

NOWINTA FINANZGRUPPE

Tobias Heyden

AUS DEM GESCHÄFTSLEBEN

Ein Leben lang gut beraten

Langjährige Erfahrung und eine ausgewogene Strategie sind die Garanten für eine erfolgreiche Vermögensplanung

SDA

MARBELLA. Die Nowinta Finanzgruppe ist seit über 26 Jahren Garant für unabhängige Finanzberatung und individueller Vermögensverwaltung. Die Firma mit Sitz in Aalen (Baden-Württemberg) hat im Februar 2018 ihre erste Auslandsniederlassung in Marbella eröffnet. Mit Tobias Heyden hat Nowinta einen erfahrenen, qualifizierten und einen seit langem in der Region verankerten Gesellschafter und Geschäftsführer der neuen Niederlassung gewonnen.

Die Philosophie der Nowinta (Nordwürttembergische Investment Anlagen) ist die ganzheitliche Finanzberatung, welche Kapitalanlagen, Immobilien, Versicherungen und Finanzierungen umfasst. Als schwäbisches Familienunternehmen sind Zuverlässigkeit, Qualität und Verantwortung wichtig, sowohl in der täglichen Beratung als auch in der Produktauswahl. Dies spiegelt sich in zahlreichen Auszeichnungen wider. Laut dem Fachmagazin Wirtschaftswoche zählt Nowinta derzeit zu Deutschlands besten Vermögensverwaltern.

SUR deutsche Ausgabe sprach mit dem neuen Geschäftsführer von Nowinta Spanien.

Herr Heyden, Sie leben und arbeiten seit 18 Jahren an der Costa del Sol in der Finanzbranche. Wie ist es zur Zusammenarbeit mit Ihnen und der Nowinta Finanzgruppe gekommen?

Wir haben uns bei einem Lions Golfturnier kennengelernt, wo Nowinta als Sponsor aufgetreten ist. Das Konzept einer total transparenten Vermögensverwaltung, welche ausschließlich mittels kostengünstiger ETFs (Exchange Traded Funds) umgesetzt wird, hat mich sofort überzeugt. Ebenso die Phi-

losophie eines auf langfristige Zusammenarbeit ausgerichteten Familienbetriebes. Beide Seiten kamen schnell zu der Überzeugung, dass genug Potential da ist, um das bewährte Geschäftsmodell von Nowinta Deutschland hier in Spanien zu implementieren.

Welche Aktivitäten wollen Sie hier in Marbella mit dieser Auslandsniederlassung aufbauen?

Wir sehen das Potential von Marbella und der Costa del Sol im Allgemeinen darin, dass hier sehr viele Deutsche einen Wohnsitz haben oder in Zukunft beabsichtigen, diesen hierhin zu verlegen. Wir wollen diesem Personenkreis hier vor Ort die gewohnte Qualität und Seriosität, welche sie aus Deutschland gewohnt sind, in ihrer Muttersprache anbieten.

Wie wird die Vermögensverwaltung konkret umgesetzt?

Die Umsetzung der individuellen Vermögensverwaltung findet in Deutschland statt, wie auch die Buchung bei Depotbanken. Außerdem bieten wir Finanzierungen sowohl in Deutschland als auch in Spanien an. Ein weiteres Standbein sind Investitionen in Immobilienprojekte in Deutschland, wo Nowinta als Bauträger für beispielsweise Micro-Apartments auftritt, welche eine attraktive Rendite abwerfen und für den Privatanleger als Investment geeignet sind.

Welche Philosophie steht hinter der Vermögensverwaltung bei der Nowinta?

Den meisten Menschen fehlt die Zeit und Muße sich intensiv mit der Anlage Ihres Vermögens zu beschäftigen. Das Ergebnis ist oft eine zu geringe Rendite oder ein überhöhtes Risiko. Nowinta entwickelt für seine Kunden und deren Familien eine individuelle Vermögensstrategie, die mit der richtigen Mischung aus Sicherheit, Rendite und Flexibilität Ihren Bedürfnissen optimal gerecht wird. Außerdem gewährleisten wir, dass der Kunde jeder Zeit einen guten Überblick über seine aktuellen Investments hat und umfassend informiert wird.

Welche Anlagestrategie verfolgen



Tobias Heyden, Geschäftsführer der Nowinta Spanien.

Sie bei der Vermögensverwaltung?

Wir investieren in die 2.500 größten Unternehmen weltweit mittels preiswerter ETFs und sind damit in allen Regionen dieser Welt vertreten. Die Gewichtung der Anlagen erfolgt nach der realen Wirtschaftskraft, sprich der Größe des Bruttoinlandsproduktes der jeweiligen Länder beziehungsweise der Regionen. Dieser nicht ganz konventionelle Ansatz bedeutet, dass zum Beispiel die Region Asien mit zirka 30 Prozent gewichtet ist und die Region Europa mit lediglich 23,8 Prozent. Die Idee dahinter steckt ist, dass die meisten Menschen lokal beziehungsweise in ihrem Heimatland investieren. Unsere Kunden haben ihre Immobilie, ihr Einkommen und auch Ihre Rente/Pensionskasse in Deutschland. Deshalb empfehlen wir, aus Diversifikationsgründen und wegen des höheren Renditepotentials, das Vermögen bei uns Global anzulegen. **Hat sich dieser Ansatz in Bezug auf die Rendite ausgezahlt?**

Dieser Anlageansatz hat sich in den letzten Jahren absolut bewährt. So betrug die Netto-Durchschnittsrendite der ausgewogenen Strategie in den vergangenen fünf Jahren 6,92 Prozent im Jahr per 31.12.2017.

Unsere Vermögensverwaltung wurde zuletzt von der Ratingagentur Morningstar mit einem Top-Rating ausgezeichnet.

Ab welchem Mindestbetrag kann ein Kunde in die individuelle Vermögensverwaltung investieren?

Die Individuelle Vermögensverwaltung der Nowinta Finanzgruppe erlaubt es dem Privatanleger ab 250.000 Euro global, kostengünstig, transparent und professionell zu investieren.

Wie steht es bei der Nowinta eigentlich mit dem Thema Anlegerschutz?

Als deutsches Finanzdienstleistungsinstitut unterstehen wir der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Darüber hinaus unterliegt unser Haus wie alle anderen Banken und Finanzinstitute seit Januar dieses Jahres der EU-Richtlinie 'Markets in Financial Instruments Directive II', kurz MiFID II. Die Hauptziele dieser Richtlinie sind der Anlegerschutz und mehr Transparenz für Anleger in Wertpapieren. Bereits mit MiFID I hatte die EU vor elf Jahren begonnen, den Schutz und die Transparenz zu erhöhen. Mit MiFID II werden die Regelungen erweitert, indem zum Beispiel die Informationen über Risiken und Kosten beim

Wertpapierhandel noch umfassender und verständlicher werden.

Herr Heyden, wie beurteilen Sie die momentane Verfassung der Aktienmärkte?

Nach fast zehn Bullenjahren, ist die Luft in diesem Jahr etwas dünner geworden und das Thema der Risikostreuung und Diversifikation wird wichtiger. Durch unsere sehr breite Diversifikation, der Schwerpunkt auf sogenannten Low-Volatilität-Aktien, also vorwiegend dividendenstarke Titel mit geringer Schwankungsbreite, der antizyklische Ansatz und nicht zuletzt durch unsere professionelle Analysemodelle sind wir auch in unruhigen Zeiten gut gewappnet und rechnen auch in der Zukunft mit ordentlichen Renditen.

Warum sollen die Leute ausgerechnet bei Ihnen investieren, wo es doch Vermögensberater wie Sand am Meer in Marbella gibt?

Ich bin, wie oben erwähnt, seit 18 Jahren in Marbella und seither stets in der Finanzbranche tätig. Bei meinen Kunden habe ich mir über die Jahre einen guten Ruf als seriöser und zuverlässiger Partner erarbeitet. Ich bin jetzt 47 Jahre alt, habe an der Börse schon alles gesehen was möglich ist und möchte meine Erfahrung auch in den kommenden Jahren hier an der Küste an meine Kunden weitergeben. Ebenso wie Nowinta geht es mir dabei nicht um das kurzfristige Geschäft, sondern um eine langfristige partnerschaftliche Beziehung zum Kunden. Das Motto der Nowinta lautet: ein Leben lang gut beraten. Diese Philosophie teile ich zu hundert Prozent.

Gerne stehe ich Ihnen zu einem unverbindlichen Gespräch in unseren Büroräumen in Guadalmina zur Verfügung.

NOWINTA INVESTMENT, S.L.

Urb. Guadalmina Alta
Calle 19b, Edf. Banús, Portal II bajo
29670 Marbella
Tel: +34 951 965 333
E-Mail: t.heyden@nowinta.es

Folgen Sie uns auf Facebook und Twitter

... und seien Sie immer informiert über aktuelle Nachrichten und Termine!

SUR
deutsche

facebook surdeutscheausgabe twitter @SURdeutscheAusg