

## NEUE KONZEPTE DER ALTERSVORSORGE:

### INDIVIDUELL, FLEXIBEL UND RISIKOAJUSTIERT

#### **PROMONT AM AG stellt eine neue Form der Vermögensverwaltung vor: VERMÖGEN 3.0**

Vor allem der Niedrig- bis Nullzins hat viele Deutsche dazu veranlasst, ihr Geld in Immobilien anzulegen. Selbst in städtischen Toplagen sind die Preise aber so explodiert, dass ein Einsteigen zu diesem Zeitpunkt gut überlegt sein will. Was aber bleibt dann noch? Wie sieht die Zeit vor allem des jungen Deutschen Sparerers in Zeiten aus, in denen das Sparbuch ausgedient hat und die Rente alles andere als gesichert ist?

Dr. Guido Dette, promovierter Wirtschaftswissenschaftler und Vorstandsvorsitzender der Promont AM AG aus Köln, weiß um die Zurückhaltung der Deutschen, ihr Geld in Aktien anzulegen. Dabei verschreibt sich der Börsenprofi einem eigenen Investmentfonds, den er mit seinem Kölner Expertenteam seit bald 10 Jahren erfolgreich managt sowie der Vermögensverwaltung. Speziell für die jüngere Kundschaft entwickelte er „Vermögen 3.0“ – so nennt die Promont ihre Vermögensverwaltung für die junge Zielgruppe: „Unser besonderer Ansatz ist das Lebensalter der Kunden in der Vermögensanlage widerzuspiegeln. Es gilt der Grundsatz 100 minus Lebensalter: Je jünger der Sparer, desto mehr Wertpapiere hat er im Vorsorgepaket. Ein älterer Kunde hat entsprechend einen höheren Anteil von festverzinslichen Anlagen im Bestand.“

„Uns ist wichtig, dass das Alter unserer Kunden in der Investmentstrategie Berücksichtigung findet“, so Dette. „Und das ist das Alleinstellungsmerkmal von Vermögen 3.0 gegenüber den anderen Sparplananbietern“. „Die Leute sehen, dass man bei der Vorsorge umdenken und auch neue Wege gehen muss. Wir haben mit Vermögen 3.0 ein durchdachtes Konzept entwickelt und beobachten genau, was wir dem eher risikoscheuen deutschen Kunden anbieten können. Das hat sich bewährt, denn die Performance unseres hauseigenen Fonds als Grundlage unserer Vermögensprodukte liegt seit seiner Auflage im Jahr 2008 bei 82,9% und weist eine Überperformance gegenüber dem EuroStoxx von über 12 Prozentpunkten auf“, so Dette.

Dass Dette so auch eine breitere Zielgruppe für seine Vermögensanlagen erreicht, ist gewollt. „Fondsanlagen sind lange nicht mehr nur für Menschen gedacht, die bereits einen bestimmten Wohlstand erreicht haben. Auch mit kleineren, monatlichen Beträgen kann man einsteigen. Wir sehen an der steigenden Nachfrage im eigenen Haus, dass die Deutschen umdenken. Und das ist gut so.“

#### **Zur Person: Dr. rer. pol. Guido Dette**

Dr. Guido Dette, Jahrgang 1964, ist Wirtschaftswissenschaftler und ausgebildeter Bankkaufmann, der zum Thema Behavioral Finance und Aktienkursbildung promoviert hat. Nach Stationen als Analyst bei Sal. Oppenheim, Leiter Portfoliomanagement beim Gerling Konzern und Aktieneigenhändler beim Bankhaus M.M. Warburg setzte er sein Know-how für ein eigenes Asset Management ein und gründete 2006 die Promont AM AG mit Sitz in Köln, deren Vorstandsvorsitzender er ist. Mit seinem Expertenteam will Dette nicht nur Vermögende an den Aktienmarkt heranführen, sondern bewusst ein breiteres Bevölkerungssegment ansprechen.

#### **PROMONT AM AG**

SÜLZBURGSTR: 104 – 106 | 50937 KÖLN | TELEFON 0221 355 374 50  
WWW.PROMONT.DE | PROMONT@KOSMOSMEDIA.DE

Informationen zur Promont AM AG und den Vorsorgekonzepten: <http://www.promont.de>

**Pressekontakt:**

**KOSMOSMEDIA**

Leonie Blecher

Luxemburgerstr. 124-136 - 50939 Köln

Telefon 0221 355 374 50

E-MAIL [PROMONT@KOSMOSMEDIA.DE](mailto:PROMONT@KOSMOSMEDIA.DE)