test im Auftrag der Capital und Angebote auf Ausschreibungen zeigen deutlich: Ficon ist günstig. Für ein Eine-Million-Euro-Mandat berechnet man klassisch, das heißt in der Variante Fixe Verwaltungsgebühr, nur 0,5 Prozent brutto. All-In wird das Doppelte fällig.

AUSSTRAHLUNG

Als klassische Vermögensverwaltung bietet Ficon seinen Kunden auch besondere Veranstaltungen, Netzwerkmöglichkeiten und Glanzpunkte. Dazu gehören etwa Klavierkonzerte für Freunde und Kunden des Hauses im Hetjens Museum oder das Sponsoring von Galopprennen auf der Düsseldorfer Turfbahn. Man nimmt auch regelmäßig an den Finanzforen der Rheinischen Post teil, auf denen eher über ökonomische Themen geredet wird.



Geschäftsführer Rainer Beckmann

PRODUKTE:

Ficon Green Dividends Fonds (WKN A2PRZW)
Börsebius Top Select Fonds 1 (WKN A0HF4N)
Börsebius Top Mix Fonds 2 (WKN A0M8WR)
Börsebius Bosses Follower Fonds 3 (WKN A2JF7G)

BEWERTUNG

Gesamt: ****

Unternehmerische Solidität: ****

Beratung: ****

Performance: ****

Ausstrahlung: ***

FICON

VERMÖGENSMANAGEMENT GMBH

Homburgerstr. 1, 40474 Düsseldorf

www.ficon.de

Ansprechpartner: Rainer Beckmann

beckmann@ficon.de

0211 866890