

Ich bin festangestellter Mitarbeiter der DAGG.INVEST GmbH, einem von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassenen, unabhängigen Finanzportfolioverwalter. Unser Berufsstand zeichnet sich dadurch aus, dass wir unsere Mandanten persönlich und individuell betreuen und uns somit von der oftmals anonymen Beratung der großen Häuser unterscheiden.

Ein weiterer, wesentlicher Unterschied der großen Häuser zu unserer Branche liegt darin, dass wir das uns anvertraute Vermögen unabhängig, das heißt ausschließlich im Kundeninteresse verwalten.

Ihr Jonas El Bersaoui

## Geprüfte Seriosität: Vermögensverwalter mit Zulassung zur Finanzportfolioverwaltung

**Der Begriff Vermögensverwalter ist rechtlich nicht geschützt. Vermögensverwalter darf sich daher jeder nennen, der das Vermögen Dritter betreut. Aber nicht jeder Vermögensverwalter verfügt über die Zulassung nach dem Kreditwesengesetz durch die BaFin. Wer in Wertpapiere angelegte Kundendepots verwalten möchte, bedarf einer Zulassung zur „Finanzportfolioverwaltung“ von der BaFin.**

Die Finanzportfolioverwaltung unterscheidet sich von der Anlageberatung dadurch, dass der Vermögensverwalter die Anlageentscheidung für den Kunden unter Berücksichtigung der vorher vereinbarten Anlagerichtlinien trifft und gegenüber der Depotbank umsetzt. In den Anlagerichtlinien werden unter Berücksichtigung des Risikoprofils Grenzen für bestimmte Gattungen von Wertpapieren vereinbart, an die sich der Vermögensverwalter halten muss. Der Kunde erhält einen regelmäßigen Bericht über die erfolgten Transaktionen. Im Unterschied dazu unterbreitet der Anlageberater lediglich einen Anlagevorschlag, über den der Kunde dann selbst entscheidet. Um von der BaFin die

Zulassung zur Finanzportfolioverwaltung zu erhalten, müssen zahlreiche rechtliche, regulatorische und organisatorische Voraussetzungen erfüllt sein. Der Vermögensverwalter muss über eine fachliche Eignung verfügen und persönlich zuverlässig sein. Er muss ausreichend Kapital nachweisen und mindestens über eine dreijährige Erfahrung als leitender Angestellter im Bereich Anlageberatung oder Vermögensverwaltung verfügen. Zudem muss die Organisation des Unternehmens die Gewähr dafür bieten, dass die immer umfangreicher werdenden regulatorischen Anforderungen erfüllt werden können. Erst nach umfassender Prüfung und Erteilung der Genehmigung durch die BaFin darf der Vermögensverwalter seine Tätigkeit aufnehmen. Vom Zeitpunkt der Zulassung an unterliegt er zahlreichen regulatorischen und formalen Anforderungen sowie der laufenden Überwachung durch die BaFin. Zu den mit der Zulassung einzuhaltenden Pflichten gehört es u.a., den Mandanten etwaige Interessenkonflikte unverzüglich aufzuzeigen. Des Weiteren müssen Gebührensätze, Provisionen oder sonstige Zuwendungen transparent gemacht werden.

**Seit dem 03.01.2018 dürfen im Bereich der Finanzportfolioverwaltung Zuwendungen überhaupt nicht mehr entgegengenommen werden.** Zusätzlich besteht die Pflicht, ein Beschwerde-Management-System einzurichten und die Vergütungsstrukturen im Unternehmen offenzulegen. Schließlich muss der Vermögensverwalter seinen Mandanten quartalsweise über die Entwicklung des Vermögens unterrichten. Ein wesentlicher Umstand für die geprüfte Seriosität ist es schließlich, dass der zugelassene Vermögensverwalter die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen durch eine jährliche Prüfung eines Wirtschaftsprüfers nachweisen muss.

### Welchen Nutzen hat der Kunde?

Die Vorteile liegen auf der Hand: Wer Wert auf Kostentransparenz und eine maßgeschneiderte Anlagelösung legt, für den ist der unabhängige Finanzportfolioverwalter die weitaus bessere Lösung. Er erhält unabhängige Qualität und damit nicht nur die Anlagelösung, die wirklich zu ihm passt, sondern er zahlt im Zeitablauf meist auch nur die Hälfte der üblichen versteckten Provisionen.

Berate ich Sie hinsichtlich der Vermögensverwaltung oder vermittele ich Ihnen ein Vermögensverwaltungsmandat, so werde nicht ich Ihr Vertragspartner, sondern ausschließlich die DAGG.INVEST GmbH. Die Gelder und Wertpapiere der Kunden verbleiben auf den Kundendepots oder -konten bei der jeweiligen konto- oder depotführenden Bank. Der Vermögensverwalter verwaltet das Kundendepot auf der Grundlage einer beschränkten Vollmacht.

**DAGG.INVEST GmbH**  
Grafenberger Allee 337B  
40235 Düsseldorf  
Telefon 0211 61793 100  
Telefax 0211 61793 111  
[www.dagg-invest.de](http://www.dagg-invest.de)

Jonas El Bersaoui  
Tel.: 0211-617 93 113  
E-Mail: [jelbersaoui@dagg-invest.de](mailto:jelbersaoui@dagg-invest.de)



Finanzdienstleistungsinstitut durch Zulassung vom 11.02.2013 durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gemäß § 15 Abs. 1 des Gesetzes zur Beaufsichtigung von Wertpapierinstituten (WpIG) mit Erlaubnis als Finanzdienstleistungen die Anlageberatung in Form der Honorar-Anlageberatung gemäß § 64 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) und die Finanzportfolioverwaltung gem. § 2 Abs. 2 Nr. 9 WpIG zu erbringen. Geschäftsführer: Dipl. Phys. Christian Dagg, MBA, eingetragen beim Amtsgericht Düsseldorf HRB 52596, USt-IdNr. DE244969612

### Allgemeine Information zur Datenverarbeitung

Wir möchten Sie darüber in Kenntnis setzen, dass zum Zwecke der Vermittlung von Versicherungsschutz und zur Verwaltung und Betreuung Ihrer Versicherungsverträge eine Verarbeitung der von Ihnen mitgeteilten Daten erforderlich ist. Die Verarbeitung bezieht sich sowohl auf alle Ihre persönlichen Daten, wie ggf. auch auf Ihre mitgeteilten Gesundheitsdaten. Eine Speicherung und Verwendung aller Ihrer Daten erfolgt nur für die von Ihnen beauftragte Vermittlung und Verwaltung des gewünschten Versicherungsschutzes. Nur für die Verwaltung und weiterer Empfehlung geeigneten Versicherungsschutzes speichern und verwenden wir Ihre Daten. Eine anderweitige Datenverwendung oder die nicht durch diese Erläuterung abge-

deckte Datennutzung erfolgt selbstverständlich nicht.

Wir weisen Sie ausdrücklich darauf hin, dass Sie Ihre gesetzlichen Rechte aus § 55 BDSG (neu) jederzeit gegenüber uns, als die Datenschutzverantwortlichen oder dem ggf. benannten Datenschutzbeauftragten unseres Hauses geltend machen können. Sie haben das Recht, als betroffene Person auf Auskunft, Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten.

Ihre gesetzlichen Rechte können Sie hier bzw. gegenüber folgenden Personen geltend machen:

Datenschutzbeauftragte exkulpa GmbH, erreichbar unter Telefon: 02452 / 99 33 11.

Wir möchten Sie auch darauf hinweisen, dass Sie berechtigt sind, den Bundesbeauftragten zum Datenschutz einzuschalten. Sie erreichen den/die Bundesdatenschutzbeauftragte/n unter folgenden Kontaktdaten:

Bundesbeauftragte für den Datenschutz  
Andrea Voßhoff; Husarenstr. 30; 53117 Bonn  
Tel.: +49 (0)228 997799-0  
Fax.: +49 (0)228 997799-550  
[redaktion@bfdi.bund.de](mailto:redaktion@bfdi.bund.de)

# DAGG.INVEST GmbH - Institutsinformation

## Anschrift

Grafenberger Allee 337B, 40235 Düsseldorf  
Tel. 0211 61793 100, Fax. 0211 61793 111  
[info@dagg-invest.de](mailto:info@dagg-invest.de), [www.dagg-invest.de](http://www.dagg-invest.de)

## Gesetzliche Vertreter, Sitz der Gesellschaft und Registergericht

Geschäftsführung: Dipl.-Phys. Christian Dagg, MBA  
Eingetragen beim Amtsgericht Düsseldorf: HRB 52596  
USt-IdNr. DE244969612

## Zulassung/Lizenz und Beaufsichtigung

Die DAGG.INVEST GmbH ist als Wertpapierinstitut gemäß § 1 Abs. 1 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) seit 11.02.2013 unter der Institutsnummer 128800 zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Postfach 1308, 53003 Bonn, Tel. 0228 4108 0, Fax. 0228 4108 1550, [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Das Institut besitzt nach § 2 WpIG die Erlaubnis zur Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG), Anlageberatung (§ 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG), Abschlussvermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 5 WpIG) und Finanzportfolioverwaltung (§ 2 Abs. 2 Nr. 9 WpIG).

## Sprache und Kommunikationsmittel

Maßgebliche Sprache für unsere Vertragsverhältnisse und die Kommunikation mit unseren Kunden ist Deutsch. Sie können persönlich in unserem Büro, per Telefon, per FAX, per e-mail oder über das Internet mit uns in Kontakt treten. Aufträge in Wertpapiergeschäften bitten wir persönlich oder schriftlich bei Ihrem Berater zu erteilen.

## Einlagensicherung

Das Institut ist Mitglied des EdW Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen, 10865 Berlin. Der Umfang ist gesetzlich geregelt. Kundengelder werden im Inland ausschließlich bei Banken verwahrt, die Mitglieder des Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. sind. Der Umfang dieser Sicherung richtet sich nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen dieser Banken. Das Institut selbst handelt mit Kundengeldern ausschließlich auf der Grundlage einer Transaktionsvollmacht und erlangt damit zu keinem Zeitpunkt Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden.

## Mitteilung über Honorar-Anlageberatung

Finanzdienstleistungsinstitute sind gemäß § 33 Abs. 3a S. 3 WpHG (Gesetz über den Wertpapierhandel) verpflichtet anzugeben, ob die Honorar-Anlageberatung in der Hauptniederlassung und in welchen Zweigniederlassungen angeboten wird. Das Institut bietet die Honorar-Anlageberatung in folgenden Niederlassungen an: Hauptniederlassung, Grafenberger Allee 337B

## Angaben gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

Versicherungsvermittlerregister: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info), Tel. 0180 6 00 58 50 (Festnetzpreis 0,20 EUR/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 EUR/ Anruf)

Aufsichtsbehörde nach § 34d Gewerbeordnung (GewO): IHK Düsseldorf, Ernst-Schneider-Platz 1, 40212 Düsseldorf  
Vermittlerregister Reg.-Nr. D-OGJC-FYQE9-94

DAGG.INVEST ist Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO,  
Berufsrechtliche Regelungen: § 34 d GewO, §§ 59-68 VVG, VersVermV (nachzulesen unter: [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de))

In der Regel werden Nettoprodukte vermittelt, in denen bei der Versicherungsprämie keine Vermittlungsvergütung enthalten ist und der Kunde auf Grundlage einer gesonderten Vergütungsvereinbarung ein Vermittlungshonorar zahlt. Wählt der Kunde ein Bruttoproduct, erhält DAGG.INVEST stattdessen als Vergütung eine Provision/Courtage, die in der Versicherungsprämie des Versicherungsvertrages enthalten ist. Andere Zuwendungen erhält unser Unternehmen nicht.

## Schlichtungsstellen gem. § 42 k VVG:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

## Beteiligungen

DAGG.INVEST GmbH hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Bank- oder Versicherungsunternehmen. Kein Bank- oder Versicherungsunternehmen hält eine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an DAGG.INVEST GmbH.

DAGG.INVEST unterliegt als unabhängiger Finanzportfolioverwalter klaren gesetzlichen Vorgaben.

**Wir garantieren Ihnen**, dass wir Ihren Interessen verpflichtet sind und unser Handeln von hohen ethischen Grundsätzen bestimmt ist:

- **Unabhängigkeit:** Kein Interessenkonflikt, 100% Fokus auf Anlageerfolg des Kunden.
- **Nachhaltigkeit:** Eine langfristige Kundenbeziehung ist Basis unserer Geschäftsbeziehung.
- **Verbindlichkeit:** Wir lassen Sie auch in schwierigen Marktphasen nicht allein.
- **Offenheit und Ehrlichkeit:** Sind integraler Bestandteil unseres Handelns.
- **Transparenz:** Offenlegung aller Gebühren und Kosten.

