



TOP VERMÖGEN AG

Die Top Vermögen AG ist ein ehrgeiziger und innovativer bayerischer Vermögensverwalter mit Familienkern.



Der Vorstand der Top Vermögen AG

UNTERNEHMEN: Die Top Vermögen AG wurde 2000 von dem langjährigen Volksbank-Direktor Hubert Thaler in Starnberg gegründet. Mittlerweile ist das Team auf 20 Personen in vier Standorten angewachsen. Im Kern ist man dennoch ein Familienunternehmen geblieben. Sohn Michael, ein Diplom-Ökonom, ist mittlerweile einer von drei Vorständen. Seit 2014 ist auch Bruder Fabian, der zuvor als BWLer und Bankkaufmann unter anderem beim Anleihenspezialisten Pimco Erfahrungen sammeln konnte, im Betrieb.

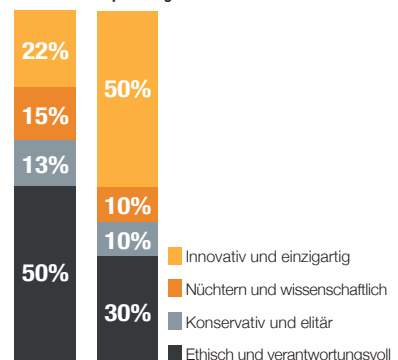
In der Szene sind die Thalers als „rührige Typen“ bekannt, die wachstumsorientiert und durchaus innovativ sind. So hat man etwa schon 2010 einen Mitmachfonds aufgesetzt, der die Schwarmintelligenz der Anleger nutzen wollte. Momentan spricht man mit der V-Bank über eine stärkere Einbindung der Blockchain im Vermögensverwaltungsgeschäft. Uns gefällt auch die Idee, einen Themenfonds „Sport“ aufzulegen.

VERMÖGENSVERWALTUNG: Mit einem verwalteten Volumen von geschätzten 650 Millionen Euro gehört man zu den mittelgroßen unabhängigen Häusern in Deutschland. Man versteht sich als breit aufgestellter Vermögensverwalter mit besonderer Expertise im Anleihenbereich. Tests über die Beratungsqualität des Hauses sind uns nicht bekannt, wir halten die Qualifikation und Erfahrung der Berater jedoch für überdurchschnittlich.

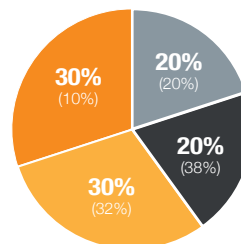
PERFORMANCE: Über Anlageerfolge geben mehrere Quellen Aufschluss. Im standardisierten Bereich gibt es einige Fonds, in denen allerdings nur rund ein Zehntel der Kundengelder steckt. Sowohl kosten- als auch

SO SEHEN WIR TOP VERMÖGEN

Durchschnitt Top Vermögen



FOKUS DER VERWALTUNG



(in Klammern: Durchschnittswerte)

performanceseitig können uns die Fonds momentan nicht voll überzeugen. Die Tester des renommierten IVA Institutes, die insgesamt fast 40.000 reale Depots von unabhängigen Vermögensverwaltern analysierten, zeichneten die Top Vermögen AG 2022 mit vier (von fünf möglichen) Sternen aus. Hohe Noten auch im Performancebereich erreichte man demnach insbesondere im Bereich risikoarmer Geldanlagen.

INTERESSENKONFLIKTE: Die Top Vermögen AG hat die typischen Interessenkonflikte einer Verwaltung mit eigenen Produkten. Für Stiftungen, das wurde uns versichert, gibt es immer individuelle Depotlösungen.

STIFTUNGSKOMPETENZ: Die Top Vermögen AG ist insbesondere in der bayerischen Stiftungsszene aktiv und bekannt. Hubert und Michael Thaler kennen als Stiftungsvorstände sowohl die eine als auch als Verwalter die andere Seite des „Geschäftes“. Top Vermögen betreut seit langem Stiftungen, zuletzt waren es nach Angaben des Hauses 20 mit einem Vermögen von rund 50 Millionen Euro. Für eine „der großen gemeinnützigen Stiftungen in Bayern haben wir in den letzten sieben Jahren eine nachweisliche Jahresrendite von 3,94 Prozent erzielt (Stand: 8. Oktober 2020)“, heißt es auf der Website.

QUALIFIKATION UND ERFAHRUNG: Hubert und Michael Thaler verfügen zwar über keine stiftungsspezifischen Ausbildungen, dafür über viel Erfahrung im praktischen Umgang mit Stiftungen. Die uns angegebene Referenzstiftung, die neben Top Vermögen noch andere Vermögensverwaltungen beschäftigt, betonte insbesondere die Stiftungskennntnis der Berater.

REFERENZEN: Wir erhielten eine Referenz von der NCL Stiftung, die seit vier Jahren ein Vermögensverwaltungsmandat an die Top Vermögen vergeben hat und insgesamt „zufrieden“ mit der Dienstleistungserbringung ist. Man schätzt an der Verwaltung und ihrem Ansprechpartner Hubert Thaler insbesondere die Risikokontrolle, die Flexibilität und Stiftungskennntnis und freut sich darüber hinaus über die „Unterstützung durch die Vermittlung von forschungsprojektbezogenen Spenden“.

STIFTUNGSEMPFEHLUNG: Man empfahl uns – als wohltuende Abwechslung zu den sonstigen Renten-, Misch- oder Aktienfonds eine Beteiligung an dem Triebwerksspezialisten MTU und an dem Pharmariesen Bayer, die es beide nicht leicht haben momentan aber grundsätzlich kerngesunde Unternehmen sind.

ENGAGEMENT: Hubert Thaler vergibt den „Bayerischen Stifterpreis“, den unter anderem schon Königin Silvia von Schweden, Bundespräsident a.D. Horst Köhler und José Carreras erhalten haben. Er gehört zu den Mitinitiatoren des Münchner Stiftungstages, ist im Vorstand des Münchener Hospizvereins und und und.

SERVICE FÜR STIFTUNGEN

Gründungsberatung
Verwaltung (Office)
Hilfe bei der Erstellung der Anlagerichtlinie
Vermögensberatung
Vermögensverwaltung

DARAUF ACHTET TOP VERMÖGEN BEI STIFTUNGSKUNDEN BESONDERS

15% Sich jede gewünschte Zeit für Erklärungen zu nehmen
15% Erträge zu maximieren
15% Risiken zu minimieren
10% ESG-sensibel anzulegen
20% Interessenkonflikte zu vermeiden
10% Stiftungen bei der Anlage mitreden zu lassen
15% Bürgerschaftliches Engagement vorzuleben

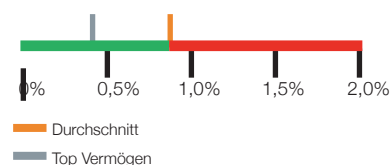
STIFTUNGS-KUNDEN

Vermögen	Anzahl
ca. 50.000.000 Euro	20

VERWALTUNGS- GEBÜHR

(EXKL. MWST)

für ein gemischtes 1 Million Euro-Stiftungs-Mandat



RABATTIERUNG FÜR STIFTUNGEN

Nachlass für Stiftungen: 50%

KONTAKT



TOP Vermögen AG

Hubert und Michael Thaler
08151-368960, 08918943570
Hubert.thaler@topvermoegen.de
Michael.thaler@topvermoegen.de

Maximilianstr. 4b ,82319 Starnberg
Luisenstr. 14, 80333 München
Gapstr. 4, 83278 Traunstein
Wiesenstr. 1, 37073 Göttingen