



Thorsten Schultze,  
Inhaber E.M.S. Vermögenstreuhand

# Schweizer Private Banking „intern“

(Aktuelle Informationen und Kommentare Schweizer Banken)

## „Es kann mehr werden, aber nicht weniger“

### Partizipation am Aktienmarkt ohne Risiko?

Vermögenstreuhand

**TOP:** Guten Tag Herr Schultze. Bevor wir ins Titelthema gehen eine Frage vorab. Was unterscheidet Sie von Ihren Mitbewerbern aus dem Finanzsektor?

**Thorsten Schultze:** Mitbewerber haben wir nur in einzelnen Sektionen, so gut wie nie in der ganzheitlichen Betreuung. Bei uns haben sie alle Dienstleistungen im Finanzsektor unabhängig aus einer Hand. Das geht von der Absicherung und Finanzierung des Sachvermögens, privat wie geschäftlich, über die Anlage des liquiden Vermögens, bis hin zu einer Schweizer Bankverbindung. Das letztere natürlich legal nach deutschem Steuerrecht! Die Nachlassplanung ist bei unserem Angebot genauso ein Thema, wie die steuerliche Beratung. Ein echter Volservice also!

Zur Sicherstellung unserer Qualitätsdienstleistungen unterhalten wir ein umfassendes Netzwerk an Partnergesellschaften aus den Bereichen Steuern, Recht, Banken und Versicherungen. Unser Ziel ist es, unsere Mandanten in Vermögensfragen langfristig mit den selben Beratern so zu begleiten, wie es sonst oft nur der sehr gut betuchten Kundenklientel zugänglich ist. Hierzu verwenden wir ausschließlich Premiumprodukte, die wir durch aufwändige Recherche, unabhängig aus dem gesamten Finanzuniversum grenzüberschreitend generieren.

**Die Medien überschlagen sich: Zum Jahreswechsel bescherte uns die „Subprime Krise“ und die damit verbundenen Anlageverluste fette Schlagzeilen. Die Krise ist noch nicht ausgestanden, da überlagert schon das Thema „Steuerhinterziehung“ und die vermeintliche Beihilfe zu dieser durch den Finanzplatz Lichtenstein die Medienlandschaft. Brisant ist in diesem Zusammenhang, dass hier augenscheinlich Steuergelder vom Staat aufgewendet wurden, um zu einer Straftat zu verleiten. So Thorsten Schultze, Inhaber der E.M.S. Vermögenstreuhand und lizenzierter Schweizer Bankrepräsentant. Wie Sie Ihr Vermögen gegen Kursstürze schützen können, lesen Sie im folgenden Interview.**

**TOP:** Die Schlagzeile hört sich nach einer Lösung des Anlegerdilemmas an, zwischen Angst und Gier entscheiden zu müssen.

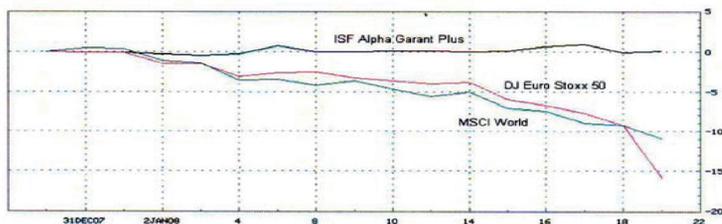
**Thorsten Schultze:** In der Tat bietet unser ausgesuchtes Bankprodukt ein auf Basis modernster wissenschaftlicher Methoden gesichertes Konzept. Es ist damit möglich über die gesamte Laufzeit marktneutrale positive Ergebnisse zu erzielen, dazu noch mit aufsteigender Kursicherung. Darüber hinaus ist die Anlage auf Basis der kommenden Abgeltungssteuer während der Laufzeit völlig steuerfrei und kann sogar bei ratierlichen Entnahmen in der Zukunft steueroptimiert auf Basis deutsch/schweizerischem Steuerrecht entnommen werden.

**TOP:** Wie würden Sie einem Nichtfachmann die Funktionsweise einer solchen Anlage erklären?

**Thorsten Schultze:** Bei Kursanstiegen dabei zu sein und bei fallenden nicht. Das funktioniert normalerweise nur, indem Sie an den Höchstständen aussteigen und an den Tiefstständen wieder einsteigen. In der Theorie ist dies zwar machbar, aber praktisch nicht umsetzbar, denn niemand kann die Zukunft verlässlich voraussehen. Hier hilft unser Alpha Garant Plus!

**TOP:** Das mag sein, aber wie funktioniert das in der Praxis?

**Thorsten Schultze:** Grundlage der Anlage ist der HS Market Neutral Index.



(Quelle: ISF GmbH, „Kundenbrief“)

Durch ein aufwändiges Prüfverfahren werden die besten 10 % der Anlagen gekauft, und die teuersten 10 % der Aktien verkauft. Solch ein Vorgehen produziert in der Sprache der modernen Finanztheorie pures Alpha. Alpha wird dabei als derjenige Teil der Anlagerendite bezeichnet, den der Anleger unabhängig von der allgemeinen Kapitalmarktentwicklung erzielen kann.

Dies heißt in Zahlen eine Vergan-genheitsrendite von durchschnittlich 11,7 % p.a. und das bei einer Schwankungsbreite von nur 7 %. Das Beste kommt aber mit der Kapitalgarantie auf einen Kurs von 100 welcher vier-teljährlich überprüft wird, ob die nächst höhere Absicherungsebene von wei-teren 9 % ( also in diesem Falle 109) oder mehr inzwischen erreicht ist.

Kann dies bejaht werden, ist das der neue garantierte Mindestkurs. Das gleiche geschieht dann zukünftig wie-der bei einem Kurs von 118, 127, usw. Damit hat man als Anleger eine kalku-lierbare Ausgangsbasis, mit der man „gut schlafen“ kann. Denn auch wenn der Aktienmarkt steil nach unten geht, kann immer noch ein positives Ergebnis erzielt werden (positives Alpha) und zusätzlich kann der letzte garantierte Mindestkurs nie unterschritten werden.

**TOP: Wie hat die Anlage denn seit Auflegung in 2008 abgeschnitten?**

**Thorsten Schultze:** Die Anlage wurde am 15.01.2008 mit einem Ausgabekurs von 100 emittiert und hat bis zu unserem heutigen Interview mit 0,6 % in einem Monat die Erwartungen voll erfüllt. Anlagen mit vergleichbaren positiven Renditen (DAX, EUROSTOX, etc.) haben in dieser Zeit 15-20 % eingebüßt.

**TOP: Das heißt also eine aktienähnliche Rendite ohne ein Aktienrisiko.**

**Thorsten Schultze:** Das könnte man so sagen. Deshalb eignet sich ein sol-ches Produkt auch hervorragend für risikosensitive Anleger, die aber trotzdem an steigenden Märkten par-tizipieren möchten.

**TOP: Wie beurteilen Sie die aktuelle Situa-tion um die Finanzplätze Schweiz und Lichtenstein?**

**Thorsten Schultze:** Sortieren wir richtig ein. Das Verhalten von Herrn Zumwinkel mit den uns zugänglichen Fakten war sicherlich unklug. Seine seit Jahren anfallenden steuerlichen Erträge mit denen er seither vermeintlich eine Steuerhinterziehung begangen hat, hätte nach deutschem Steuerrecht legal und gänzlich vermieden werden können.

Wir können von unseren Mandanten wohl sagen, dass sie zu den steuer-ehrlichsten Anlegern gehören. Denn wo es legal nach deutschem Recht nichts zu versteuern gibt, braucht man nichts zu hinterziehen. Nach gelten-dem deutschen Recht optimierte An-lagen haben eben nicht das gewisse „Geschmäckle“.

## Vortragsveranstaltung II./ 2008

- **Schweiz als zweites Vermögensstandbein**  
Steuerfreiheit ganz legal  
Kontenabfragen; Rasterfahndung  
mit System
- **Der Euro vor dem Aus?**  
Inflationsdruck nimmt zu  
Subventionierung der maroden  
EU-Staaten

Es tragen bekannte Referenten aus Printmedien und Fernsehen vor. Im Anschluss können Sie sich mit den Referenten in einem persönlichen Gespräch austauschen.

**Anmeldungen unter:**

**Fon: 02 61-8 85 55 00**

**Fax: 02 61-8 85 55 01**

**E-Mail: info@ems-koblenz.net**

Wir haben gegen Ende des ersten Halbjahres zu diesem Thema einen Vortrag vorgesehen. Interessierte kön-nen sich bzgl. einer Einladung gerne mit uns in Verbindung setzen.

**TOP: Herr Schultze, vielen Dank für das in-formative und interessante Gespräch. ♦**

# E.M.S.

## Vermögensstreuhand

Privatkundenbetreuung Schweizer Banken,  
seit 1984

Inhaber: Thorsten Schultze

Firmensitz

Rheinau 2  
56075 Koblenz

Fon 0261-8855-500

Fax 0261-8855-501

email

info@ems-koblenz.net

