Kroos Vermögensverwaltung AG

Überholt: „100 – Alter = Aktienquote“

Risiko und Rendite abwägen

Aus Sicht eines Vermögensverwalters wirkt die jahrzehntealte Faustformel „100 minus Alter gleich Aktienquote“ zunehmend wie ein Relikt aus einer Zeit, in der Lebensläufe linear, Zinssätze stabil und die Zeit im Ruhestand deutlich kürzer waren.

Die Grundidee – jüngere Anleger können mehr Risiko tragen, ältere Anleger sollten ihre Aktienrisiken reduzieren – bleibt zwar plausibel, doch die Realität moderner Finanzplanung ist weitaus komplexer. Wir erleben heute, dass wir Menschen länger leben, länger arbeiten und im Ruhestand mehr finanzielle Flexibilität wünschen und benötigen. Gleichzeitig haben sich die Kapitalmärkte verändert. Andauernde Niedrigzinsphasen, hohe Volatilität und stetig wachsende Anlagealternativen machen eine starre Formel problematisch. Eine 70-jährige Person hat heute häufig weitere 20 bis 30 Lebensjahre vor sich, und damit einen Anlagehorizont, der weit entfernt von dem ist, was von der alten Börsenregel zugrunde gelegt wird.

Zeitgemäße individuelle Risikotragfähigkeit

Für die Kroos Vermögensverwaltung steht daher nicht das Geburtsdatum im Mittelpunkt der Betrachtung, sondern die individuelle Risikotragfähigkeit. Einkommen, Anlagehorizont, finanzielle Puffer, familiäre Situation, berufliche Sicherheit und vor allem die persönliche Risikoneigung bestimmen die optimale Aktienquote weit stärker als eine simple Rechenregel. In der Praxis kann das bedeuten, dass ein 60-Jähriger mit stabilen Einkünften und langfristigen Zielen deutlich mehr Aktien hält als ein 40-Jähriger mit unsicherem Job und kurzfristiger finanzieller Perspektive.

Maßgeschneiderte Konzepte statt Pauschallösung

Die „100 minus Alter“-Formel erfüllt weiterhin einen pädagogischen Zweck. Sie sensibilisiert Anleger dafür, dass Rendite und Risiko miteinander verbunden sind. Als strategische Grundlage einer Vermögensplanung ist sie jedoch nur in Ansätzen tauglich. Wer sein Vermögen nachhaltig, planbar und individuell strukturieren möchte, benötigt maßgeschneiderte Konzepte statt Pauschallösungen. Genau hier setzt das Team der Kroos Vermögensverwaltung an. Mit persönlicher Betreuung, modernen Anlagemodellen und einer klaren, transparenten Strategie entwickeln die Berater der Kroos Vermögensverwaltung Portfolios, die zu den Lebensrealitäten unserer Kunden passen – heute und in Zukunft. (pm)

25 Jahre Kroos Vermögensverwaltung

Eine lokale Erfolgsgeschichte

Die Kroos Vermögensverwaltung stellt sehr hohe Anforderungen an die fachliche und persönliche Qualifikation. Fotos: Kroos

Als Ende der neunziger Jahre die Internetaktien zu einem nie gekannten Höhenflug ansetzten, schien der Börsenhimmel voller Geigen zu hängen. Georg Kroos, der in seiner Zeit als Wertpapierspezialist schon mehrere Krisen miterlebt hatte, war sich bewusst, dass auch dieser Hype an ein Ende kommen würde. Dennoch fasste er 1999 den Mut zur Gründung der Kroos Vermögensverwaltung AG.

Es kam, wie es kommen musste. Im Frühjahr 2000 brach der Internet-Hype zusammen. 2001 folgten die Ereignisse des 11. September und als Folge daraus der Irak-Krieg in 2002.

Die Börsen kannten in dieser Zeit nur eine Richtung. Die Kurse fielen und fielen. Die noch junge Kroos Vermögensverwaltung musste in dieser Zeit auch manchen Rückschlag verkraften, wobei die Zuversicht bei Georg Kroos nie versiegte.

Heute, 25 Jahre später, darf trotz der schwierigen Startphase unumwunden von einer Erfolgsgeschichte gesprochen werden. Eine Vielzahl an Mandantinnen und Mandanten, die dem Unternehmen derzeit 320 Millionen Euro zur Betreuung anvertraut haben und zwölf Mitarbeitende, die sich um deren Belange kümmern, sprechen eine eindeutige Sprache.

Spendenübergabe an das Pelikanhaus am Clemenshospital.

Generationswechsel

Zu Beginn des Jahres wurde der Staffelstab an die nächste Generation weitergereicht. Johannes Kroos, Sohn des Gründers, hat vom Vater den Posten des Vorstandsvorsitzenden übernommen und führt das Unternehmen in die Zukunft. Damit ist gesichert, dass die Werte und Grundsätze der Kroos Vermögensverwaltung im Sinne der Mandantinnen und Mandanten auch zukünftig gelebt werden. Mit Blick auf die Zukunft sagt Johannes Kroos: „Gerade in Zeiten wirtschaftlicher Unsicherheit ist es wichtig, den Menschen eine stabile und langfristig ausgerichtete Begleitung zu liefern.“ Im Oktober durften die Kolleginnen und Kollegen der Kroos AG im GOP weit über 200 Gäste begrüßen, um gemeinsam das Jubiläum zu feiern. Bei bester Unterhaltung durch die Künstler des GOP war es für alle Beteiligten ein stimmungsvoller Rahmen, der eines deutlich werden ließ.

Unternehmensphilosophie: Verantwortung leben

25 Jahre erfolgreiche Arbeit im Sinne der Mandantinnen und Mandanten sind Auftrag und Antrieb, diese Erfolgsgeschichte als einer der führenden Vermögensverwalter im deutschsprachigen Raum auch in der Zukunft fortzuschreiben.

25 Jahre erfolgreiche Arbeit bedeuten auch Verantwortung. Verantwortung für das Vermögen der Mandantinnen und Mandanten, Verantwortung für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und gesellschaftliche Verantwortung. Um der gesellschaftlichen Verantwortung gerecht zu werden, hat der Vorstand der Kroos Vermögensverwaltung vor wenigen Tagen dem Pelikanhaus am Clemenshospital eine Spende über 2500 Euro überreicht. Im Pelikanhaus können Familien untergebracht werden, deren schwersterkrankte Kinder im Clemenshospital behandelt werden. Die Nähe zu den Angehörigen soll dabei ein wichtiger Faktor zur Genesung sein. Ein Ansatz, von dem die Kolleginnen und Kollegen der Kroos AG überzeugt sind, dass er genau in die richtige Richtung weist.

Umzug in die Zukunft

Im kommenden Jahr wird sich das Unternehmen auch räumlich verändern. Der Firmenumzug in die neuen Räumlichkeiten bedeutet einen Standortwechsel um wenige Meter. Direkt hinter dem Rundhaus entsteht eine neue Immobilie, die der Kroos Vermögensverwaltung schon bald moderne Büros mit aktueller technischer Ausstattung bieten wird. Das konstante Unternehmenswachstum kann in den neuen Räumlichkeiten bestens weitergehen, damit den zurückliegenden 25 Jahren noch viele weitere Jahre der Erfolgsgeschichte folgen. (pm)

KROOS VERMÖGENSVERWALTUNG

25 Jahre erfolgreich an Ihrer Seite

Wir bedanken uns für die gute Zusammenarbeit

FONDSNET · FIERACAPITAL · Xtrackers by DWS · Nordea Asset Management · DWS · J.P.Morgan Asset Management · DAB BNP Paribas · Universal Investment · M&G Investments · Allianz Global Investors · MFS · Fidelity International · CAPinside · VBANK Die Vermögensbank. · Capital Group · LOYS Aktien aus Überzeugung · Flossbach von Storch · Commerz Real · DJE · FondsDepot Bank an FNZ company · HSBC Asset Management · PIMCO · Carmignac Investing in your interest · Lupus alpha

KROOS VERMÖGENSVERWALTUNG AG

Weseler Straße 561 · 48163 Münster · Telefon 02 51/28 90 91-0 · www.kroos-ag.de

Die Kroos Vermögensverwaltung ist einer der führenden Vermögensverwalter in Münster und der Region.

Vermögensverwaltung oder Anlageberatung

Wo liegen die Unterschiede?

Als Donald Trump im Frühjahr die Welt mit seinen Zollforderungen überzog, musste Dieter W. im April seinen Vermögensbericht mit tiefroten Zahlen zur Kenntnis nehmen. Beunruhigt hat ihn dies kaum, denn in den zurückliegenden über 20 Jahren hat sein Vermögen so mancher Krise getrotzt.

Der Auszug aus dem April war schnell abgelegt und inzwischen steht sein Vermögen wieder deutlich besser da. Der Verlust ist nicht nur aufgeholt, sondern der Gewinn für das laufende Jahr liegt bei mehr als dem Dreifachen der Inflationsrate. Die Kroos Vermögensverwaltung hat mit den strategisch, ruhigen Investitionsentscheidungen für Dieter W. erneut den richtigen Weg eingeschlagen.

Dieter W. lehnt sich beim Anblick seiner aktuellen Vermögensübersicht zufrieden im Sessel zurück. Der Gedanke, dass Profis sich um seine Geldanlage kümmern, beruhigt ihn immer wieder.

Investment-Profis für die finanzielle Sicherheit

Anlegerinnen und Anleger, die ihre Vermögensangelegenheiten nicht an einen Verwalter delegiert haben, können die ruhige Gelassenheit von Dieter W. nicht teilen. Sie müssen sich ständig selbst um ihre finanziellen Angelegenheiten kümmern. Trumps Zollpolitik, der Krieg in der Ukraine, der Konflikt zwischen China und Taiwan und vieles mehr beschäftigen sie regelmäßig.

An manchen Tagen macht die Beschäftigung Freude, besonders wenn die Kurse steigen. In Krisenzeiten, und leider gibt es davon immer mehr, wird das eigene Vermögen allerdings schnell zur Last. Eine Last, die weder gewollt ist noch sein muss. Dieter W. hatte sich vor langer Zeit für eine Vermögensverwaltung entschieden, da ihm der Beruf keine Zeit für sein privates Vermögen ließ. Inzwischen hat er den Ruhestand erreicht und genießt seine freie Zeit in dem Wissen, dass sich die Kollegen der Kroos Vermögensverwaltung sorgsam um sein Vermögen kümmern. Die Entscheidung, die regelmäßigen Anlageentscheidungen zu delegieren, hat er nie bereut.

Für wen kann eine Vermögensverwaltung die richtige Lösung sein?

Wer keine Zeit für sein Vermögen hat, wer nicht über die nötigen Kenntnisse der Geldanlage verfügt oder wer einfach keine Lust hat, sich mit Geldanlagen zu beschäftigen, ist bei einer Vermögensverwaltung gut aufgehoben.

Die Kroos Vermögensverwaltung lädt alle interessierten Anlegerinnen und Anleger zu einem unverbindlichen und kostenfreien Gespräch ein. Unter vier Augen werden die persönlichen Wünsche und Ziele diskutiert und ein individueller Lösungsvorschlag erarbeitet. Damit auch Sie sich in der Zukunft beruhigt in Ihrem Sessel zurücklehnen können. (pm)