



RHEIN ASSET MANAGEMENT (LUX) S.A.

So stellt man sich einen unabhängigen Vermögensverwalter vor: Innovativ, forsch, mit hervorragenden Beratern und beeindruckenden Anlageergebnissen!



RAM-Hauptsitz im Hafen von Düsseldorf

DAS UNTERNEHMEN

Rhein Asset Management (RAM) wurde 1999 von dem diplomierten Betriebswirt Christian Kratz und Dr. Martin Stötzel in Düsseldorf gegründet. Sie wurde schnell zu einer der großen Unabhängigen Verwaltungen im Lande. 2006 verlegte man den Hauptsitz nach Luxemburg, behielt aber eine Filiale in Düsseldorf. RAM ist ein innovativer und experimentierfreudiger Vermögensverwalter. Man hat als eine der ersten in Deutschland digitale Vermögensverwaltung angeboten, integrierte nachhaltige Aspekte zu einem Zeitpunkt, als die meisten Kollegen noch bedenkenschwer abwägelten, und tummelt sich seit langem auch im Bereich der institutionellen Kapitalanlage, das heißt, zählt Profis zu seinen Kunden.

Kratz und Stötzel haben RAM gleichermaßen geprägt. Nach dem Abgang von Christian Kratz (noch Miteigentümer) zu Investify, einer digitalen Ausgründung, wurde es um RAM etwas ruhiger, ohne dass die Geschäftsentwicklung gelitten hätte.

Mit gut einer Milliarde Euro under Management (und 370 Kunden) gehört man zur größeren Hälfte der Unabhängigen hierzulande. Die Verwaltung schwelgt nicht in schweren Ledersesseln, sondern bezeichnet sich (zu je einem Drittel) als wissenschaftsorientiert, verantwortungsvoll und einzigartig. Dieser Dreiklang scheint auch uns das Haus sehr gut zu beschreiben.

Bilanzqualität: Schade, dass RAM keine GuV-Ergebnisse veröffentlichen und deswegen in Punkto Bilanzqualität kaum beurteilbar sind.

FAKTEN:

Gegründet: 1999

Assets under Management: 1 Mrd. EUR

Mitarbeiteranzahl: 27

DIE VERWALTUNG IST:

Konservativ und elitär:

10% RAM

13% Durchschnitt

Nüchtern und wissenschaftsorientiert:

30% RAM

15% Durchschnitt

Nachhaltig und ethisch:

30% RAM

50% Durchschnitt

Hochinnovativ und einzigartig:

30% RAM

22% Durchschnitt

DAS ANGEBOT

Stand. Vermögensverwaltung (ab 0,5 Mio. EUR)

Ind. Vermögensverwaltung (ab 1 Mio. EUR)

Family Office (ab 3 Mio. EUR)

GEBÜHRENMODELLE

Management Fee

Management Fee + Gewinnbeteiligung

All-In

Private Banker

BERATUNGSQUALITÄT

Rund ein Dutzend der 27 Mitarbeiter haben einen Hochschulabschluss und mindestens vier sind Certified Financial Planner oder Testamentsvollstrecker. Unter den Partnern finden sich fast ausnahmslos hochqualifizierte und sehr erfahrene Berater, die als Direktoren, Bereichsleiter oder auch Private Banking Chefs erstklassige Referenzen vorweisen können. Wahrscheinlich eines der besten Beratungsteams in Deutschland!

Interessenkonflikte: RAM hat zwei Fonds, in denen zusammengenommen nicht mal zwei Prozent des insgesamt verwalteten Vermögens liegen. Einer der 14 Berater ist vertraglich gebundener Vermittler. Gut ist, dass einige Kunden (der frühen Zeit) auch Eigentümer der Rhein Asset Management sind. Uns gefällt außerdem, dass es sich bei den Partnern und Beratern fast durchweg um souveräne Persönlichkeiten handelt.

VERMÖGENSANLAGE

Universum: Man investiert in eine breite Palette verschiedener Vermögensklassen, inklusive der bekannten Aktien- und Anleihenbereiche. Aber auch Hedgefonds, Rohstoffe, börsengehandelte Derivate, Edelmetall-Futures und physische Edelmetalle sowie Immobilien (in fast jeglicher Form) gehören zum Universum.

Erträge/Risiken: Reale Ertragsdaten liegen von WSH und firstfive vor und zeigen überdurchschnittliche Ergebnisse. Mit einem Dynamic Int. Depot liegt man aktuell (30.5.20) in fünf (!) Kategorien auf dem ersten Platz. Auch mit weniger offensiven Strategien (RAM balanced int.) führt man eine Kategorie an. Auch der Aktienindexfonds Deutschland Ethik 30 hat stark schwankende, aber unter dem Strich überdurchschnittliche Erträge erwirtschaftet (2017: 18,8%; 2018: -23,1%; 2019: 31,1%; 2020 (bis 30.6.): -9,4%.

Kosten: Mit einem Prozent Kosten (brutto) für das Management eines Eine-Million-Euro-Mandates hält man sich im Durchschnittsbereich auf. 1,1 Prozent brutto für ein All-In-Mandat ist sogar günstig.

AUSSTRAHLUNG

Rhein Asset Management logiert in Düsseldorf am Hafen (Gehry Bauten) und macht dort Veranstaltungen etwa mit dem „Mauerkünstler“ Thierry Noir zu „30 Jahre Mauerfall“. Man ist häufiger Gastgeber im Industrieclub und lässt den Chinaexperten Eberhard Sandschneider referieren oder lädt zum „Flintenschießen auf dem Coesfelder Jagdparcour“. Mit anderen Worten: Ein hochwertiges Veranstaltungsprogramm! Uns gefällt auch das frühe Engagement für Nachhaltigkeit inkl. des damals installierten Ethikrates, der nur so strotzt vor Experten und Prominenten (Pater Anselm Grün, Dietrich Grönemeyer u.v.a.). Seit der Firmengründung unterstützt RAM darüber hinaus den Hermann-Gmeiner-Fonds Deutschland e.V. Und man hat Patenschaften in den „SOS-Kinderdörfern weltweit“ übernommen. Gemessen an anderen unabhängigen Vermögensverwaltungen ist die Ausstrahlung damit aus unserer Sicht herausragend.



Ansprechpartner: Dr. Martin Stötzel

PRODUKTE

Balanced Smart Global (WKN A1XDYN)
Deutschland Ethik 30 Aktienindexfonds
(WKN A1XFE1)

AUSZEICHNUNGEN

firstfive (2018): Bester Vermögensverwalter
(Moderat dynamische Risikoklasse)
firstfive (2018): Top-Performer (24 + 36 Monate)
Dynamische Risikoklasse.

BEWERTUNG

Gesamt: *****
Unternehmerische Solidität: ***
Beratung: *****
Performance: *****
Ausstrahlung: *****

RHEIN ASSET MANAGEMENT (LUX) S.A

Neuer Zollhof 3, 40221 Düsseldorf
www.rhein-asset.eu
Ansprechpartner: Dr. Martin Stötzel
Martin.Stoetzel@rhein-asset.eu
0211 600067-0