



# TOP Vermögensverwaltung AG

Zuverlässigkeit & Kompetenz seit 1993



Vermögensverwaltung  
ist Vertrauenssache.



*„Man kann keine  
überdurchschnittlichen  
**Ergebnisse** erzielen,  
wenn man nicht anders handelt  
als die Masse.“*

SIR JOHN TEMPLETON

# Das Unternehmen



Reimund Michels & Jörg Wiechmann  
- Vorstand -

# Herzlich willkommen

bei der TOP Vermögensverwaltung AG!

Vermögensverwaltung ist Vertrauenssache. Vertrauen aber setzt Unabhängigkeit voraus. Aus diesem Grund sind die renommiertesten Vermögensverwalter in Deutschland meist nicht in der Bankenbranche zu finden. Die TOP Vermögensverwaltung AG ist seit ihrer Gründung in 1993 bankenunabhängig und inhabergeführt. Unternehmerisches Denken, Zuverlässigkeit und die Bereitschaft, Verantwortung zu übernehmen, prägen unser Handeln.

Seit über 25 Jahren beweisen wir in der Praxis, dass wir die Vermögen unserer Kunden auch über Krisenzeiten hinweg erhalten und langfristig erfolgreich mehren können. Aufgrund dieser Erfahrung Vertrauen uns mittlerweile über 7.500 Kunden bundesweit in Vermögensfragen.

Als lizenziertes Finanzdienstleistungsinstitut profitieren unsere Kunden dabei von der Sicherheit und Solidität eines der Bankenaufsicht unterliegenden Finanzinstituts.

Für unsere Leistungen in der Vermögensverwaltung wurden wir vielfach ausgezeichnet. Verschaffen Sie sich gerne auf den folgenden Seiten einen Überblick über unser Unternehmen.



Jörg Wiechmann  
- Vorstand -



Reimund Michels  
- Vorstand -



# Philosophie & Investmentansatz

**D**ie globalen Kapitalmärkte – egal ob Aktien, Anleihen, Rohstoffe oder Immobilien – zeichnen sich durch einen ständigen Wechsel von Über- und Untertreibungen aus. Was gestern noch die Börseneuphorie war, ist heute der Boom bei Immobilien. Noch kürzlich setzte alles auf China Aktien, heute rennt wieder alles in US-Titel. Die Haltedauer von Wertpapieren hat sich innerhalb der letzten Jahrzehnte konstant verkürzt. Davon profitiert zwar die Banken- und Investmentindustrie, keinesfalls aber der Anleger. Die TOP Vermögensverwaltung AG agiert als Vermögensverwalter daher eher konservativ und langfristig.

Mehr als die neuste Wirtschaftsstory und der jüngste Börsentrend interessieren uns langfristig solide Anlageergebnisse. Egal, ob im Fonds- oder Aktienbereich: Wir fühlen uns dort zu Hause, wo es Qualität zu günstigen Preisen gibt.

Unabhängigkeit und Kompetenz sind die Grundpfeiler unserer Beratungsphilosophie. Als bankenunabhängiger Vermögensverwalter arbeiten wir frei von Produktgeberinteressen und wählen aus den am Markt verfügbaren Finanzprodukten die Angebote aus, die für Ihre persönliche Situation sinnvoll sind. Ihre Zufriedenheit steht für uns im Vordergrund. Auf dieser Basis entwickeln wir ein ganzheitliches Lösungskonzept. Ob Vermögensverwaltung, Wertpapierberatung oder Fondsmanagement – wir begleiten Sie in allen Vermögensfragen und erreichen so gemeinsam Ihre persönlichen Ziele.



KUNDE

KUNDEN-  
VERMÖGEN

TOP





# Unser Bankpartner

**A**ls Vermögensverwalter sind wir gesetzlich selbst nicht berechtigt, uns Besitz an Kundengeldern zu verschaffen. Als Kunde investieren Sie Ihr Geld in der Zusammenarbeit mit uns daher in jedem Fall auf einem Bankkonto, welches auf Ihren eigenen Namen lautet. Wir als Ihr Vermögensverwalter erhalten lediglich eine eingeschränkte Vollmacht, um Ihr Vermögen verwalten zu können. Dies dient nicht zuletzt Ihrer eigenen Sicherheit.

Die Erfahrung hat gezeigt, dass die Zusammenarbeit mit einer Hausbank wenig Sinn macht, da wir als Vermögensverwalter die bisherige Beratung durch Ihre Bank übernehmen.

Alternativ bietet sich die Zusammenarbeit mit einer günstigen Direktbank an. Im Rahmen unserer Vermögensverwaltung haben wir dafür die DAB BNP Paribas als Bankpartner gewählt. Die DAB BNP Paribas wurde 1994 als Tochter der HypoVereinsbank gegründet und hat sich auf die Kooperation mit unabhängigen Vermögensverwaltern spezialisiert. Sie ist Mitglied im deutschen Einlagensicherungsfonds.

Weil die DAB BNP Paribas auf ein kostenintensives Filialnetz verzichtet, genießen Sie als Kunde zahlreiche Vorteile. So erhalten Sie im Rahmen unserer Vermögensverwaltung alle Bankdienstleistungen und Produkte zu günstigen Konditionen.

# Unsere verwalteten Mandate



**A**ktuell betreuen wir über 7.500 Kunden im gesamten Bundesgebiet und verwalten hierbei ein Vermögen in Höhe von rund 500 Millionen Euro. Neben Firmen- und Privatkunden zählen dazu auch institutionelle Kunden wie Deutschlands größter Investmentclub, der Itzehoer Aktien Club (IAC), sowie die Fondsgesellschaften HANSAINVEST und AXXION S.A..



## Itzehoer Aktien Club

■ Mit rund 4.000 Mitgliedern und mehr als 60 Mio. Euro in seinem Gemeinschaftsdepot ist der IAC heute der mit Abstand größte Aktienclub in Deutschland. Ziel des Itzehoer Aktien Clubs ist neben dem gemeinsamen Wertpapiersparen die Förderung der Aktienkultur. Dazu bietet der IAC seinen Mitgliedern neben der Möglichkeit einer Beteiligung am IAC-Clubfonds wertvolle Informationen in Form von monatlichen Geldratgebern und bundesweiten Börsen-Seminaren.



## Hansainvest

■ Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland blickt die HANSAINVEST auf eine Erfolgsgeschichte von über 50 Jahren zurück. Traditionelle hanseatische Prinzipien wie Weltoffenheit, Vertrauenswürdigkeit und Verlässlichkeit prägen seit jeher die Firmenphilosophie. Innovatives Denken und eine konsequente Serviceorientierung haben die HANSAINVEST zu dem gemacht, was sie heute ist: Eine Hamburger Kapitalanlagegesellschaft, deren oberstes Ziel es ist, für ihre Kunden Werte zu schaffen.



## Axxion S.A.

■ Flexibilität, Kundennähe, Kompetenz, Unabhängigkeit – all das sind bei der Axxion keine werbewirksamen Floskeln, sondern das Zentrum ihres Geschäftsgedankens. Allein hierauf basierte der Entschluss der Axxion-Gründer, eine von Banken unabhängige Fondsgesellschaft aufzubauen. Als inhabergeführtes Unternehmen stellt die Axxion sicher, dass die wichtigen Entscheider und Vertrauenspersonen immer ein offenes Ohr für die Kundenbedürfnisse haben. Typische Probleme von Großkonzernen sind für die Axxion kein Thema: von Fusionen, Restrukturierungen und konzerninternem Personalumbau bleibt ein Axxion-Partner verschont.

# Daten & Historie



Die TOP Vermögensverwaltung AG ist ein Finanzdienstleistungsinstitut nach dem Kreditwesengesetz § 32 und unterliegt somit der laufenden Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

## Historie:

- 1993:** – Gründung der TOP Gesellschaft für Investmentvermittlung GmbH
- 
- 1998:** – Übernahme der Geschäftsführung des Itzehoer Aktien Clubs
- 
- 2001:** – Umwandlung in eine Aktiengesellschaft
- 
- 2008:** – Übernahme des Beratungsmandates für den Fonds „IAC Aktien Global“  
– Übernahme des Beratungsmandates für den Fonds „TOP Investors Global“
- 
- 2010:** – Übernahme des Beratungsmandates für den Fonds „PBO Vermögensmandat Global“  
– Übernahme des Beratungsmandates für den Fonds „TOP Defensiv Plus“
- 
- 2013:** – „Bester deutscher Vermögensverwalter“ lt. DAB-Depot Contest  
(1. Platz Langzeitwertung Liga Sicherheit)
- 
- 2014:** – Erhalt des Lipper Fund Award für den TOP Defensiv Plus als bester deutscher Fonds über 3 Jahre in der Kategorie „Absolute Return EUR Low“  
– Gesamtsieg im Depot-Contest der besten Deutschen Vermögensverwalter
- 
- 2019:** – Prämierung des TOP Defensiv Plus mit dem „Euro-Fund-Award“  
– gleich 4 Kollegen platzieren sich unter den Top 100 „Finanzberater des Jahres“
- 

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <b>Rechtsform:</b>                 | Aktiengesellschaft   |
| <b>Stammkapital:</b>               | Haftendes Eigenkapital 16 Mio. Euro per 31.12.2018   |
| <b>Aktionäre der Gesellschaft:</b> | Top Beteiligungs GmbH (82 %)<br>Reimund Michels ( 8 %)<br>Jörg Wiechmann ( 5 %)<br>Martin Paulsen ( 5 %) |

---

## Organe der Gesellschaft

|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>Vorstand:</b>     | Jörg Wiechmann (Vorsitzender)<br>Reimund Michels                  |
| <b>Aufsichtsrat:</b> | Martin Paulsen (Vorsitzender)<br>Nils Petersen<br>René Petersdorf |

Wenn der Name TOP Vermögensverwaltung AG fällt, klingt das immer wieder ausgezeichnet.

Presse und Experten Bestätigen die Qualität unserer Dienstleistung seit über 20 Jahren!

Nicht nur unsere Kunden sind von unserer Investmentphilosophie und ihren Ergebnissen überzeugt. Auch diejenigen, deren Beruf es ist, besonders kritisch zu sein, sehen uns und unsere Fondslösungen in ihren Bewertungen immer wieder sehr positiv.

Eine Auswahl des Echos in den Fachmedien finden Sie hier.



## Disclaimer

Die Informationen in dieser Broschüre sind ausschließlich für Personen mit Wohnsitz in Deutschland bestimmt.

Alle in dieser Broschüre enthaltenen Angaben und Informationen wurden von der TOP AG oder Dritten sorgfältig recherchiert und geprüft. Die TOP AG bemüht sich, aktuelle Informationen zu liefern.

Die in dieser Broschüre enthaltenen Informationen sind hierbei weder als Aufforderung, Angebot oder Empfehlung zu verstehen, eine Kapitalanlage zu erwerben oder zu veräußern oder sonstige Geldgeschäfte vorzunehmen, noch als Beratung in Anlage-, rechtlichen, steuerlichen oder sonstigen Angelegenheiten.

Die in dieser Broschüre veröffentlichten Renditeangaben lassen mögliche steuerliche Einflüsse unberücksichtigt, die veröffentlichten Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu.

TOP



## TOP Vermögensverwaltung AG

Viktoriastraße 13  
25524 Itzehoe  
Telefon: 0 48 21/67 93-0  
Fax: 0 48 21/67 93-19  
[www.top-invest.de](http://www.top-invest.de)