

Partner der Kanzlei (V)

TVD – die reine Abwicklung, sonst nichts

Klaus Hattemer

Der (noch) kleinste Discountbroker in Deutschland ist zugleich der reinste Broker: Er wickelt ausschließlich Anlageaufträge ab. Es gibt keine Beratung, keine Produktempfehlung, keine Depotverwaltung, keinerlei Betreuung – und keine Provision. Damit ist er die kostengünstige Ergänzung für eine qualifizierte Honorarberatung.

Als der „Stern“ über den TVD Discount-Broker Tremblau & Partner GbR kurz vor Weihnachten 1998 eine nur zwanzig Zeilen lange Notiz veröffentlichte, wonach Anleger dort Steuersparmodelle wie Leasingfonds, geschlossene Immobilienfonds oder Schiffsbeteiligungen mit minimalen Gebühren anstatt mit der branchenüblichen Provision von bis zu 7 bis 8 Prozent kaufen können, war in Bad Homburg tagelang die Telefonanlage blockiert. Für die Jahresend-Rallye dieses Jahres ist man in der behutsam renovierten Villa aus der letzten Jahrhundertwende schon besser vorbereitet. Jörn Tremblau, von Hause aus Versicherungskaufmann und Vertriebsprofi, beschreibt seine Zielgruppe: Ein Personenkreis, der

- » genau weiß, was er will,
- » weshalb er etwas will,
- der – bezogen auf seine persönliche Zielsetzung, seine wirtschaftliche und soziale Situation
- » eine Investitionsentscheidung bereits getroffen hat
- » und auf eine fachliche Beratung verzichtet.

Genaugenommen ist dies allerdings nur eine von zwei Kernzielgruppen: Die andere TVD-Klientel besteht aus den Beratungskunden von Financial Plannern/Finanzberatern, von unabhängigen Portfolio-Managern und anderen Honorarberatern, auch den Mandanten von Steuerberatern und Wirtschaftsanwälten, die für eine tiefgründige Anlageberatung bereits einen oder mehrere Tausender bezahlt haben und die jetzt nicht auch noch bei einer Bank oder bei einem anderen

Anlagevermittler Provisionen bezahlen wollen, die im wesentlichen mit der Beratung begründet werden.

Bei Tremblau rufen oder faxen oder e-mailen

» sowohl Anlageprofis an, die bereits mehrere Beteiligungen gezeichnet haben, Risiken und Chancen also selbst beurteilen können und auf kluge Reden gut und gern verzichten,

» als auch die Sozietät Vogelsang & Sachs, die private Finanz- und Vermögensgestaltungsberatung für die Mandanten von steuer- und rechtsberatenen Berufen anbietet.

„Da hat der Steuerberater für seinen Mandanten eine professionelle Ausschreibung gemacht, die Angebote eingeholt und verglichen, und sein Mandant ist zufrieden: Er weiß, was er will. Aber er hat auch ein ordentliches

Honorar bezahlt und sieht deshalb nicht ein, warum er für die bloße Vermittlung nun auch noch eine Provision bezahlen muß, ohne dass er eine Beratungsleistung in Anspruch genommen hat“, beschreibt Tremblau den Seelenzustand seiner Klientel. Dietmar

Vogelsang, der Berater, ergänzt: „TVD ist also eine sinnvolle Ergänzung für Vermögensberatung, eine reine Abwicklungstätigkeit. Das spricht im übrigen überhaupt nicht gegen Vermittlungsprovisionen, den mit ihnen werden dem Finanzdienstleister alle erfolgreichen Beratungen mit abgegolten. Wenn er nach zwanzig Beratungsgesprächen zu fünf Abschlüssen gelangt, bezahlen die den Aufwand für die fünfzehn ergebnislosen Gespräche mit.“ So ist es.

Als reiner Abwickler ohne Beratung und Betreuung geht der Discountbroker auch keine Haftungsrisiken ein. Im Auftragsformular zur Abwicklung eines gewünschten Geschäftsvorgangs heißt es unmißverständlich:

„Ich erkläre hiermit verbindlich, hinsichtlich des von mir gewählten Produktes und den damit verbundenen wirt-



Jörn Tremblau, Discountbroker

Verwaltungskosten-Pauschalen, bezogen auf die seitens TVD erhaltenen Abschlußprovisionen

Produkt	Pauschale aus der Provision/Courtage	mindestens jedoch DM
Investment-Fonds wie:		
deutsche und internationale Aktienfonds		
deutsche und internationale Rentenfonds	20 %	180,00
Geldmarkt- und geldmarktnahe Fonds etc.		
Steuersparende Anlagen wie:		
deutsche und internationale offene Immobilienfonds		
deutsche und internationale geschlossene Immo-Fonds	20 %	1 200,00
Schiffs-, Flugzeug-, Anlagenbeteiligungen		
Beteiligungen an Leasingfonds etc.		
Initiatoren-Service-Modelle wie:		
vermietete Eigentumswohnungen etc.	20 %	1 200,00
Private Immobilienfinanzierungen	20 %	600,00
Gewerbliche Finanzierungen	20 %	900,00

Anmerkungen:

1. Wenn Sie sich für ein Produkt entscheiden, für welches die Produktgesellschaft keine oder nur eine geringe Provision bezahlt, stellen wir für unsere Tätigkeit die Mindestkostenpauschale in Rechnung!
2. Wenn Folgeprovisionen anfallen (z.B. durch spätere direkte Anlagen), gilt folgende Regelung: Diese Vorgänge werden abweichend der allgemeinen Regelung lediglich mit der halben Verwaltungskosten-Pauschale bzw. dem halben Mindestkostensatz je Geschäftsvorgang abgerechnet.
3. Folgeprovisionen unter DM 45,00 werden nicht ausgezahlt, sie stehen TVD zur Kostendeckung des Vorgangs zur Verfügung.
4. Für Investmentanlagen in Form von Sparplänen werden die Provisionen saldiert und unter Berücksichtigung der Mindestkostenpauschalen einmal jährlich am 15.03. eines Jahres abgerechnet.